



2020 Faaliyet Raporu

İÇİNDEKİLER

4

KURUMSAL PROFİL

2008 yılından bu yana yürüttüğü kapsamlı faaliyetleriyle Türkiye bankacılık sektörünün önemli dönüm noktalarında varlık gösteren ING, ülke ekonomisinin gelişimine katkıda bulunmaya devam etmektedir.

8

STRATEJİ

ING'nin, "İleriyi Düşünmeyi Hızlandırma (Accelerating Think Forward)" olarak tanımladığı global stratejisi, çalışanlarının ve müşterilerinin iş ve özel hayatlarında her zaman bir adım önde olmalarını amaçlamaktadır.

16

ING'İN BAĞLI ORTAKLIKLARI

ING European Financial Services PLC
ING Faktoring
ING Finansal Kiralama
ING Menkul Değerler

18

ING GRUBU

ING Grubu, dünyada gelişmiş veya gelişmekte olan piyasalara sahip 40'tan fazla ülkede, yaklaşık 57 bin çalışanı ile 39,3 milyon civarı müşteriye hizmet sunmaktadır.

32

BİREYSEL BANKACILIK

ING, Bireysel Bankacılık iş kolunda yaygın dağılımlı ve geniş bir müşteri tabanına sahiptir.

40

TÜZEL BANKACILIK

Yenilenen organizasyon yapısıyla müşterilerine benzersiz bir deneyim sunan ING Tüzel Bankacılık, farklı taleplere uygun, alternatif ürünler ve süreçler tasarlamaktadır.

44

KURUMSAL BANKACILIK

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

48

KAHRAMANMARAŞ OPERASYON VE ÇAĞRI MERKEZİ'NDE

ING'nin merkezi operasyon süreçlerinin %90'a yakınının gerçekleştirildiği Merkez'de, 2020 yıl sonu itibarıyla 600'e yakın personel görev yapmaktadır.

50

TOPLUMSAL YATIRIMLAR

Sosyal sorumluluk anlamında üstlendiği misyonu her yıl bir adım daha ileriye taşıyan ve iş modelini sürdürülebilir ve sorumlu bankacılık temelleri üzerine inşa eden ING, bireyi ve toplumu geliştirmeyi hedefleyen çalışmalarını aralıksız sürdürmektedir.

GİRİŞ

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

2020 YILI DEĞERLENDİRMESİ

- 30 ING'nin 2020 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi
- 32 Bireysel Bankacılık
- 40 Tüzel Bankacılık
- 44 Kurumsal Bankacılık
- 48 Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi
- 50 ING'nin Toplumsal Yatırımları

KURUMSAL YÖNETİM

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

- 94 Konsolide Olmayan Bağımsız Denetçi Raporu
- 224 Konsolide Bağımsız Denetçi Raporu

GÜNCEL İLETİŞİM BİLGİLERİ

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ING Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Görüş

ING Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

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

Görüşün Dayanağı

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

Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 15 Şubat 2021 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

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

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

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

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

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

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

Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide ve 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 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 Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak 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.

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



Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi
8 Mart 2021
İstanbul, Türkiye

KURUMSAL PROFİL

TÜRKİYE'NİN 8. BÜYÜK* ÖZEL SEKTÖR BANKASI

2008 yılından bu yana yürüttüğü kapsamlı faaliyetleriyle Türkiye bankacılık sektörünün önemli dönüm noktalarında varlık gösteren ING, ülke ekonomisinin gelişimine katkıda bulunmaya devam etmektedir.

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

Türkiye'nin 8. büyük* özel sektör bankası konumunda bulunan ING, müşterilerine global standartlara uygun, çok boyutlu ve nitelikli finansal hizmetler sunmaktadır.

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

ING; Bireysel Bankacılık, Tüzel Bankacılık ve Kurumsal Bankacılık iş kollarında faaliyet göstermektedir. Banka; İstanbul'daki Genel Merkezi ve Türkiye geneline yayılmış 191 şubesinde bağlı ortaklıkları dahil 3.531 çalışanı ile müşterilerine ulaşmaktadır.

ING, fiziki hizmet ağının yanı sıra 1.104 ATM'si, yaygın bir biçimde kullanılan internet bankacılık uygulamaları ve yetkin çağrı merkezi üzerinden de ürün, hizmet ve çözümler sunmaktadır. Banka'nın müşterilerine erişim kolaylığı sağlayacak olan ATM ağının geliştirilebilmesi amacıyla Türkiye İş Bankası ve Akbank'la gerçekleştirdiği ATM paylaşım projesi de hizmete sunulmuştur ve ING'nin ATM ağı 12 katına çıkarılmıştır.

ING'nin başlıca hedefleri arasında, yeni dönem dijital bankacılığın liderleri arasında bulunmak da yer almaktadır. Banka, bu kapsamda, müşterilerinin verimli ve doğru finansal kararlar almalarını desteklemek üzere, her zaman ve her kanaldan doğru bilgi ulaştırmayı amaçlayan, yenilikçi çözümlere odaklanmıştır.

191 şubesi

ING'nin yıl sonu itibarıyla şube sayısı 191'dir.

3.531 çalışan

ING'nin 2020 yıl sonu itibarıyla bağlı ortaklıkları dahil çalışan sayısı 3.531'dir.

* Sıralama 2020 yılı 3. çeyreği sektör üyesi bankaların aktif toplamları dikkate alınarak yapılmıştır.

Sinerji

ING'nin sinerjik bir iş birliği içerisinde çalışmakta olduğu ortaklıkları, rekabet gücünü artırmanın yanı sıra ürün ve hizmet gamını da geliştiren unsurlardır.

ING; 4 şirketten oluşan bir bağlı ortaklık portföyünün sahibidir. Müşterilerin ihtiyaç duydukları ürün ve hizmetleri hızlı, kaliteli ve sağlıklı bir yaklaşımla sunan ING bağlı ortaklıkları, Banka'nın 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:

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

ING, geçmiş dönemlerde olduğu gibi, 2020 yılında da istikrarlı ve sürdürülebilir bir 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 sürdürecektir.

ING, BANKACILIK MODELİ,
ZAMAN VE MEKAN
SINIRLAMASI OLMASIZIN,
MÜŞTERİYE ZAHMETSİZ VE
HIZLI FİNANSAL ÇÖZÜMLER
SUNMAYA ODAKLIDIR.

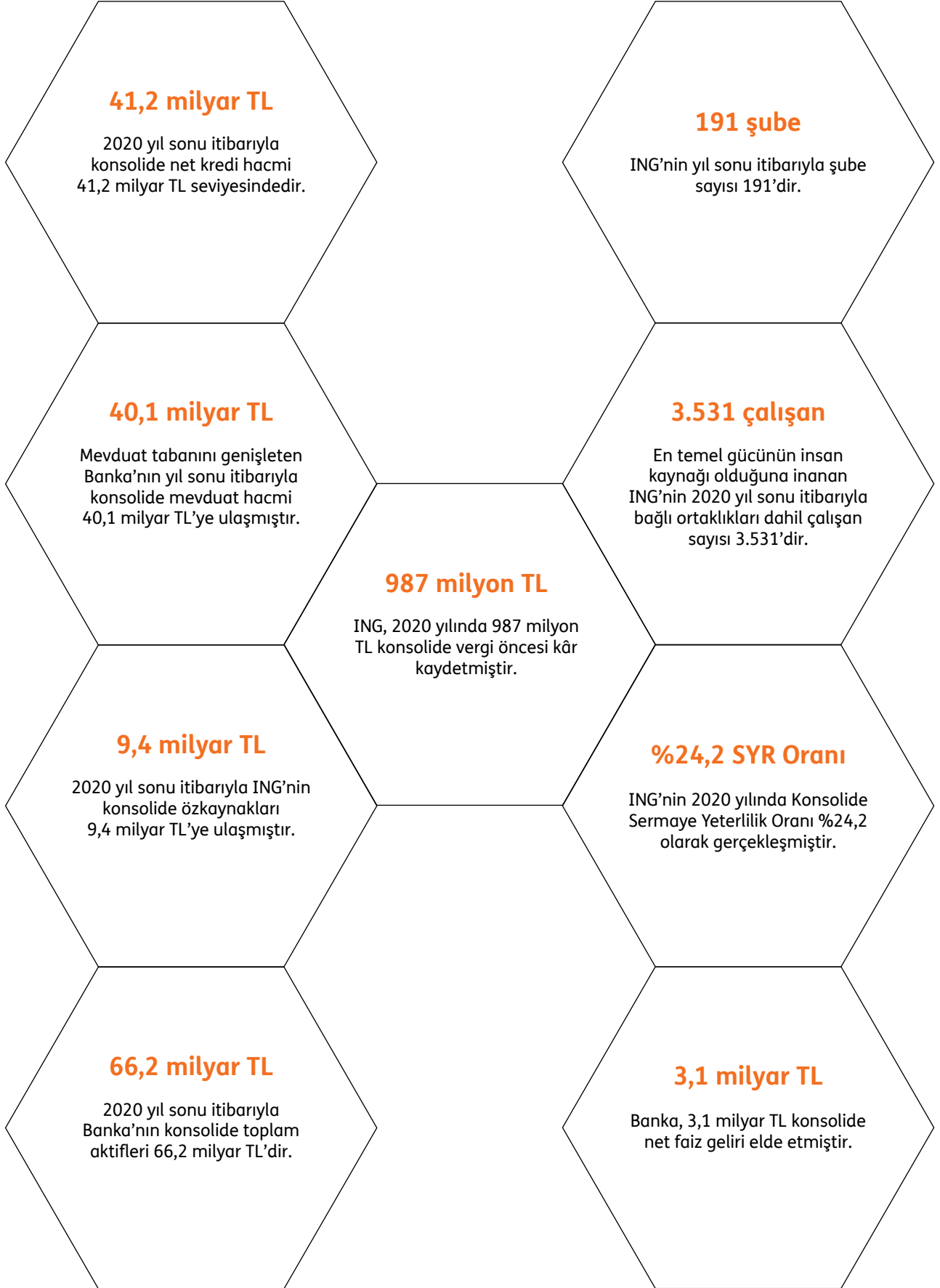
ING

Bireysel Bankacılık
Tüzel Bankacılık
Kurumsal Bankacılık



ING'DEN SATIRBAŞLARI

SÜRDÜRÜLEBİLİR BÜYÜMEYİ VE KÂRLILIĞI HEDEFLEYEN ING, STRATEJİLERİNİ EN DOĞRU ŞEKİLDE UYGULAYARAK KATMA DEĞER ÜRETMEYE 2020 YILINDA DA DEVAM ETMİŞ, BAŞARILI MALİ VE OPERASYONEL SONUÇLARA ULAŞMIŞTIR.



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

STRATEJİ

ING; çalışanlarının ve müşterilerinin, iş ve özel hayatlarında bir adım önde olmalarına olanak sağlamayı amaçlamaktadır.

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

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

DİJİTAL LİDERLİĞE ODAKLANMA

"ING Değerleri" ve "ING Davranışları"ndan oluşan ve ING çalışanlarının değer verdiği, bağlı kalmayı taahhüt ettiği standartlar bütünü olan 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.

Sürekli değişim yaşanan bir sektörde faaliyet gösteren ING, "her zaman, her yerde ve herkes için inovasyon"a inanmaktadır.

ING; müşterilerin anında, her yerde, kişiye özel, ihtiyaca uygun ve kusursuz deneyim talep ettiği, ihtiyaçların sürekli olarak değiştiği günümüz dünyasında, 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 en iyi dijital kurumu" olma hedefi çerçevesinde, önceliği inovasyona vererek, dijital liderliğe odaklanarak ve kendi ekosistemini oluşturarak faaliyet göstermektedir. Banka; hem mevcut hem de potansiyel müşterilerine, aynı zamanda iş ortaklarına da açık bir platformda, finansal teknoloji şirketleri ile iş birliği içinde çalışmalarını yürütmektedir.

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

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

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

ING Davranışları'nın üç prensibi bulunmaktadır:

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

ING STRATEJİSİNDE, ÇALIŞMA KÜLTÜRÜNÜ VE LİDERLİK İKLİMİNİ GELİŞTİRMEK BÜYÜK ÖNEM TAŞIMAKTADIR.

**SÜREKLİ DEĞİŞİM YAŞANAN BİR SEKTÖRDE FAALİYET GÖSTEREN
ING, “HER ZAMAN, HER YERDE VE HERKES İÇİN İNOVASYON”A
İNANMAKTADIR.**

> Kişiyeye özel,
ihtiyaca uygun ve
kusursuz deneyim

> Yeni fikirler,
yeni çözümler
ve yeni
yaklaşımlarla
hizmette
mükemmelliğe
erişme

> İleriyi
Düşünmeyi
Hızlandırma

> Teknoloji ve
inovasyon
odağında

> Operasyonel
mükemmelliği
sağlama ve kurum
içinde performans
kültürünü
geliştirme

ÖDÜLLER

Effie Türkiye

ING'nin, adından "Bank"ı çıkardığını duyurduğu "Artık Sadece ING" kampanyası, pazarlama ve iletişim sektörünün en prestijli ödülü olarak kabul edilen Effie Ödülleri'nde bronz madalyaya layık görülmüştür.

Felis

Yaratıcılık ve etkiyi değerlendiren Felis Ödülleri'nde Bayramın Adı Çocuk kampanyasıyla; Dijital Bölüm - Kullanıcının Yarattığı İçeriğin Kullanımı alanında Felis Ödülü ve Üretimde Ustalık ve Tasarım Bölümü - Film Metni alanında Başarı Ödülü kazanılmıştır.

Kalıplar Bize Dar kampanyası ise Sosyal Sorumluluk ve Sürdürülebilirlik Bölümü - Spor alanında Felis Ödülü, Dijital Bölüm - Spor iletişimde Başarı Ödülü ve Markalı İçerik ve Eğlence Bölümü Görsel Hikaye Anlatımı alanında Başarı Ödülü olmak üzere üç ödülle taçlandırılmıştır.

Sardis

Bayramın Adı Çocuk projesiyle En İyi Online/Offline Entegrasyonu kategorisinde Altın Sardis, En İyi Website/Mikrosite'de Gümüş Sardis alınmıştır.

ING, Kalıplar Bize Dar kampanyası ile En İyi Sosyal Medya Kampanyası'nda Gümüş Sardis'in sahibi olmuştur.

TOG & ING Türkiye COVID-19 Destek Fonu, Toplumsal Sosyal Sorumluluk alanında Gümüş Sardis ile ödüllendirilmiştir.

Stevie

ING'nin müşterilerine ve topluma yönelik çalışmaları, Stevie Ödülleri'nde COVID-19 Etkileri kategorisinde, En Değerli İşveren bronz ödülüne layık görülmüştür.



FAST COMPANY DERGİSİ VE TURKCELL GLOBAL BİLGİ İŞ BİRLİĞİYLE TÜRKİYE’NİN İLK MÜŞTERİ DENEYİMİ ARAŞTIRMASININ SONUÇLARINA GÖRE ING, EN İYİ MÜŞTERİ DENEYİMİ SUNAN BANKA OLMUŞTUR.



PSM Awards

Dijital Öğretmenler Projesi, PSM (Payment Sytems Magazine) dergisinin düzenlediği PSM Awards'ta Sosyal Sorumluluk kategorisinde altın ödüle layık görülmüştür.

Öğrenme ve Gelişim Ödülleri

ING Veri Bilimi Sertifikasyon Programı, TESEP Öğrenme ve Gelişim Ödülleri'nde, En İyi Eğitim ve Gelişim Programı seçilmiştir.

Global Business Excellence Awards

Dijital Öğretmenler Projesi, Global Business Excellence Awards'ta "Üstün Topluluk Girişimi" ve "Üstün Eğitim Hizmeti" alanlarında ödüllendirilmiştir.

Müşteri Deneyimi Ödülü

Fast Company Dergisi ve Turkcell Global Bilgi iş birliğiyle bağımsız olarak Türkiye'de gerçekleştirilen Türkiye'nin ilk müşteri deneyimi araştırmasının sonuçlarına göre ING, En İyi Müşteri Deneyimi Sunan Banka olmuştur.*

* Turkcell Global Bilgi - Türkiye Müşteri Deneyimi Araştırması'na göre.

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 desteklenmesini odağına alır. Pandemi sürecinin etkilerini azaltmaya yönelik çalışanlarına, müşterilerine ve topluma destek sağlar. Dijitalleşme odağında eğitime dair toplumsal yatırımlar gerçekleştirir.



BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

ING için 2020, uyguladığı doğru stratejilerle hedeflerini gerçekleştirme yolunda önemli mesafeler kat ettiği bir yıl olmuştur.

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 3.486.267.797 TL'dir. ING N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

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

26 Mart 2020 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2019 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2019 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu (bin TL) ⁽¹⁾

2019 yılı dönem karı	1.476.311
A- 1. Tertip genel kanuni yedek akçe (TTK 519/A) %5	(73.816)
B- Ortaklara birinci kâr payı	-
C- Olağanüstü yedek akçeler	(1.401.809)
D- Özel fonlar	(686)

⁽¹⁾ Kâr dağıtımını Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmaktadır.

Beş Yıllık Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler (milyon TL)

	31.12.20	31.12.19	31.12.18	31.12.17	31.12.16
Bilanço					
Krediler, Net ⁽¹⁾	36.725	32.816	38.061	38.467	34.817
Menkul Kıymetler Portföyü, Net ⁽¹⁾	4.939	3.576	1.870	1.778	2.660
Mevduat ⁽¹⁾	40.205	39.208	32.339	27.686	25.217
Özkaynaklar	8.954	8.231	7.422	5.769	5.056
Toplam Aktifler	61.225	57.145	58.519	52.882	49.688
Gelir Tablosu					
Faiz Gelirleri	4.896	6.964	6.793	4.957	4.200
Faiz Giderleri	(2.095)	(3.810)	(3.441)	(2.267)	(1.978)
Faiz Gelirleri (Net)	2.801	3.154	3.352	2.690	2.222
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	426	589	584	536	415
Vergi Öncesi Kâr	827	1.876	1.345	1.064	717
Net Kâr	627	1.476	1.062	844	571
Rasyolar					
Özkaynaklar					
SYR Rasyosu (%)	25,1	26,8	21,7	19,9	17,7
Özkaynak/Toplam Aktifler (%)	14,6	14,4	12,7	10,9	10,2
Bilanço					
Krediler (Net)/Toplam Aktifler	60,0	57,4	65,0	72,7	70,1
Mevduat/Toplam Aktifler (%)	65,7	68,6	55,3	52,4	50,8
Aktif Kalitesi					
Duran Varlıklar/Toplam Aktifler (%)	1,4	1,8	1,6	1,4	1,3
Takipteki Krediler/Toplam Krediler (%)	5,7	8,5	5,2	4,2	3,9
Kârlılık ve Verimlilik ⁽²⁾					
Kâr/Ortalama Özkaynak (%)	7,2	18,5	16,1	15,6	12,0
Kâr/Ortalama Aktif (%)	1,1	2,5	1,9	1,6	1,2
Kâr/Personel Sayısı (bin TL)	182	395	235	171	108
Gider/Gelir Rasyosu (%)	57,1	42,0	44,1	47,0	53,6

⁽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.

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

Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler (milyon TL)

	31.12.20	31.12.19	31.12.18	31.12.17	31.12.16
Bilanço					
Krediler, Net ⁽¹⁾	41.211	40.816	47.220	44.868	41.306
Menkul Kıymetler Portföyü, Net ⁽¹⁾	4.942	3.578	1.872	1.780	2.662
Mevduat ⁽¹⁾	40.131	38.970	32.277	27.598	25.153
Özkaynaklar	9.412	8.539	7.658	5.914	5.143
Toplam Aktifler	66.188	65.434	68.412	61.524	57.987
Gelir Tablosu					
Faiz Gelirleri	5.225	7.424	7.273	5.269	4.425
Faiz Giderleri	(2.170)	(3.962)	(3.612)	(2.358)	(2.037)
Faiz Gelirleri (Net)	3.055	3.462	3.661	2.911	2.388
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	368	488	486	452	368
Vergi Öncesi Kâr	987	1.976	1.454	1.127	749
Net Kâr	768	1.542	1.141	888	592
Rasyolar					
Özkaynaklar					
SYR Rasyosu (%)	24,2	25,6	21,1	19,2	17,1
Özkaynak/Toplam Aktifler (%)	14,2	13,0	11,2	9,6	8,9
Bilanço					
Krediler (Net)/Toplam Aktifler	62,3	62,4	69,0	72,9	71,2
Mevduat/Toplam Aktifler (%)	60,6	59,6	47,2	44,9	43,4
Aktif Kalitesi					
Duran Varlıklar/Toplam Aktifler (%)	1,3	1,5	1,3	1,1	0,9
Takipteki Krediler/Toplam Krediler (%)	5,1	6,9	4,3	3,7	3,3
Kârlılık ve Verimlilik ⁽²⁾					
Kâr/Ortalama Özkaynak (%)	8,4	18,8	16,8	16,1	12,2
Kâr/Ortalama Aktif (%)	1,2	2,3	1,8	1,5	1,1
Kâr/Personel Sayısı (bin TL)	218	403	246	176	112
Gider/Gelir Rasyosu (%)	55,2	41,5	43,6	46,5	50,4

⁽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 alacaklarını" da içermektedir.

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

ING'NİN BAĞLI ORTAKLIKLARI

ING'NİN SİNERJİK BİR İŞ BİRLİĞİ OLUŞTURDUĞU, FİNANSAL HİZMETLER ALANINDA ÜRÜN VE ÇÖZÜMLER SUNAN 4 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.

1

Şirket'in kredi portföy büyüklüğü, 2020 yılı sonunda 445 milyon Euro ve net karı 6,6 milyon Euro'dur.

ING Faktoring

2008 yılında kurulan ING Faktoring; ithalat, ihracat ve yurt içi faktoring alanlarında faaliyet göstermektedir. Şirket, uluslararası faktoring şirketlerinin üye olduğu, Factors Chain International ("FCI") üyesidir.

2

ING Faktoring'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla aktif büyüklüğü 601 milyon TL, net karı ise 12,8 milyon TL olarak kaydedilmiştir.

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.

3

ING Finansal Kiralama'nın 2020 yıl sonu net karı 30,8 milyon TL, finansal kiralama alacakları ise 791 milyon TL olmuştur.

ING Menkul Değerler

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

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

4

2020 yıl sonu itibarıyla ING Menkul Değerler A.Ş.'nin BIST Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda İşlem Hacmi 42,5 milyar TL'ye, BIST Pay Piyasası'nda İşlem Hacmi ise 34,5 milyar TL'ye ulaşmış, aktif büyüklüğü ise 215 milyon TL olarak kaydedilmiştir.

ING GRUBU

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

937 milyar Euro
TOPLAM AKTİFİ

598 milyar Euro
KREDİ TOPLAMI

688 milyar Euro
MEVDUAT TOPLAMI

55,7 milyar Euro
ÖZKAYNAK TUTARI

2,5 milyar Euro
NET KÂRI



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

DENEYİM VE UZMANLIK

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

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

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

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

ING Grubu, dünyada gelişmiş veya gelişmekte olan piyasalara sahip 40'tan fazla ülkede, yaklaşık 57 bin çalışanı ile 39,3 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 2020 tarihi itibarıyla ING Grubu'nun;

- 937 milyar Euro toplam aktifi,
- 598 milyar Euro kredi toplamı,
- 688 milyar Euro mevduat toplamı,
- 55,7 milyar Euro özkaynak tutarı ve
- 2,5 milyar Euro net karı

bulunmaktadır.

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

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



“Türkiye’nin 2021 yılında büyümesini sürdüreceği ve bunda güçlü bankacılık sisteminin önemli rol oynayacağı düşünülmektedir.”

John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı

YÖNETİM KURULU BAŞKANI’NIN MESAJI

GÜÇLÜ BANKACILIK SİSTEMİNİN ÖNEMLİ ROLÜ

Değerli Paydaşlarımız,

Küresel ekonomi, 2019 yılında yavaşladıktan sonra dünya piyasaları 2020’ye görece güçlü umutlarla girmiş, yılın ilk iki ayı olumlu bir seyrinde geçmiştir. Ancak, 11 Mart 2020’de Dünya Sağlık Örgütü’nün pandemi ilanı ile beraber oyunun seyri değişmiş ve küresel ekonomi, 2008 krizi sonrası en büyük şok ile karşı karşıya kalmıştır.

Ocak ayının ilk günlerinden itibaren dünya kamuoyunu meşgul etmeye başlayan ve ilk olarak Çin’in Vuhan kentinde baş gösteren COVID-19 salgını, dünyayı hızla ele geçirmiş ve 8 milyarı aşkın dünya nüfusunu farklı kanallardan ve farklı derecelerde etkilemiştir.

Bu süreçte, salgının küresel ölçekte kontrol altına alınmasına yönelik olarak çoğu ülke izolasyon ve kapatma tedbirlerine başvurmuş, bu kısıtlamalar insan yaşamını derinden etkilemiştir. Tüketim ve günlük hayat kalıplarında önemli ve hızlı değişimler izlenmiş; üretim, hizmet ve tedarik döngülerinde küresel ticaret akımlarını etkileyecek ölçüde aksamalar ve duraksamalar yaşanmıştır.

Pandemi, kısa, orta ve uzun vadede daha derin etkiler üretme potansiyeline sahip olup, hali hazırda işsizliğin dünya ölçeğinde artmasına ve gelir dağılımının görece bozulmasına yol açmıştır.

Yakın tarihte benzeri yaşanmamış bu olağan dışı koşullar birçok ülke hükümetinin hızlı politika değişikliklerine gitmesine neden olmuştur. Bu çerçevede, destek ve kredi paketleri ile toplumun tüm kesimlerinin ve ekonomik aktörlerin pandemi dolayısıyla yaşadıkları zararların hafifletilmesi hedeflenmiştir. Merkez bankaları faiz indirimlerine yönelirken, genişlemeci politikaların önemli bir enstrümanı olan varlık alım programları da popüler çözüm araçları arasında gündeme gelmiştir.

2008 krizinin etkilerinden genişlemeci para politikaları ile kurtulmaya çalışan ve bu yöndeki çabalarına kademeli olarak devam etmekte olan küresel ekonomi, aynı reçeteyi pandeminin ortaya koyduğu zorlukları yenmek için de devreye almıştır. İki farklı reçetenin kesişmesi sonucunda para piyasalarında büyük bir likidite oluşmuştur. Gelişmiş ekonomiler bu süreçte politika faizini 0'a yakın bir dengede tutarken veya bazı örneklerde eksiye çekerken küresel likidite getiri arayışına girmiştir.

2020 yılının bir diğer önemli gelişmesi ABD başkanlık seçimi olmuştur. Kasım ayında sonuçlanan seçim süreci ve takiben gerçekleşen yönetim değişikliği sonrası izlenecek ekonomi politikaları küresel görünümün seyrinde belirleyici olacaktır.

Sonuç olarak, küresel görünüm kırılmalıklar arz etmektedir. Şirketler ve finans sektörü bu kırılmalıkları paydaşlarının beklentileri ile eş anlamlı olarak dikkate almak ve geleceğin yol haritasını buna uygun çizmek zorundadır.

Türkiye'nin büyümesinde güçlü bankacılık sistemi önemli rol oynayacak.

Türkiye ekonomisi, 2019 yılındaki yeniden dengelenme sürecinden sonra, 2020 yılının ilk çeyreğinde güçlü bir performans kaydetmiş ve %4,5 oranında büyümüştür. İkinci çeyrekte ise pandemi nedeniyle getirilen önlemlerin sonucunda yıllık bazda %10,3 oranında bir daralma gözlenmiştir. Yaz aylarında virüsün dağılımında izlenen yavaşlamayla beraber kısıtlayıcı önlemler gevşetilmiş, ekonomik

aktivitede toparlanma eğilimi güçlenmiştir. Destekleyici önlemlerin yanı sıra TCMB'nin uyguladığı faiz indirimlerinin de etkisi ile kredi hacminde ve iç talepte artış görülmüştür. Tüm gelişmelerin sonucunda, Türkiye ekonomisi yılın üçüncü çeyreğinde yıllık bazda %6,3 oranında büyüme kaydetmiştir.

Yılın ikinci yarısında, özellikle de Ağustos sonrasında politika yapıcılarının belirginleşen sıkılaştırma adımları Kasım başından itibaren daha da hızlanmıştır. Merkez Bankası'nın bu süreçte politika faizini yükseltmesi, TL'nin yabancı paralara karşı değer kazanmasını desteklemiş, CDS priminin 500 baz puan seviyelerinden 300 baz puan seviyelerine gerilemesini de beraberinde getirmiştir.

Son çeyrekte yeniden öne çıkan salgını sınırlamaya yönelik önlemlere ve politika yapıcılarının kısıtlayıcı duruşuna rağmen GSYH %5,9 artış kaydetmiş; bunun bir sonucu olarak 2020 genelinde Türkiye %1,8 ile pozitif büyüme kaydeden az sayıda ülkeden biri olmuştur. Türkiye'nin 2021 yılında büyümesini sürdüreceği ve bunda güçlü bankacılık sisteminin önemli rol oynayacağı düşünülmektedir.

Odaklanılması gereken konu küresel sistemin salgın karşısındaki dayanıklılığıdır.

Pandeminin belirleyici olduğu bir dönemde odaklanılması gereken konu küresel sistemin salgın karşısındaki dayanıklılığıdır. Bir adım ötesi ise gelecekte yaşanması olası benzer risklere dünyamızın hazırlık derecesinin sorgulanmasıdır.

2020'de kaydedilen başarı ve zafiyetler ile dereceleri ülkeden ülkeye farklılık göstermiş olsa da küresel eş güdüm sağlanmasında sıkıntılar yaşandığı yıl boyunca izlenmiştir.

Aşı geliştirme ve dağıtım çalışmaları da bu kapsamda irdelenmelidir. Konu ortak ve küresel bir sorumluluk olmanın ötesinde, pandeminin etkin bir şekilde kontrol altına alınabilmesi ve sonlandırılması için açılardan da büyük önem taşımaktadır.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Küresel bir sağlık krizi konusunda, otoritelerin ortak sorumluluğu konuyu hükümetler üstü etkin bir yapılanma ve koordinasyon kapsamında ele almak ve çözümü hızla üretebilmektir. Uluslararası organizasyonların bu anlamda rolünün çok büyük olduğuna inanıyoruz. İnsanın bu tür yapılanmalara ihtiyacı önümüzdeki dönemde daha da artabilecektir.

Pandeminin ekonomiye ve sektörlerle etkileri geleceğin şifrelerini işaret ediyor.

Salgının ekonomiye etkilerine göz attığımızda, COVID-19 öncesi dönemde çok güçlü olan bazı iş kollarının pandemi ile beraber hayatta kalabilmek için stratejileri ve iş planlarında köklü değişikliklere ihtiyaç duydukları izlenmiştir. Diğer taraftan, ilaç endüstrisi, lojistik ve dijital hizmetler başta olmak üzere aralarında finansal hizmetlerin de yer aldığı iş kollarının yeni büyüme olanakları ile karşı karşıya oldukları aşikardır.

Pandemi insanlık için bir alarm zili olurken, iklim krizi risk listelerinde en üst sıraya yerleşmiş, sürdürülebilirlik ve ÇSY (Çevresel, Sosyal ve Yönetimsel) kavramları büyük önem kazanmıştır. 2020'de deneyimlediklerimiz, ekonomik aktörler olarak bizlerin daha doğru ve çevik stratejiler ile çok daha güçlü ve iyi işleyen kurumsal yönetim yapılanmalarına ihtiyaç duyduğumuzu açıkça ortaya koymuştur.

40 ülkede faaliyet gösteren bir küresel finans grubunun üyesiyiz.

ING, Hollanda'nın lider bankacılık kuruluşu ING Grubu'nun entegre bir üyesi olmanın sunduğu çok sayıdaki avantajdan faydalanmaya ve değer üretmeye devam etmektedir.

ING Grubu, Avrupa'nın en büyük bankalarından biri olarak 39,3 milyonu aşkın bireysel ve tüzel müşteriye ürün, hizmet ve çözümleri ile destek vermektedir.

40 ülkede, kendini işine adanmış 57,000 çalışanıyla hizmet sunmakta olan ING Grubu dijital bankacılık alanındaki yenilikçi ürün ve hizmetleri ile haklı bir itibar inşa etmiştir. Grubumuz aynı zamanda ÇSY ve sürdürülebilirlik konularında ortaya koyduğu güçlü performans ve örnek duruşu ile de endüstrisinin lideri kabul edilmektedir.

COVID-19 salgınının şekillendirdiği 2020 piyasa koşulları ING Grubu müşterilerine hızlı, doğru ve uygun finansal çözümler sunma odağında ilerlemiştir. Diğer taraftan yıl boyunca deneyimlediklerimiz, benimsediğimiz dijital bankacılık iş modelinin güçlü yönlerinin ve öneminin altını bir kez daha çizmiştir.

2020 yılının Grubumuz açısından bir diğer önemli gelişmesi kaptan köşkünde yaşanan başarılı görev değişikliğidir. Grubumuz, yeni liderlik ekibinin varlığında, 40 ülkede sürdürmekte olduğu dijitalleşme stratejisini ödün vermeksizin icra etmeye devam edecektir.

Grubumuz, 2020 yılını başarılı bir finansal performans ile tamamlamış ve iş kollarındaki müşteri sayıları ile iş hacimlerini artırmıştır.

ING, müşterilerine güç katmaya ve desteklemeye odaklıdır.

2020; ING, müşterilerimiz, çalışanlarımız, ailelerimiz ve toplum için çok sayıda bilinmeyi beraberinde getiren, zorluklarla mücadeleyi gerektiren bir yıl olmuştur.

2020 yılını 768 milyon TL konsolide net kâr ile tamamlayan Bankamız, Türkiye’de yürüttüğü faaliyetlerindeki odağını müşterilerine güç katmak ve desteklemek olarak belirlemiştir. Bu süreçte değişmez hedefimiz, 2,5 milyon mertebesindeki aktif müşterimize, değer önerisi güçlü ve doğru finansal hizmetlerimizi yenilikçi, kullanımı kolay ve dijitalleşmiş bir hizmet sunum platformu ile sunmak olmuştur.

Bu hedefimizi paylaşan ve salgın koşullarının her türlü olumsuzluğuna rağmen 7/24 katkıda bulunarak, her kanaldan müşterilerimize kesintisiz hizmet sunan 3.531 genç ve dinamik ING’liye şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkür ederim.

Türkiye’de dijital finansal ürünler alanında piyasanın yenilikçilik lideriyiz ve haklı bir itibara sahibiz. Sunduğumuz hizmetler ve verdiğimiz desteğin, müşterilerimizin yenilikçilik ve ilerleme adına önemli adımlar atmalarında ve geleceğe doğru ilerleme yarışlarında güçlü katkı sağladığına inanıyoruz.

Kredi portföyümüz, 2020 yılında da yüksek kalitesini korumuştur. Diğer taraftan yıl boyunca piyasa koşullarının ürettiği finansal baskıyı hafifletmede müşterilerimize destek olduğumuzu paylaşmak isterim.

Geleceğe umut ve kararlılıkla bakıyoruz.

Orta ve uzun vadede Türkiye ekonomisine olan güvenimiz ve inancımız tamdır.

Pandemi sonrası dönemin sunacağı iş olanaklarını en doğru şekilde değerlendirmeye ve paydaşlarımızla beraber sağlam, normal ve sağlıklı bir geleceğe ilerlemeye kararlıyız. ING, bunun için gereken enerjiye ve güce sahiptir.

ING, bankacılıkta yenilikçiliğin lideri olmaya ve müşterilerinin finansal yolculuklarına değer katmaya devam edecektir.

Saygılarımla,



John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı



“Bankacılık lisansına sahip teknoloji şirketi” vizyonumuz ve “Türkiye’nin en iyi dijital kurumu” olma hedefimiz çerçevesinde, önceliği inovasyona vererek, dijital liderliğe odaklanarak faaliyet gösterdik.”

Alper İhsan Gökgöz
Genel Müdür

GENEL MÜDÜR’ÜN MESAJI

EN İYİ DİJİTAL KURUM

Değerli Paydaşlarımız,

ING olarak, insanların iş ve özel yaşamlarında bir adım önde olmalarını mümkün kılmayı hedefleyen yaklaşımımız ile müşterilerimize her zaman, her yerden, kolay ve zahmetsiz hizmet sunmayı amaçlıyoruz. Bu anlayışla, dijitalleşmeyi stratejimizin temeline koyuyor, Türkiye’nin lider dijital kurumu olma hedefine doğru ilerliyoruz.

Müşteri deneyimini stratejimizin en önemli gerçekleşme alanı olarak görüyor, en iyi teknolojileri kullanarak bankacılık hizmetlerini kişisel, akıllı ve kolay hale getiriyoruz. Dijital

bankacılığın, hizmet aracı olmanın ötesinde, müşteri ilişkilerinin derinleşmesinde ve müşteri bağlılığının artmasında etkili olduğunu düşünüyoruz. İş yapma şekillerimizi, süreçlerimizi ve yatırımlarımızı da bu doğrultuda şekillendiriyoruz.

ING Türkiye olarak, 2020 yılında dijital liderlik, tasarrufun artırılması ve ihracatın desteklenmesini odağımıza alarak bu alanlarda güçlü adımlar attık. Pandemi gerçeğini de dikkate alarak, yıl boyunca önceliğimizi, pandemi sürecinin etkilerini azaltmak ve çalışanlarımızı, müşterilerimizi ve toplumu desteklemek olarak belirledik.

2020 yılında başarılı bir performans kaydettik.

Finansal açıdan bakıldığında, 2020 yılını, iş hedeflerimiz doğrultusunda, başarılı bir performansla tamamladık. Yıl sonu konsolide finansal sonuçlarımıza göre Banka'nın aktif toplamı 66,2 milyar TL, vergi öncesi kârı ise 987 milyon TL oldu. Yıl sonu itibarıyla konsolide özkaynaklarımız 9,4 milyar TL, konsolide sermaye yeterlilik oranımız ise %24,18 olarak gerçekleşti. 2020 yıl sonunda ekonomiye 41,2 milyar TL'si nakdi olmak üzere toplam 49,6 milyar TL'lik kredi desteği sağladık. Mevduat hacmimiz ise 40,1 milyar TL'ye yükseldi.

Bankamızın 2020 yılında kaydettiği finansal performans sonuçları, bilanço yönetimindeki yüksek başarı ve etkinliğinin değerini bir kez daha teyit etti. Benimsediği ve uyguladığı yönetim tarzı, ING'nin temel göstergelerini güçlendirmesinin yanında, hizmet ve ürünleriyle farklı iş kollarında binlerce müşterisine güçlü ve kesintisiz destek sunmasında, finansal hayatlarını kolaylaştırmasında ve katma değer üretmesinde kilit rol oynadı.

Pandemi döneminde müşterilerimizin yanında olduk.

Pandeminin sağlık, sosyal hayat ve ekonomik yönden zorlayıcı etkilerinin küresel ölçekte devam ettiği 2020 yılında ekonomik eksende müşterilerimize destek verdik. İş sürekliliğini ve müşteri memnuniyetini sürdürmek amacıyla adımlar attık.

2020 yılında Bireysel, Tüzel ve Kurumsal Bankacılık müşterileri ile ilişkilerimizi derinleştirip, müşterilerimizi ekonomik açıdan destekledik. Bu kapsamda bireysel ve tüzel müşterilerimizin kredi erteleme taleplerini gerçekleştirdik. Sağladığımız özel ihtiyaç kredisi kampanyalarıyla, bu zorlu dönemde sağlık çalışanlarının ihtiyaçlarına cevap verdik. Aynı zamanda bu dönemde ödeme güclüğü çeken müşterilerimizin konut kredilerinde taksit ertelemeleri yaparak kendilerine destek sağladık. Tüzel Bankacılık tarafında da, yerli üretimi ihraç eden firmalara ve ekonomiye katkı sağlamak üzere, uygun koşullar sunan kredi paketleri hazırladık.

Dijital liderlik yolunda emin adımlarla yol alıyoruz.

Müşterilerin anında, kişiye özel ve kusursuz deneyim talep ettiği, ihtiyaçların sürekli olarak değiştiği günümüz dünyasında, teknolojiyi ve inovasyonu odağımıza aldık. Bu kapsamda ING olarak yeni fikirler, yeni çözümler ve yeni yaklaşımlarla hizmette mükemmelliğe erişmenin farklı yollarını aramayı 2020'de de sürdürdük.

"Bankacılık lisansına sahip teknoloji şirketi" vizyonumuz ve "Türkiye'nin en iyi dijital kurumu" olma hedefimiz çerçevesinde, önceliği inovasyona vererek, dijital liderliği odaklanarak faaliyet gösterdik. Dijitalleşmeyi, mobil bankacılık gibi dar bir tanımdan yapmak yerine süreçlerin uçtan uca dijitalleşmesi olarak değerlendiriyoruz. Bu anlayışla birçok öncü ürün ve hizmeti devreye aldık, geliştirdik.

INGo ile müşterilerimize verdiğimiz hizmetin çeşitliliğini artırdık.

Dijitalleşme stratejimiz doğrultusunda 2019 yılında hayata geçirdiğimiz yapay zeka ve NLP destekli yazışmalı bankacılık asistanımız INGo'da 2020 yılında da geliştirmeler yaparak kullanıcıların işlem çeşitliliğini artırdık. Yazışarak finansal işlemleri tamamlama fırsatı sunan INGo ile kullanıcılarımız para transferi, hesap açma, ATM'den para çekme limitlerini değiştirme, kredi kartı borcu ödeme, kredi ödeme ve fatura ödeme gibi işlemlerini yapabilir hale geldiler. Yine 2020 yılında eklenen yeni bir özellik ile INGo, kullanıcı davranışına ve ürün sahipliğine uygun olarak kullanıcılarla iletişime geçip bankacılık ürünleriyle ilgili öneriler sunmaya da başladı. 2020 yılı içerisinde INGo'da başlatılan tekil konuşma sayısı 6,5 milyon adede ulaştı.

Bu dönemde müşteri taleplerini karşılama konusunda robot kullanımı ile verimi artırma yolunda çalışmalar yaptık. Müşterilerimizin ve çalışanlarımızın hayatlarını kolaylaştırmak amacıyla etkin bir şekilde kullanmaya başladığımız Robotik Süreç Otomasyonu ile 250'nin üzerinde akışı robota devrettik. Bu sayede sadece 2020 yılında yaklaşık 124 bin saat mesai harcanmış tekrar eden işlerin robotize edilmesini sağlayarak çalışanlarımızın katma değeri yüksek işlere ve müşteri memnuniyetine odaklanabilmesini sağladık.

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

“En İyi Müşteri Deneyimi Sunan Banka” olarak seçildik.

Müşterilerimizin dijital kanal kullanımını destekleyen adımlarımızın da etkisiyle bu alandaki performansımızda yükselmeler kaydettik. 2020’de dijital kanalları kullanan müşteriler içerisinde mobil aktif müşteri oranımız %98’e ulaştı. Geçtiğimiz yıl bireysel ihtiyaç kredilerinin adet bazında %80’ini şube dışı kanallardan kullandırdık.

Dijitalleşme adına yaptığımız bütün bu çalışmalar müşteri memnuniyeti olarak karşılık buldu. 2020’de Fast Company dergisinde yayımlanan ve Turkcell Global Bilgi tarafından bağımsız olarak gerçekleştirilen Türkiye Müşteri Deneyimi Araştırması’nda bankacılık sektöründe “En İyi Müşteri Deneyimi Sunan Banka” olmanın gururunu yaşıyoruz.

ATM ağıımızı 12 katına çıkardık.

Müşteri deneyimine odaklanırken, tüm bankacılık kanallarımızı geliştirmeye devam ettik. ING müşterisi olsun olmasın tüm kullanıcılara, ING ATM’leri ile günlük bankacılık işlemlerini kolaylıkla gerçekleştirebilme olanağını sunmaya başladık.

Müşterilerimize erişim kolaylığı sağlamak amacıyla Türkiye İş Bankası ile gerçekleştirdiğimiz iş birliği ile ATM ağıımızı genişlettik. Bu iş birliğiyle, ING müşterileri, Türkiye genelindeki tüm İş Bankası Bankamatik’lerini hiçbir koşul ve ek ödeme olmadan kullanmaya başladı. Bu iş birliğine 2021 yılı başı itibarıyla Akbank’ı da ekleyerek ATM ağıımızı 12 katına çıkardık.

Cepte POS’ta temassız alışveriş limitini kaldırdık.

ING olarak, KOBİ’lerin ekonomideki yerinin önemli olduğuna inanıyor ve işletmelere dijitalleşme yolculuklarında katkı sunmayı hedefliyoruz. Bu kapsamda küçük işletmelerin şubeye gitmeden bankacılık işlemlerini yapabileceği bir cep şubesi olan ING KOBİ Dijital’i müşterilerimize sunuyoruz. ING’nin dijital ürünlerinden birini kullanan işletmeler, KOBİ Dijital dünyasında yerini alıyor ve dijital kanallar üzerinden sunulan birçok fırsattan yararlanabiliyor. KOBİ Dijital üye iş yerleri işlemlerini ING Mobil üzerinden yaparak hızlı, masrafsız ve ulaşılabilir bir bankacılık deneyimi yaşayabiliyor.

Bu bağlamda aynı zamanda dijital ürün ve hizmetlerimizi de çeşitlendiriyoruz. Müşterilerimizin ihtiyaçlarını akılcı ve kolay ulaşılabilen hizmetler ile karşılamak amacıyla 2019 yılında uygulamaya başlattığımız ING Cebimde POS projesi kapsamında, Android tabanlı cep telefonlarını POS cihazına dönüştürerek temassız ödeme almalarını sağlıyoruz.

Türkiye’de ve dünyada fark yaratan bu yenilikçi çözümü 2020 yılının son çeyreğinde daha da ileriye taşıdık. Ürünü, temassız işlem limitinin üstünde ödeme kabul edecek şekilde geliştirerek inovatif çözümün sektördeki öncülerinden olmayı sürdürdük.

Ekosistemle birlikte hareket ediyoruz.

Dijital dönüşüm sürecinde Fintek’ler ve startup’lar ile iş birliği yapmanın sektörün geleceği için önemli olduğuna inanıyoruz. Bu kapsamda inovasyon ekosistemi ve startup’lar ile iletişim kurmak, onlara destek olmak ve iş birliği sağlamak amacıyla kurduğumuz ING İnovasyon Merkezi ile girişimcileri desteklemeye devam ediyoruz. Merkezimiz aracılığıyla 600’den fazla startup ile tanıştık, 37’si ile iş birliği yaptık. Sadece 2020 yılında 179 startup ile görüşme gerçekleştirdik ve 20 startup’ı ilgili iş ekipleriyle bir araya getirdik.

ING olarak, “her zaman, her yerde ve herkes için inovasyon” görüşüyle ilerliyor ve ihtiyaçların sürekli değiştiği bir dünyada, ürün ve hizmetlerin gelişimini hızlandırmayı önceliklendiriyoruz. Önümüzdeki dönemde de, dijitalleşme stratejisi doğrultusunda ürün ve hizmetlerimizi çeşitlendirmeye devam edecek, veri bilimi, robot teknolojileri, yapay zekâ çalışmalarına hız vereceğiz.

Dijitalleşme sürecini insan kaynağına yatırımla da destekliyoruz.

Dijitalleşmenin en az ürün ve hizmetler ya da altyapı yatırımları kadar kritik bir diğer bileşenin insan kaynağı olduğuna inanıyoruz. Bu anlayışla hem insan kaynağına yatırım yapıyor hem de öncü İK uygulamalarına imza atarak yeni nesil yeteneklerin özgür bir şekilde çalışabileceği, kendileri olabileceği bir iklim sunmak için adımlar atıyoruz.

İnsan kaynağı alanında işe alım süreçlerinde dijital odağı yüksek, mühendislik ve analiz becerileri kuvvetli, kodlama, yapay zekâ, veri bilimi gibi konulara ilgi duyan deneyimli ve yeni mezun adaylara öncelik veriyoruz. Yeni mezun ekip arkadaşlarımızı “Veri Bilimi Yetenek Programı” kapsamında yürütülen dijital işe alım süreciyle aramıza alıyoruz. Yapılan çalışmaların müşteri ve çalışan deneyimine yansımaları için veriyi de doğru bir şekilde kullanmak gerektiğine inanıyoruz. Bu kapsamda yetenek gelişimini desteklemek için Türkiye’nin önde gelen üniversitelerinden Özyeğin Üniversitesi iş birliği ile Veri Bilimi Sertifikasyon programını yürütüyoruz. Yine çalışanlarımızın yetkinliklerini artırmak amacıyla Sabancı Üniversitesi iş birliği ile “Dijital Sertifika Programı”nı hayata geçirdik.

Dijitalleşme stratejisini gerçekleştirecek çalışanlarımızı sadece eğitim konusunda değil, iş-özel hayat dengelerini kurabilmeleri, özgür ve mutlu bir şekilde çalışabilmeleri anlamında da destekliyoruz.

ING olarak, bankacılık sektöründe bir ilki gerçekleştirerek 2015 yılından bu yana haftada 2 gün uzaktan çalışmayı benimsemiş bir kurumuz. Bu kültüre ve altyapıya sahip bir

kurum olarak pandemi döneminde Türkiye’de ilk vakanın çıktığı günden 1 gün sonra kolaylıkla uzaktan çalışmaya geçen ilk banka olduğumuzu vurgulamak isterim.

Esnek çalışma konusundaki liderliğimizi sürdüreceği yeni çalışma modelleri geliştirmek için pandemi döneminden önce çalışmalarımıza başlamıştık, bu çalışmaları 2020 yılında finalize ettik ve “ING’de önce kendin, sonra ING’li olursun” yaklaşımıyla dört yeni esnek çalışma modeli tasarladık. Flexi365, Ayda Bir Haftam Flexi, Haftam 3 Gün Flexi ve Haftam 4 Gün Flexi modellerini 2021 Ocak ayı itibarıyla uygulamaya aldık.

Esnek ve uzaktan çalışmayı destekleyerek Türkiye’nin her yerindeki yeteneklere ulaşabilmeyi ve en iyi işveren markalarından biri olmayı hedefleyerek, insan kaynakları alanında da yenilikçi ve öncü uygulamalara imza atmaya devam edeceğiz.

Hedefimiz sürdürülebilir bir dünyada yaşamak.

Çalışanlarımız ve müşterilerimiz için adımlar atarken, toplum ve dünyanın esenliğini de her zaman göz önünde bulundurduğumuzun altını çizmek isterim. ING olarak, sürdürülebilir bir dünya hedefinde bankacılık sektörünün dönüştürücü gücüne inanıyoruz. Ana hedefi, sağlıklı bir dünyada müreffeh insanların yaşaması olarak görüyor, sürdürülebilirlik alanındaki çalışmalarımızı Finansal Sağlık ve İklim olmak üzere iki temel başlıkta sürdürüyoruz.

Finansal Sağlık başlığında; ana hedeflerimizden biri olan “Türkiye’nin lider tasarruf bankası” olmaya paralel olarak bir taraftan bireysel tasarrufa teşvik eden ürün ve hizmetler sunarken diğer taraftan sosyal sorumluluk çalışmalarında da bu alana odaklanıyoruz. Turuncu Hesap, e-Turuncu Hesap, Turuncu Çocuk Hesabı, Turuncu Döviz Hesabı, Turuncu Altın Hesabı gibi ürünlerimizle, müşterilerimizi tasarruf konusunda bilinçlendirmeyi ve tasarrufa teşvik etmeyi hedefliyoruz. Türkiye’de gelecek nesillerde tasarruf bilincinin küçük yaşlardan itibaren yerleşmesi için, tüketimde

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

ve tasarrufta davranış değişikliği yaratmayı hedefleyen “Turuncu Damla” projemiz ile finansal okuryazarlığı destekliyoruz. Aynı zamanda, 2011 yılında bu yana, Ipsos iş birliği ile Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması'nı yayınlayarak kentsel yerleşim bölgelerinde yaşayan yetişkin bireylerin tasarruf eğilimlerini ölçüyoruz.

İklim başlığı altında da önemli adımlar atıyoruz. Bankamız, ING Grubu'nun da benimsediği sürdürülebilirlik konusundaki duyarlılığını, hem doğrudan hem de dolaylı olarak faaliyetlerine yansıtıyor. Türkiye'de BM Sorumlu Bankacılık İlkeleri'nin uygulanmasını taahhüt eden 7 bankadan biriyiz. 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 yer alıyoruz.

2020'de sürdürülebilirlik kapsamında Türkiye'nin en uzun ortalama vadeli kurumsal Yeşil Kredi sözleşmesini Turkcell ile imzaladık. Turkcell 50 milyon Euro'luk krediyi, uluslararası kabul görmüş, Yeşil Kredi Prensipleri dahilinde yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, çevreci dijital servisler ve yeşil binalar gibi alanlarda yapacağı yatırımlarda kullanacak. Yine geçtiğimiz Kasım ayında Enerjisa Üretim'in imza attığı Türkiye'nin en büyük Sürdürülebilirlikle Bağlantılı Kredi Sözleşmesi'nde yer alarak finansman sağlayacak bankalar arasında yer aldık.

Elektrik enerjisinin yaklaşık %85'ini yenilenebilir enerji kaynaklarından sağladığımız Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi'nin çatısına güneş enerjisi santrali kurmak için yatırımına 2019'da başladık. 2 bin metrekarelik alanda kurulan güneş enerjisi santrali ile burada kullanılan elektriğin %30'unu güneşten üretmeyi hedefliyoruz. Sürdürülebilirliği tüm iş yapış biçimimize yön veren bir anlayış olarak görüyor, sürdürülebilir bir dünya için çalışmalarımıza hız kesmeden devam ediyoruz.

Toplumsal yatırımlara devam ettik, Dijital Öğretmenler projesini hayata geçirdik.

ING Türkiye olarak, sürdürülebilirlik ilkelerimizi de dikkate alarak toplumsal yatırımlarımıza devam ettik. 2020 yılında pandeminin olumsuz toplumsal ve finansal etkilerini sınırlandırmaya yönelik Toplum Gönüllüleri Vakfı (TOG) ile iş birliğine imza attık ve TOG'a 1,5 milyon TL bağışlayarak bir burs fonu oluşturduk. Çalışanlarımızın bağışları ile dışarıdan gelen bağışları iki katına çıkararak, fonun 1,7 milyon TL büyüklüğe ulaşmasını sağladık. Aynı zamanda Koronavirüs salgınının ekonomik etkilerini sınırlamak ve ihtiyaç sahiplerine ek katkı sunmak amacıyla başlatılan Milli Dayanışma Kampanyası'na 5 milyon TL bağışladık.

Dijitalleşmede liderlik stratejisine paralel olarak toplumsal yatırımlarımıza da öğretmenlere yönelik bir projeye hız verdik ve Habitat Derneği, ODTÜ iş birliği ve İLKSAN desteğiyle Dijital Öğretmenler projesini hayata geçirdik. Dijital Öğretmenler projesi ile ilkökul ve ortaokul öğretmenlerinin dijitalleşen dünyaya adım atmasını, yüz yüze ve uzaktan eğitimde yararlanabilecekleri dijital okuryazarlık becerileri edinmelerini hedefliyoruz. İlk etapta 10 ilden 1.000 öğretmenin 2020 yılı itibarıyla eğitim almaya başladığı proje ile öğretmenlerin ve dolaylı olarak da öğrencilerin dijital dönüşümün bir parçası haline gelmelerini, nihai olarak Türkiye'deki dijital dönüşüm sürecine katkı sunmayı amaçlıyoruz.

Sorumlu bankacılık anlayışıyla, görme engelli lise öğrencilerinin sosyal hayata bağımsız ve eşit katılımını sağlamak ve ihtiyaçlarına destek olmak için 3 Aralık Dünya Engelliler Günü kapsamında Toplum Gönüllüleri Vakfı (TOG) ile iş birliği yaparak “Birlikte Yürüyelim” kampanyasına başta bulunduk. Bu sayede daha çok öğrencinin WeWALK akıllı bastonun sahibi olmasına katkı sunarken, aynı zamanda ING müşterilerinin Yuvarla.com üzerinden kampanyaya yaptığı bağış tutarı kadar ek bağış yaparak hareketin büyümesine destek olmayı hedefledik.

Toplumsal cinsiyet eşitliğini destekliyoruz.

Toplumsal yatırımlarımızda dijitalleşme ve sürdürülebilirliğe ek olarak 3'üncü bir odak noktamızı toplumsal cinsiyet eşitliği olarak kabul ediyoruz. ING olarak benimsediğimiz Çeşitlilik & Dahiliyet Politikası çerçevesinde kurum içerisinde cinsiyet eşitliğine yönelik öncü adımlar atarken, kurum dışında da toplumsal cinsiyet eşitliğini destekleyecek projelere imza atıyoruz.

Bu kapsamda hayata geçirdiğimiz ING Olimpik Kızlar Projesi ile 2021 yılında yapılması planlanan Tokyo Olimpiyatları'nda Türkiye adına yarışmak için hazırlanan 10 kadın sporcuyla destekliyoruz. Kadın sporcularımızın ilham veren hikayelerinin toplumdaki birçok küçük kıza ve kadına cesaret vereceğine inanıyor, bu anlayışla kapsamlı iletişim projeleri hayata geçiriyoruz.

Spor alanındaki bir diğer yatırımımız olan basketbola desteğimizi de sürdürüyoruz. ING olarak, Türkiye Basketbol Süper Ligi'ne, "Basketbolun değişmeyen rengi" sloganıyla 2014-2015 döneminden bu yana ana sponsor olarak destek verirken, 2019 yılı itibarıyla bu desteği ING Basketbol Süper Ligi olarak isim sponsorluğuna dönüştürdük. Kültüründe mücadele, azim ve rekabet olan bu spora yapılan yatırımı topluma mesaj aktarımı açısından önemli bir mecra olarak konumlandırıyoruz. 2020 yılında da basketbolun cesur, değişime açık, rekabetçi ruhunun ING'nin marka kimliğiyle olan uyumunu öne çıkartacak çalışmalara imza atmaya sürdürdük.

Geleceğe güven ve kararlılıkla bakıyoruz.

"Türkiye'nin lider dijital kurumu" olma hedefimize odaklanırken, dijitalleşmenin ve inovasyonun geleceği iyileştirici gücünden yararlanarak sürdürülebilirlik adımlarımızı daha da sıkılaştırıyoruz.

ING'liler ve bizimle birlikte yol alan paydaşlarımız, bu hedefimize yolculuğumuzda, en değerli varlıklarımızı oluşturuyor.

Dünyanın en büyük finansal hizmetler gruplarından birinin üyesiyiz. Bu aidiyet güçlü hissedar desteğinin ötesinde, küresel itibar, güç ve entelektüel bilgi birikimi de sağlıyor.

Değişen bir dünyada, öncü ve kılavuz bir banka olmaya kararlıyız ve bunun için gerekli motivasyona ve enerjiye fazlasıyla sahibiz.

Değerli paydaşlarımıza, şahsım ve ING Yönetim Ekibi adına, 2020 gibi zor bir yılda verdikleri kesintisiz destek için teşekkür ederim.

Sağlıklı, başarılı ve huzurlu günlerde sizlere hizmet sunmak ve ürettiğimiz değeri paylaşmak ümidiyle!

Saygılarımla,



Alper İhsan Gökgöz
Genel Müdür

ING'NİN 2020 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

GENİŞ VE ZENGİN BİR ÜRÜN PORTFÖYÜ

ING 2020 YILINDA
ODAKLANDIĞI İŞ
KOLLARINDA VARLIĞINI
GÜÇLENDİRMEYE DEVAM
ETMİŞ; SAHİP OLDUĞU
ENGİN BİLGİ BİRİKİMİ
VE YETKİNLİKLERİNİ
MALİ GÜCÜYLE
BİRLEŞTİREREK VERİMLİ VE
SÜRDÜRÜLEBİLİR BÜYÜME
HEDEFİ KAPSAMINDA
BAŞARILI SONUÇLARA
İMZA ATMIŞTIR.

ING, KÜRESEL FİNANSAL PİYASALARDA DALGALANMALARIN YAŞANDIĞI 2020 YILINDA, OLDUKÇA TATMINKAR BİLANÇO RAKAMLARINA ULAŞMIŞTIR.

VERİMLİ VE SÜRDÜRÜLEBİLİR BÜYÜME

ING, YIL BOYUNCA MALİYET TABANINI DÜŞÜK, KATMA DEĞER ÜRETİM GÜCÜNÜ YÜKSEK TUTMAYA YÖNELİK İŞ YAKLAŞIMINI TITİZLİKLE UYGULAMIŞTIR.

“Küresel pandemi” olarak tanımlanan COVID-19 salgınının dünya çapındaki etkileri sürmektedir.

1 Aralık 2019’da Çin’in Vuhan kentinde ortaya çıkan virüs salgını, hızla tüm dünyaya yayılmıştır. SARS-COV2 (COVID-19) olarak adlandırılan virüsün yaygınlaşmasıyla yaşanan gelişmelerin sonucunda, Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020’de pandemi ilan edilmiştir.

Pandemi ilanı ile birlikte, dünyanın çoğu ülkesinde olduğu gibi Türkiye’de de kısıtlamalar ve sıkı önlemler devreye alınarak salgına karşı geniş çaplı bir mücadele başlatılmıştır.

Büyük bir küresel krize yol açan pandemi, dünyada olduğu gibi ülkemizde de üretimin yavaşlamasına neden olmuş, tüm sektörlerde iş süreçleri derinden etkilenmiştir. Hükümet bu dönemde istihdamın korunmasını, ekonomik ve ticari döngünün eksiksiz çalışmasını ve ekonomik istikrarın sürdürülmesini öncelikleri olarak belirlemiştir. Ayrıca ülke çapında büyük katılım sağlanan bir destek kampanyası da düzenlenmiştir.

Maske, mesafe ve hijyen temelinde tasarlanan virüsten korunma/savunma mekanizması, bireysel ve kurumsal bazda hızla hayata geçirilirken; tüm ülkede uzaktan çalışma, vardiya düzenlemeleri ve sosyal yardımlaşma programları etkin bir şekilde uygulamaya alınmıştır.

Böylesi bir ortamda ING; çalışanlarını, müşterilerini ve tüm paydaşlarını korumak ve topluma olan sorumluluğunu eksiksiz yerine getirmek üzere yeni uygulamalar geliştirmiş, riskleri en aza indirmeye odaklı çok sayıda tedbiri hayata geçirmiştir.

ING, küresel finansal piyasalarda dalgalanmaların yaşandığı 2020 yılında, oldukça tatminkar bilanço rakamlarına ulaşmıştır.

2020 yılı, bir önceki yıldan başlayarak küresel finansal piyasalar üzerinde etkili olan dalgalanmaların yanı sıra pandeminin etkilerine karşı yürütülen mücadeleye de sahne olmuştur.

Bu kapsamda ING, yıl boyunca maliyet tabanını düşük, katma değer üretim gücünü yüksek tutmaya yönelik iş yaklaşımını titizlikle uygulamıştır. Banka, küresel anlamda tüm ekonomik göstergelerin bozulduğu 2020 yılında, sergilediği etkin yönetim sonucunda oldukça tatminkar bilanço rakamlarına ulaşmıştır.

Geniş ve zengin bir ürün portföyüne, deneyimli ve uzman bir kadroya, güçlü dağıtım kanallarına, sağlam bir teknolojik altyapıya sahip olan ING, piyasaların sunduğu olanakları doğru bir biçimde değerlendirmiş ve 2020 yılında bir kez daha başarılı sonuçlara imza atmıştır.

ING’nin 2020 yıl sonunda konsolide aktif toplamı 66,2 milyar TL, 2019 yıl sonunda 8,5 milyar TL olan konsolide özkaynakları ise bir önceki yıla göre %10 oranında artarak 9,4 milyar TL olmuştur. Konsolide sermaye yeterlilik oranının %24,18 olduğu 2020 yılında Banka’nın konsolide vergi öncesi karı 987 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

ING, REKABETİN YOĞUN OLDUĞU BİREYSEL BANKACILIK ALANINDA MÜŞTERİLERİNİN BEKLENTİLERİNİ DOĞRU TANIMLAYARAK, SUNDUĞU ÜRÜN VE HİZMETLERİNİ ÇEŞİTLENDİRMEYE DEVAM ETMEKTEDİR.

Doğru bilanço yönetimi, ING'nin katma değer üretmesinde kilit rol oynamaktadır.

ING'nin 2020 yılında kaydettiği finansal performans sonuçları, Banka'nın bilanço yönetimindeki yüksek başarısının ve etkinliğinin değerini bir kez daha teyit eder niteliktedir.

Bu yönetim tarzı, 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, 2020 yılında Bireysel, Tüzel ve Kurumsal Bankacılık müşterileri ile olan ilişkilerini daha da derinleştirmiş, ürün ve hizmet çeşitliliği ile müşteri sayısında önemli gelişmeler kaydetmiştir.

ING'nin mevduat hacmi 2020 yılında %3 büyüyerek 40,1 milyar TL'ye ulaşmış, toplam konsolide net kredi hacmi 41,2 milyar TL olmuştur. Yıl sonunda konsolide takipteki kredilerin toplam konsolide nakdi kredilere oranı, %5,13 seviyesinde gerçekleşmiştir. Yıl sonu itibarıyla elde ettiği büyüme ve kârlılık oranları, ING'nin sektörden aldığı payını korumasında başlıca unsurlar olmuştur.

ING, riske duyarlı iş stratejilerini, her türlü ekonomik konjonktürde, 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 yansıtmayı kararlılıkla sürdürmektedir.

Banka; ING Grubu'nun köklü uluslararası deneyimi paralelinde, müşterilerine dünya standardında hizmet sunmaya ve Türkiye ekonomisine artan oranda katma değer yaratmaya, konjonktürden bağımsız olarak önümüzdeki yıllarda da devam edecektir.

BİREYSEL BANKACILIK

ING, rekabetin yoğun olduğu Bireysel Bankacılık alanında müşterilerinin beklentilerini doğru tanımlayarak, sunduğu ürün ve hizmetlerini çeşitlendirmeye devam etmektedir.

ING, Bireysel Bankacılık iş kolunda yaygın dağılımlı ve geniş bir müşteri tabanına sahiptir. Banka, bu alanda doğru zamanda doğru hamleler yaparak kişiye özel çözümler üretmekte, böylece bireylerin hayatında fark yaratmakta ve refahlarına kalıcı katkıda bulunmaktadır.

ING, müşterilerin bütün gereksinimlerini karşılayan, alternatifli ve kaliteli ürün yelpazesi ve çapraz satış olanakları ile bu iş kolundaki gelişimini 2020 yılında da sürdürmüştür.

“Turuncu Ekstra” programı, müşterilerin finansal ihtiyaçlarına yönelik çözümler üretmeyi hedeflemektedir.

Müşterilerin farklılık gösteren finansal gereksinimlerini karşılamak üzere 2018 yılı ortasında hayata geçirilen banka kartı programı Turuncu Ekstra'nın sağladığı “ekstra” faydalar, 2020 yılı boyunca müşteri beklentileri doğrultusunda çeşitlendirilmiştir.

Turuncu Ekstra programının katılımcılarına sunulan ayrıcalıklar arasında;

- ING banka kartı ile yapılan alışverişlerin veya vadesiz hesaplardan ödenen faturaların toplamı aylık 750 TL'ye ulaştığında, eTuruncu ve Turuncu TL hesaplarında ek faiz kazanmak,
- Ayda 3 kez yurt içinde tüm ATM'lerden ücretsiz para çekip yatırmak,
- Dijital kanallardan ücretsiz havale/EFT yapabilmek,
- İhtiyaç kredisi kullanıldığında kredi ödemelerinde nakit iade avantajına sahip olmak yer almaktadır.

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

eTURUNCU VE TURUNCU TL HESAPLARI
aylık 750 TL'ye ulaştığında, eTuruncu ve Turuncu TL hesaplarında ek faiz kazanma

ÜCRETSİZ PARA ÇEKİP YATIRMAK
Ayda 3 kez yurt içinde tüm ATM'lerden ücretsiz para çekip yatırma

DİJİTAL KANALLARDAN ÜCRETSİZ HAVALE/EFT YAPABİLMEK,
İhtiyaç kredisi kullanıldığında kredi ödemelerinde nakit iade avantajı

TURUNCU EKSTRA PROGRAMINDAKİ AYRICALIKLARDAN FAYDALANMAK İÇİN, ALIŞVERİŞLERİNDE ING BANKA KARTINI KULLANAN 220 BİNE YAKIN MÜŞTERİ BULUNMAKTADIR.

2020 yılı Nisan ayında hayata geçirilen “Harcama koşulsuz Turuncu Ekstra dönemi” ile; sağlık çalışanlarına, öğretmenlere, akademisyenlere ve ING Kredi noktalarından kredi kullanan müşterilere Turuncu Ekstra’nın sunduğu tüm avantajlardan 12 ay boyunca 750 TL harcama koşulu olmadan yararlanma imkanı getirilmiştir.

Turuncu Ekstra programı kapsamında yapılan alışverişler ve fatura ödemeleri, ING Mobil’de yer alan Turuncu Ekstra menüsünden izlenebilmekte, bunun yanı sıra programdan kazanılan faydaların finansal değeri de görüntülenebilmektedir. Böylece müşteriler, program kapsamında elde ettikleri faydaları net olarak tespit edebilmektedirler.

Turuncu Ekstra programındaki ayrıcalıklardan faydalanmak için, alışverişlerinde ING banka kartını kullanan 220 bine yakın müşteri bulunmaktadır.

Müşteri odaklı çözümler sunan ihtiyaç kredilerindeki büyüme 2020 yılında da devam etmiştir.

Müşteri ihtiyaçları doğrultusunda sunulan ürünler ve düzenlenen kampanyalar sonucunda ihtiyaç kredilerindeki büyüme, özellikle yılın ilk yarısında hız kazanmıştır. Pandemi nedeniyle bireysel kredi taksit ertelemeleri gündeme gelmiş, Banka bu kapsamdaki talepleri karşılayarak müşterilerine destek olmuştur. Buna ek olarak sağlık çalışanlarına özel ihtiyaç kredisi kampanyaları yapılmış ve sağlık çalışanlarının bu süreçteki ihtiyaçlarına cevap verilmiştir.

ING, emekli müşterilerine ayrıcalıklı hizmetlerle birlikte cazip kampanyalar sunmaktadır.

ING, 2020 yılında da emekli maaşı ödemesi için kendisini seçen müşterilere yönelik çeşitli nakit promosyon kampanyaları düzenlemiştir.

Maaşını ING’den almaya başlayan emekliler, 750 TL’ye varan nakit promosyona ek olarak, Turuncu Ekstra ile 750 TL harcama yaptıkları her ay için 50 TL nakit promosyona hak kazanmaktadırlar. Böylece ING’li emekliler, üç yıl için ek 1.800 TL, toplamda ise 2.550 TL’ye varan nakit promosyon fırsatı elde etmektedirler.

Maaşını ING’ye taşımak isteyen emeklilere, şubeye gitmeden, e-devlet üzerinden, nakit promosyon işlemlerini de Çağrı Merkezi kanalından gerçekleştirebilme olanağı tanınmıştır. İşlemi ING şubesinde yapmak isteyen emeklilerin ise yanlarına sadece nüfus cüzdanlarını almaları yeterli olmaktadır.

Maaşını ING’den almayı seçen 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 ayrıcalığına sahip olmuşlardır. Emekliler için telefon bankacılığının yanı sıra şubelerden de her zaman öncelikli hizmet olarak kolaylıkla bankacılık ihtiyaçlarını karşılama, ayrıca Türkiye’deki tüm diğer banka ATM’lerinden ücretsiz para çekebilme imkanı bulunmaktadır.

ING’den gerçekleştirilen kurum maaş ödemeleri anlaşmaları ile kurum çalışanlarına birçok ayrıcalık sağlanmaktadır.

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

ING’nin çoklu kanal stratejisi, iş ortaklıkları aracılığıyla güçlenmektedir.

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

İş ortaklıkları olarak mağaza içi ürün finansmanının yanında artık online alışverişlerde de taksitle ödeme fırsatı sunan ve online kredi kullanımını kolaylaştıran ING Alışverişçiyi çeşitli iş ortakları aracılığıyla büyümeye devam etmektedir. Bu platform sayesinde, ING’nin iş birliği yaptığı online perakendecilerden alışveriş yapan müşteriler, kredilerini de zahmetsiz biçimde online kullanabilmektedirler. ING Alışverişçi, aynı zamanda firmalara da çoklu kanal stratejilerini destekleyen kolay ve masrafsız bir ödeme alternatifi sunmaktadır.

ING'İN 2020 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

Taahhüt kredilerinde müşteri bazlı kampanyalar yürütülmüştür.

2020 yılının tamamında süregelen pandeminin etkisiyle otomotiv firmaları stok sorunu yaşamış ve yılın ilk yarısında düşen satış rakamları, yılın ikinci yarısında ivme kazanmıştır.

ING, pandemi özelinde müşterilerinin talepleri doğrultusunda, ödeme kolaylığı sağlamaya yönelik 3 ay ertelemeli kredi opsiyonu gibi müşteri bazlı kampanyalar yürütmüş ve otomotiv sektöründeki iş ortaklarıyla ilişkilerini güçlendirmiştir.

Bayi kanalı haricinde online kanallar ile de çalışma dönemini başlatan Banka, müşterinin evden çıkmasına gerek kalmadan internet üzerinden başvuru yapabildiği kanallar yaratmıştır.

ING, dalgalı bir seyir izleyen emlak piyasasında dinamik bir portföy yönetimi sergileyerek ön plana çıkmıştır.

Konut kredileri iş kolunda ihtiyatlı ve esnek bir portföy yönetimi anlayışına sahip olan ING, 2020 yılında dalgalı seyreden ve hızla değişen piyasa koşullarına uyum sağlamış, müşterilerinin ev sahibi olma hayallerini gerçekleştirmelerine yardımcı olmuştur.

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

Pandemi nedeniyle ödeme gücü çeken müşterilerinin taleplerini karşılayan ING, konut kredilerinde taksit ertelemeleri yaparak müşterilerine destek sağlamıştır.

Turuncu Hesap, ING'nin mevduat tabanını genişletmeye devam etmektedir.

Bir serbest tasarruf hesabı olan ve vade bekleme zorunluluğu olmadan birikim yapma imkanı veren Turuncu Hesap, ING'nin büyüme stratejisinin önemli bir bileşeni olarak 2011 yılı Ocak ayında piyasaya sunulmuştur. Dokuz senedir Banka'nın mevduattaki itici gücü olmayı sürdüren Turuncu Hesap, mevduat tabanının genişletilmesinde ve müşteri sayısının artırılmasında önemli bir rol üstlenmiştir.

Turuncu Hesap, şimdiye kadar 2,5 milyonu aşkın müşteri tarafından kullanılmış, müşteri sayısı ve hacim bazında istikrarlı bir biçimde büyümeye devam etmiştir. Banka, müşteri deneyim ve taleplerini yansıttığı Turuncu Hesap'la eriştiği yüksek mutlu müşteri oranını muhafaza etmektedir.

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, çok kısa sürede grubundaki en yüksek büyüklüğe sahip ürün konumuna erişmiştir.

En İyi Müşteri Deneyimi Sunan Banka

ING, Türkiye Müşteri Deneyimi Araştırmasına göre bankacılık kategorisinde "En İyi Müşteri Deneyimi Sunan Banka*" olmuştur.

ING, kredi kartlarında müşteri memnuniyetini artırmaya yönelik çalışmalarını sürdürmüştür.

ING, 2020 yılında da kredi kartları vasıtasıyla müşterilerinin ödemelerine aracılık etmiş, nakit akışlarını daha verimli bir şekilde yönetebilmeleri konusunda müşterilerine yol göstermeye devam etmiştir.

ING yıl boyunca;

- İçinde bulunulan pandemi süresince kredi kartı borçlarının ertelenmesi için talepte bulunan tüm müşterilerine destek olmuştur.
- 100 TL'ye varan ING Bonus'a Hoş Geldin teklifini 2020 yılında da yeni kazandığı kart müşterilerine sunmayı sürdürmüştür.
- Yıl boyunca kampanyalar düzenleyerek ve dijital deneyimi iyileştirmeye çalışarak müşterilerine fayda sağlamıştır.

ING, TÜRKİYE MÜŞTERİ DENEYİMİ ARAŞTIRMASINA GÖRE BANKACILIK KATEGORİSİNDE "EN İYİ MÜŞTERİ DENEYİMİ SUNAN BANKA" OLMUŞTUR.

* Kaynak: Fast Company Dergisi ve Turkcell Global Bilgi ortaklığıyla gerçekleştirilen ve 15 sektörde 15 binin üzerinde marka değerlendirilmesinin yapıldığı bağımsız araştırma

ING, DİJİTAL BANKACILIK KANALLARINI MÜŞTERİ PORTFÖYÜNÜN GENİŞLEMESİNDE, MÜŞTERİ İLİŞKİLERİNİN DERİNLEŞMESİNDE VE MÜŞTERİ BAĞLILIĞININ ARTMASINDA EN ÖNEMLİ İTİCİ GÜÇLERDEN BİRİ OLARAK DEĞERLENDİRMEKTEDİR.

Bankasürans

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

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

aracılığı ile sunmaktadır.

ING, 2020 yılı Eylül ayı sonu itibarıyla bankasürans kanalı hayat sigortası prim üretiminde %1,8*, hayat-dışı sigorta branşında ise %0,8* pazar payına sahip olmuştur. Hem bireysel hem de tüzel müşteriler için sigorta ürünleri sunan ING, bankasürans alanında 2020 yılında, geçtiğimiz yılda ulaştığı prim üretimi seviyesini korumuştur. Sigorta ürünleri için yaklaşık 600 bin müşteri, bireysel emeklilik ürünleri içinse yaklaşık 120 bin müşteri ING'yi tercih etmiştir.

2020 yılında, müşterilerin sigorta ve bireysel emeklilik ürün ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla, şubelerin yanı sıra mobil bankacılık ve çağrı merkezi gibi alternatif dağıtım kanallarından da hizmet verilmeye devam edilmiştir.

ING, sigorta ve bireysel emeklilik alanında, ürün çeşitlendirmenin yanı sıra satış ve satış sonrası hizmetler sunabilmek amacıyla, müşterileri odağına alan iş süreçlerini her yıl daha da geliştirmekte ve iyileştirmektedir. ING müşterilerinin SGK anlaşmalı özel hastanelerde yalnızca SGK katılım payı ödeyerek, yatarak ve ayakta tedavi hizmetlerinden faydalanmalarını sağlayan "Tamamlayıcı Sağlık" ürünü, 2020 yılı Temmuz ayında hayata geçirilmiştir.

ING, müşteri ihtiyaçlarını belirlemek amacıyla yürüttüğü, devam eden projelerle uyumlu sigorta ürünlerini geliştirmek üzere çalışmalarını sürdürmektedir.

Dijital Bankacılık

ING dijital bankacılık kanallarını müşteri portföyünün genişlemesinde, müşteri ilişkilerinin derinleşmesinde ve müşteri bağlılığının artmasında en önemli itici güçlerden biri olarak değerlendirmektedir.

ING; müşterilerinin 7/24 kesintisiz hizmet sunulan dijital bankacılık kanallarından kolay ve sorunsuz bir biçimde hizmet almalarını sağlamak üzere bu alandaki yatırımlarına devam etmektedir. Bu kapsamda dijital bankacılık kanallarından yapılan işlem çeşitliliği her geçen gün artılmakta, fiziki hizmet ağının üzerindeki operasyonel yük, kademeli olarak dijital bankacılık kanallarına kaydırılmaktadır.

ING'nin dijital bankacılık kanallarını;

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

Dijital bankacılık kanallarının satışlardaki payının artırılmasına yönelik çalışmalar aralıksız sürdürülmektedir. Dijital bankacılık kanalları üzerinden gerçekleştirilen ürün satış adetleri 2020 yılında da artmaya devam etmiş, toplam satışlar içerisinde dağıtım kanallarının adet bazında payı %65'e ulaşmıştır.

ING'nin müşterisi olsun olmasın, herkesin şubeye gelmeden ürün seçebildiği "Hibrit Projesi" kapsamında, 2020 yılında ihtiyaç kredilerinin adet bazında %80'i şube dışı kanallardan gelmiştir.

Dijital bankacılık kanalları üzerinden sunulan ve bir yıl Hoşgeldin Faizi avantajına sahip olan e-Turuncu Hesap ürünü, devreye alındığı 2016 yılından bugüne kadar toplam 769 bin müşteri tarafından deneyimlenmiştir.

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

ING'İN 2020 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ING, CİHAZ UYUMLU ING MOBİL VE İNTERNET ŞUBESİ İLE MÜŞTERİLERİNE LOKASYON VE CİHAZDAN BAĞIMSIZ BİR DENEYİM SUNMAKTADIR.



DİJİTAL KANALLAR

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

Mobil Bankacılık (ING Mobil)

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

ING'nin dijital kanallarını kullanan toplam aktif müşteriler içinde ING Mobil'in payı 2020 yıl sonu itibarıyla %98'e yükselmiştir.

2019 yılında başlatılan, ING Mobil, İnternet Şubesi ve ing.com.tr dijital kanallarını kapsayan kullanıcı deneyimi, kullanıcı ara yüzü ve altyapı iyileştirme projesi, Global ING Grubu ile birlikte yürütülmektedir. Projenin amacı; tüm dijital kanallardan ING müşterilerine aynı deneyimi sunmak ve ING Grup deneyiminin bir parçası olmalarını sağlamaktır.

Proje kapsamında, 2020 yılı içerisinde ING Mobil'in giriş ekranlarının, ana sayfasının ve başvurular menüsünün tasarımı ve kullanıcı deneyimi yenilenmiştir.

2020 yılında regülasyonun gerektirdiği değişiklikleri tamamlayan ING Mobil, dijital kanallarıyla regülasyona tam uyum sağlamıştır. ING Mobil ayrıca tüm bankacılık sektörünün odağında olan dijital dönüşüm kapsamındaki projelerinin altyapı çalışmalarına devam etmiştir.

İnternet Bankacılığı

Bankacılık işlemlerini mobil uygulama yerine tarayıcı üzerinden yapmak isteyen ING müşterilerine yönelik ING İnternet Şubesi, 2020 yılındaki regülasyon taleplerine tam uyumluluk göstermiştir.

Müşterilere ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda daha iyi bir deneyim sunmak üzere kanalda geliştirmeler de yapılmaktadır. Global ING Grubuyla ortak yürütülen proje kapsamında, internet bankacılığı kullanıcı deneyimini ve altyapıyı iyileştirme çalışmaları yıl boyunca sürdürülmüştür.

2020 YILINDA EKLENEN YENİ BİR ÖZELLİK İLE INGO, KULLANICI DAVRANIŞINA VE ÜRÜN SAHİPLİĞİNE UYGUN OLARAK KULLANICILARLA İLETİŞİME GEÇİP BANKACILIK ÜRÜNLERİYLE İLGİLİ ÖNERİLER SUNMAYA DA BAŞLAMISHTIR.

Akıllı Bankacılık Robotu: INGo

ING'nin yapay zeka ve doğal dil işleme teknolojisi destekli chatbot'u INGo, 2018'de hizmete girmiştir. INGo, kullanıcılara bankacılık ve ING ile ilgili tüm sorunlarını yazışarak çözümlenebilme, sorularına daha hızlı ve kolay bir biçimde yanıt bulma olanağı sağlamaktadır.

2019 yılında dijital kanalların içine taşındıktan sonra yazışarak finansal işlemleri tamamlama fırsatı sunan INGo'da 2020 yılında yapılan geliştirmelerle kullanıcılarının işlem çeşitliliği artırılmıştır. Sözkonusu yeni geliştirmeler sonucunda kullanıcılar; para transferi, hesap açma, ATM'den para çekme limitlerini değiştirme, kredi kartı borcu ödeme, kredi ödeme ve fatura ödeme gibi önemli işlemlerini de INGo ile tamamlayabilmektedirler.

2020 yılında eklenen yeni bir özellik ile INGo, kullanıcı davranışına ve ürün sahipliğine uygun olarak kullanıcılarla iletişime geçip bankacılık ürünleriyle ilgili öneriler sunmaya da başlamıştır.

Kullanıcılar, akıllı bankacılık robotu INGo'ya ING Mobil dış ve iç menü, ING internet sitesi ve ING internet şube üzerinden ulaşabilmektedirler.

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

2020 yılı içerisinde INGo'da 6,5 milyon tekil konuşma başlatılmıştır. Kullanıcıların INGo'ya sıklıkla sorduğu sorular; kredi bilgisi, kredi hesaplaması ve mevduat ürünleri hesaplamaları olmuştur.

Hizmet verdiği kullanıcılarıyla gündelik konularda da sohbet edebilen INGo, 2021 yılı içerisinde de yeteneklerini geliştirerek büyümeye devam edecektir.

ATM

ING müşteri olsun olmasın tüm kullanıcılar, ING ATM'leri ile günlük bankacılık işlemlerini kolaylıkla gerçekleştirebilme olanağına sahiptirler.

ING, 1.104 adet kurulu ING ATM'si ile müşterilerine hizmet vermektedir. Banka'nın müşterilerine erişim kolaylığı sağlayacak olan ATM ağının geliştirilebilmesi amacıyla 2020 Ekim ayında Türkiye İş Bankası'yla gerçekleştirdiği ATM paylaşım projesi hizmete sunulmuştur. Bu işbirliğine 2021 yılı başı itibarıyla Akbank'ı da ekleyerek ATM ağı 12 katına çıkmıştır. Banka, hizmet ağının daha da genişletilmesi için çalışmalarını sürdürmektedir.

Müşteri deneyimine odaklanılan 2020 yılında ING müşterilerine yeni hizmetler sunulmaya devam edilmiştir. Bu kapsamda sunulan hizmetlere aşağıda yer verilmiştir:

- Banka'nın mevcuttaki ATM'lerinin dokunmatik ve banknot dönüşüm özellikli ATM'ler ile değiştirilerek yenilenmesi çalışmaları devam ettirilmiştir.
- ATM kullanımında giriş ve para çekme işlem sürelerinin kısaltılması için çalışma yapılmış ve işlem süreleri kısaltılmıştır.
- Yeni satın alımı gerçekleşen GRG model cihazlar için altyapı çalışmaları yürütülmektedir.
- ATM'lere GSM fatura ödeme işlem tipi eklenmiş ve müşterin hizmetine sunulmuştur.
- ATM kanalı özelinde açılan şikayet kayıtlarının azaltılması için çalışma başlatılmıştır.

MARKA STRATEJİSİ

Hayat Zor... ING Kolay!

ING, 2020 yılındaki iletişimlerinde, tüketicinin hayatındaki zorlukları ürün ve hizmetleriyle ortadan kaldırarak, sağladığı somut faydayı merkeze almıştır. Sahip olduğu zahmetsiz bankacılık anlayışını, ürün veya hizmetin temas ettiği gerçek hayat içgörülerıyla eşleştirerek iletişime taşıyan ING; bu iletişim stratejisiyle "hayat zor olsa da ING ile bankacılık çok kolay" mesajını vermeyi amaçlamıştır.

Bir Çaresi Bulunur

ING, 2020 yılıyla birlikte hayatın merkezine yerleşen COVID-19'a karşı büyük bir özveriyle mücadele eden sağlık çalışanlarına ve morale ihtiyacı olan halka maddi ve manevi destek sağlamıştır.

ING'İN 2020 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

Bu bağlamda; düşük gelirli sağlık çalışanlarının çocuklarına eğitim desteği vermek için Toplum Gönüllüleri Vakfı (TOG)'na aktarılmak üzere 1.500.000 TL değerinde bir fon oluşturulmuştur.

Evlerinde kalarak kendisinin ve ailesinin güvenliğini sağlamaya çalışan vatandaşlara moral desteği vermek ve farkındalık yaratmak için 31 Mart Salı günü, Sertab Erener'in ünlü şarkısı olan "Bir Çaresi Bulunur" ismi kullanılarak ev konseri düzenlenmiştir.

Sertab Erener ve ING Türkiye Instagram hesaplarından yapılan canlı yayına binlerce kişi katılmış ve TOG için oluşturulan fona katkı sağlamıştır.

Böylelikle pandemi döneminin ilk haftalarında sağlık çalışanları için somut fayda yaratılmış, geleceği için endişelenen Türkiye halkına pozitif mesajlar verilmiştir.

e-Kredi İletişimi

Şubeye gitmeden, istenilen zaman ve istenilen yerde ING Mobil'den kolayca düşük faizli kredi başvurusu yapma imkanı tanıyan e-Kredi'nin iletişimi, MFÖ'nün Sufi şarkısından uyarılma ile yapılmıştır.

"Cepte Kredi" kampanyasıyla, ING müşterisi olup olmadığı fark etmeksizin herkese, şubeye gitmenin zorluğuna karşılık ING Mobil'den kredi çekmenin kolaylığı anlatılmıştır.

INGo İletişimi

Günlük bankacılık işlemleri için müşterilere yardım eden yapay zeka destekli chatbot INGo, iletişimde "Yazışmalı Bankacılık Asistanı" olarak konumlandırılmıştır.

Akıllı telefon sahibi hedef kitleye; mesajlaşarak anlaşmak kimi zaman çok zor olsa da, INGo'nun her şartta kullanım kolaylığı sağladığı mesajı iletilmiştir.

e-Turuncu İletişimi

"Hoş Geldin Faizi" veren alt limitsiz yeni nesil mevduat hesabı e-Turuncu Hesap'ın iletişimde, "mont cebinde kalan paralarla birikim yapmanın zorluğu" üzerinden ING ile para biriktirmenin çok kolay olduğu vurgulanmıştır.

Bu vurguya ek olarak hedef kitleye "az çok demeden biriktiren 2,5 milyon e-Turuncu müşterisi"nin arasına katılmaları için çağrıda bulunulmuştur.

Dijital Öğretmenler Projesi

ING; öğretmenlerin dijitalleşen dünyaya adım atmasını ve eğitim verirken yararlanabilecekleri dijital okuryazarlık becerileri edinmelerini hedefleyen "Dijital Öğretmenler" projesini Habitat Derneği, ODTÜ ve İLKSAN iş birliğiyle hayata geçirmiştir.

İlk aşamada 10 ilden 1.000 ilkokul ve ortaokul öğretmenine ulaşacak olan eğitim ile öğretmen ve öğrencilerin dijital dönüşümün bir parçası haline getirilmeleri ve nihai olarak Türkiye'deki dijital dönüşüm sürecine katkı sunulması amaçlanmaktadır.

Özel Gün İletişimleri

8 Mart İletişimleri

ING'nin Türkiye'deki toplumsal cinsiyet eşitliğine pozitif katkı yapma hedefi kapsamında başlattığı Olimpik Kızlar Projesi dahilinde; milli okçu Yasemin Anagöz, milli cirit atıcı Eda Tuğsuz ve milli tekvandocu İrem Yaman ile "Kalıplar Bize Dar #BastırınKızlar" mesajı veren bir Kadınlar Günü kampanyası yapılmıştır.

"Yasemin'in nişan görüntüsü", "Eda dışarılarda cirit atıyor", "İrem'in altın günü" ibareleriyle başlayan filmler, sporcuların başarılı görüntüleriyle devam ederek ters köşe yapmayı ve kadınlarla ilgili kalıp yargıları yıkmayı amaçlamıştır.

ING, bu kampanyayla yaratıcılık ve etkiyi ölçen Felis Ödülleri'nde 1 Felis Ödülü ve 2 Başarı Ödülü'ne, finans sektörünün en prestijli ödülllerinden Sardis'te ise Gümüş Sardis'e layık görülmüştür.

23 Nisan İletişimi

ING, insanların 23 Nisan'da pandemi nedeniyle evlerinden çıkamayacak, törenlere katılamayacak olması içgörüsünden hareketle, geçmiş yılların tören fotoğraflarından oluşan, minnettarlık ifade eden bir video hazırlamıştır.

Buna ek olarak, 7'den 70'e herkesin Atatürk'e olan sevgilerini iletebilmesi için bir mikrosite hayata geçirilmiştir. Atamınyanıdayım.com üzerinden 24 saat gibi kısa bir zamanda 123.640 mesaj ve 329.170 tekil karanfil toplanmıştır. Mesajlar bir defterde toplanarak Anıtkabir'e ulaştırılmış, karanfiller ise TOG aracılığıyla 100 çocuğa burs sağlamak amacıyla kullanılmıştır. Böylelikle Ulusal Egemenlik ve Çocuk Bayramı'nda hem tüm Türkiye'ye moral aşılanmış, hem de çocuklar için somut fayda yaratılmıştır.

ING, İNSANLARIN 23 NİSAN'DA PANDEMİ NEDENİYLE EVLERİNDEN ÇIKAMAYACAK, TÖRENLERE KATILAMAYACAK OLMASI İÇGÖRÜSÜNDEN HAREKETLE, GEÇMİŞ YILLARIN TÖREN FOTOĞRAFLARINDAN OLUŞAN, MİNNETTARLIK İFADE EDEN BİR VİDEO HAZIRLAMISHTIR.

Marka Stratejisi

ING bu kampanyayla Sardis'te Altın Sardis ve Gümüş Sardis'e, Felis Ödülleri'nde ise Felis Ödülü'ne layık görülmüştür.

19 Mayıs İletişimi

ING, Gençlik ve Spor Bayramı'nda da #BastırınKızlar kampanyasını devam ettirmiştir. ING desteğiyle ilham ve gurur verici mücadelelerine devam eden Olimpik Kızlar, Atatürk'ün Türk kadın sporcuların önünü açan devrimlerinin simgesi olarak iletişime taşınmıştır. "Bizi spora o başlattı, biz de onu hiç bırakmadık" mesajıyla, sporcuların motivasyonlarını Atatürk sevgisiyle sağlam tuttukları anlatılmıştır.

Anneler Günü İletişimi

ING, pandemi nedeniyle birbirinden uzak kalan anneler ve çocuklarını #KalbimKadarYakın söylemiyle iletişime taşımıştır. Filmde gerçek ING çalışanlarının anneleriyle olan fotoğrafları yer almıştır.

9 ay süren hamilelik döneminde bir kalp atışı mesafede olan anneye çocuk arasındaki yakınlığın, uzak kalınan dönemlerde de süreceği mesajı verilmiştir. Hamilelik döneminde gösterilen sabır ve umutlu bekleyişin, salgın dönemindeki kavuşma isteğiyle benzer olduğu anlatılmıştır.

Öğretmenler Günü İletişimi

ING, eğitim hayatında çok şey değişse de öğretmenlere olan sevginin sonsuz olduğu mesajını dijital mecralarda yayımlanan bir videoyla iletişime taşımıştır.

Çağa ayak uydurmak için var gücüyle çalışan öğretmenlere verilen destek Dijital Öğretmenler Projesi üzerinden anlatılmış ve tüm öğretmenlerin 24 Kasım Öğretmenler Günü kutlanmıştır.

ING; ÖĞRETMENLERİN DİJİTALLEŞEN DÜNYAYA ADIM ATMASINI VE EĞİTİM VERİRKEN YARARLANABİLECEKLERİ DİJİTAL OKURYAZARLIK BECERİLERİ EDİNMELEİNİ HEDEFLEYEN "DİJİTAL ÖĞRETMENLER" PROJESİNİ HABİTAT DERNEĞİ, ODTÜ VE İLK SAN İŞ BİRLİĞİYLE HAYATA GEÇİRMİŞTİR.



TÜZEL BANKACILIK ADIYLA YENİ BİR YAKLAŞIM

TÜZEL BANKACILIK

Yenilenen organizasyon yapısıyla müşterilerine benzersiz bir deneyim sunan ING Tüzel Bankacılık, farklı taleplere uygun, alternatif ürünler ve süreçler tasarlamaktadır.

ING Tüzel Bankacılık, 2020 yılının son çeyreğinde organizasyon yapısında topyekün bir değişim ve yenilik sürecine girmiştir. Daha öncesinde Ticari Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı olarak ayrılan bölümler birleşmiş, Tüzel Bankacılık adıyla yeni bir yaklaşım belirlenmiştir.

Ayrımın getirdiği engellerin ve problemlerin bu birliktelik ile çözüleceği; bölümün tek bir odak noktası etrafında birleşerek hedeflerine ulaşacağı; oluşan birlik atmosferinin sorumluluk ve takım bilincini artırarak olumlu sonuçlar alınmasını sağlayacağı yönünde sinyaller, daha ilk dönemde somut ve soyut çıktılarla gözlenmiştir.

Bu bütünleşme ile birlikte 26 Tüzel Bankacılık şubesi ve 7 Karma şube olarak faaliyete geçilmiştir. Bu kapsamda 33 şube yöneticisi, 257 portföy yöneticisi, 45 operasyon yetkilisi ve 19 iş kolu olarak toplamda 354 çalışan bu organizasyona destek vermektedir.

31 Aralık 2020 itibarıyla ING'nin Tüzel Bankacılık nakdi kredileri 14,2 milyar TL, gayrinakdi kredileri ise 2,1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

ING'nin, müşterilerinin etkinlik oranlarının artırılmasıyla ana banka olma stratejisi özellikle 2020 yılında odak noktaya alınmış, çapraz satış oranlarında ciddi derecede artış sağlanmıştır. Daha iyi hizmetin sonucu olarak da mutlu müşteri oranı yüksek seviyede gerçekleşmiştir.

ING Tüzel Bankacılık, eğitimin gerekliliğini ve önemini kavramış bir bilinçle hareket ederek, eğitim ve kişisel gelişim toplantıları düzenlemektedir.

ING Tüzel Bankacılık; düşünmenin, aksiyonun ve yönlendirmenin özünün eğitimde olduğunu benimsemiştir. Bu kapsamda iş koluna, şube yöneticilerine, portföy yöneticilerine ve operasyon yetkililerine sürekli bir biçimde dijitalleşme, fiyatlandırma stratejileri ve hazine işlemleri gibi profesyonel eğitimler verilmektedir. Yalnızca profesyonel hayat ile yetinmeyerek bireylerin kişisel gelişimi ve hedefleri, grup müdürlerinin ve personelin yürüttüğü özel paylaşımlar ile desteklenmektedir.

ING Tüzel Bankacılık'ın eğitimin ve bilincin insanın kendisinde başladığını bilerek aldığı bu aksiyonların sonucunda hem personel hem de müşteri daha doğru öz bilgiye erişerek kendi işini yönetmeyi öğrenmektedir. Bu zincir, iş çemberine değer katmaktadır.

ING Tüzel Bankacılık, COVID-19 salgınında daima müşterilerinin yanında olmuştur.

ING Tüzel Bankacılık, Türkiye'de etkisini Mart 2020'de daha fazla hissettirmeye başlayan salgından etkilenen müşterilerine destek olmaktadır. Gerek finansal gerek finans dışı sunulan destekler sonucunda müşteri deneyimi daha da kusursuzlaştırılmış, müşteri bağlılığı ve sadakati sağlanmıştır. 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 müşterileri için 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 edilmesine yarar sağlamıştır.

ING Tüzel Bankacılık, pandemi döneminde KOBİ müşterilerinin de yanında olmuştur. Bu dönemde #BirlikteBaşaracağız sloganından yola çıkılarak, uygun koşullar sunan "İşe Dönüş Paketi", "Üretime Devam Paketi" ve "Ciroya Destek Paketi" devreye alınmıştır. Aynı zamanda Kredi Garanti Fonu (KGF) iş birliği ile özellikle KOBİ'lerin çek, kira ve ticari ödemeleri için ek kaynak sağlanmıştır.

YENİLENEN ORGANİZASYON YAPISIYLA MÜŞTERİLERİNE BENZERSİZ BİR DENEYİM SUNAN ING TÜZEL BANKACILIK, FARKLI TALEPLERE UYGUN, ALTERNATİF ÜRÜNLER VE SÜREÇLER TASARLAMAKTADIR.

ING Tüzel Bankacılık, müşterilerine yönelik ürün ve hizmet çözümlerini çeşitlendirmeyi sürdürmektedir.

ING Tüzel Bankacılık; ürün ve hizmet yelpazesini genişletmek üzere yoğun çalışmalar yürütmekte, nicelikten öte daha nitelikli ve odak ürünlerle müşterilerin ihtiyaçlarını karşılamayı amaç edinerek değişimi yönetmektedir. Bu kapsamda FX işlemleri, mobil bankacılıkta geliştirmeler ve tasarruf konusunda yeni adımlar, bu çeşitliliğe verilebilecek örneklerdendir.

ING Tüzel Bankacılık, lider tasarruf bankası olma vizyonuyla müşterilerinin tasarruf sahipliği oranını artırmaya yönelik "Turuncu Hesap" ürününü tüzel segmentte de devreye almıştır.

Vade ve alt limit problemi olmadan birikim yapma imkanı sağlayan ve yüksek faiz kazandıran Turuncu Hesap, Banka'nın müşterilerine tasarruf yaparken kazanç elde etme olanağı tanımaktadır.

ING Tüzel Bankacılık'ın; müşterilerin ihtiyaçlarını gözlemleyerek ve kendi ekiplerince potansiyel gelişimleri saptayarak eksiklikleri giderme yönünde attığı adımlar, müşterinin finansal danışmanı olma açısından büyük önem arz etmektedir.

ING Tüzel KOBİ Dijital Bankacılık

ING Tüzel KOBİ Dijital Bankacılığı, ürün ve hizmet alanındaki bilgi birikimini verimli bir biçimde uygulamaya alarak, süreç ve sistemlerini daha fazla sayıda KOBİ müşterisine ulaştırmayı sağlayacak bir yapıya kavuşmuştur.

ING; şubeye gitmeye harcayacak zamanı olmayan, daha hızlı, kaliteli ve masrafsız hizmet almayı bekleyen küçük ölçekli işletmeler için, müşterilerinin ihtiyaç ve beklentilerine uygun olarak organizasyon yapısında değişikliğe gitmiştir. Bu kapsamda hayata geçirilen ING Tüzel KOBİ Dijital Bankacılık platformu, müşteriler tarafından bir etkin şekilde kullanılmaktadır.

ING'nin Tüzel KOBİ Dijital Bankacılık alanındaki hedefi; ülke ekonomisinin temelini oluşturan çeşitli sektörlere ve öncelikli olarak belirlediği eczacılar, mali müşavirler, noterler, doktorlar, diş hekimleri gibi meslek gruplarına ve her ölçekten esnafa, çağdaş bankacılık ürün ve hizmetlerini en etkin şekilde sunmaktır.

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



ING'İN 2020 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ING Tüzel KOBİ Dijital Bankacılığı, üreten ve büyüyen işletmelerin çözüm ortağı olarak Tüzel müşterilerin finansmana erişimini kolaylaştırmaktadır.

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

Sektöre yeni ve farklı bir soluk getiren ING Tüzel KOBİ Dijital, 2020 yılında da yeni ürünler ile gelişimini sürdürmüştür.

ING Tüzel KOBİ Dijital, müşterilerinin Hızlı Kredi ürününe ek olarak, e-Turuncu ve Hızlı POS ürünlerine işlerinin başından ayrılmadan, dijital ortamlardan erişebilmelerini sağlamaktadır. 2020 yılında ING Fx platformu üzerinden altın alım-satımı uygulaması da devreye alınmıştır. ING bu ürünler sayesinde KOBİ'lere, başvurularını cep telefonu veya web kanalı üzerinden yapabileme ve sonucunu saniyeler içinde görüntüleyebilme olanağı sunarak sektöre yeni ve farklı bir soluk getirmiştir.

ING Tüzel KOBİ Dijital Bankacılığı, 2020 Kasım ayında POS Ekstra ile müşterilerine avantajlı imkânlar sağlayacağı yeni ürününün de lansmanını gerçekleştirmiştir.

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

ING, KOBİ'lere yönelik ürün ve hizmet çözümlerini çeşitlendirmeye devam etmektedir.

Geliştirme ve güncelleme çalışmalarının tüm hızıyla devam ettiği ING Kurumsal Mobil'in modern ve kullanıcı dostu arayüzü, KOBİ'lere ve esnafa, en sık kullandığı bankacılık işlemlerini buldukları yerden kolaylıkla yapabileme ve onaylayabilme imkânı sunmaktadır.

ING, 2018 yılında devreye aldığı KOBİ'lere özel KOBİ İletişim Merkezi'nden (0850 222 0 464) 2020 yılında da hizmet vermeye devam etmiştir. Krediden mevduata müşterilerinin ihtiyaç duyduğu finansal çözümler bazında hizmet sunulan KOBİ İletişim Merkezi'nden müşteriler; limitleri dâhilinde kredi kullanabilmekte, sigorta işlemi yapabilmekte ve e-turuncu hesap açabilmektedirler. Ayrıca danışmak istedikleri tüm konularda bu hattan destek alabilmekte, ING FX taleplerini de bu kanal aracılığıyla iletebilmektedirler.

ING Tüzel KOBİ Dijital Bankacılığı için mutlu müşteriler yaratmak, başlıca öncelikleri arasındadır.

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

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

**ING
TÜZEL KOBİ
DİJİTAL
BANKACILIĞI**

**MÜŞTERİLERİNE EN YENİLİKÇİ
ÜRÜNLERİ, EN KOLAY SÜREÇLERLE VE
FARKLI KANALLARDAN SUNAN ING
TÜZEL KOBİ DİJİTAL BANKACILIĞI,
VERDİĞİ HİZMETLERLE MUTLU MÜŞTERİ
YARATMAYI, EN BÜYÜK ÖNCELİKLERİ
ARASINDA DEĞERLENDİRMEKTEDİR.**

ING, 2020 YILINDA KURUMSAL İNTERNET VE MOBİL BANKACILIK KANALLARINDAN SUNDUĞU HİZMET ÇEŞİTLİLİĞİNİ ARTIRABİLMEK AMACIYLA PEK ÇOK YATIRIMI HAYATA GEÇİRMİŞTİR.

Yenilikçi Bankacılık

ING Tüzel KOBİ Dijital Bankacılık alanında gerçekleştirilen yenilikler, müşterilere sağladıkları avantajlarla dikkat çekmektedir.

Yıl sonu itibarıyla Swift'in de Mobil Bankacılık kanalına eklenmesiyle para transferlerinin dijitalleşmesi bir adım öteye taşınmıştır. ING, 2020 yılında Kurumsal İnternet ve Mobil Bankacılık kanallarından sunduğu hizmet çeşitliliğini artırabilmek amacıyla pek çok yatırımı hayata geçirmiştir. Bu yatırımlar sonucunda Banka'nın tüzel dijital aktif müşteri oranı %72 olurken, tüzel müşterilerin işlemlerinin %90'ı dijital kanallar aracılığıyla gerçekleştirilmiştir.

Bu segment'te 2020 yılında gerçekleştirilen yeniliklerden örneklere aşağıda yer verilmiştir:

- Dijital kanallardan sunulan POS Ekstra programı ile müşteriler, işlerine ara vermeden avantajlı komisyon oranları ile POS sahibi olabilmekte, aynı zamanda ING KOBİ Dijital dünyasının sunmuş olduğu avantajlardan faydalanabilmektedir.
- Müşterilerin mevcut kredi, şirket kredi kartı ve destek hesap limitlerinin artış talebinde bulunabilecekleri akışlar tasarlanarak, dijitalden kredili ürünler ile ilgili sunulan fonksiyon seti derinleştirilmiştir.
- Peşin ithalat ve mal mukabili ürünleri İnternet Bankacılığı kanalına eklenerek dış ticaret işlemlerinin dijitalleşme süreci başlatılmıştır. 2021 yılında işlem setinin daha da genişletilerek bu alanda yeni ürünlerin dijitalleşmesinin sağlanması hedeflenmektedir.

- 2020 yılında Tüzel müşteriler para transferlerinin %98'i dijital kanallardan gerçekleştirmişlerdir. Yıl sonu itibarıyla Swift'in de Mobil Bankacılık kanalına eklenmesiyle para transferlerinin dijitalleşmesi bir adım öteye taşınmıştır.
- Tüzel müşterilerin mevduat hesabı sahipliklerini artırabilmek amacıyla e-turuncu hesap açılışı, şahıs firmalarından sonra limited ve anonim şirketlere de mümkün kılınmıştır. Ayrıca müşterilere, altın cinsinden e-turuncu hesap açılışı gerçekleştirme olanağı tanınmıştır.

ING Üye İşyeri Ürün Yönetimi Bölümü, yenilikçi POS ürünleri ile farklı müşteri gruplarına hitap etmektedir.

Müşterinin ihtiyaçlarını akılcı ve kolay ulaşılabilen hizmetler ile karşılamayı hedefleyen Üye İşyeri Ürün Yönetimi Bölümü, 2019 yılında ING Grup ile ortak yürütülen ING Cebimde POS projesini kullanıma almıştır. Söz konusu proje kapsamında android tabanlı cep telefonları POS cihazına dönüştürülerek sadece temassız işlem limitine kadar ödeme almaları sağlanmıştır.

Türkiye'de ve dünyada bir ilke imza atılan bu çözümü 2020 yılının son çeyreğinde temassız işlem limitinin üstünde ödeme kabul edecek şekilde geliştiren Üye İşyeri Ürün Yönetimi Bölümü, sektörde bu inovatif çözümün öncülerinden olmuştur. ING Cebimde POS ile her zaman ve her yerde temassız özellikli banka ve kredi kartlarından, temassız işlem limiti olmadan temassız ödeme alınabilmekte, işlemler daha hızlı ve güvenilir bir şekilde gerçekleştirilebilmektedir.

Üye İşyeri Ürün Yönetimi Bölümü, 2021 yılında da dijital ürün ve kanalları daha aktif kullanarak büyümeye ve KOBİ'lere uygun çözümler üretmeye devam edecektir.

YENİLİKÇİ POS ÜRÜNLERİ

MÜŞTERİNİN İHTİYAÇLARINI AKILCI VE KOLAY ULAŞILABİLEN HİZMETLER İLE KARŞILAMAYI HEDEFLEYEN ÜYE İŞYERİ ÜRÜN YÖNETİMİ BÖLÜMÜ, 2019 YILINDA ING GRUP İLE ORTAK YÜRÜTÜLEN ING CEBİMDE POS PROJESİNİ KULLANIMA ALMIŞTIR.

ING'NİN 2020 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

KURUMSAL BANKACILIK

ING Kurumsal Bankacılık; sahip olduğu çağdaş uluslararası bankacılık vizyonu, ulaştığı yüksek hizmet sunum ölçeği, sürdürülebilir büyüme gücü ve potansiyeli ile geniş bir müşteri portföyüne, kapsamlı finansal hizmetler vermektedir.

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

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

Müşteri memnuniyetini odak noktasında tutan ING Kurumsal Bankacılık, dijital kanalların etkin kullanımını da teşvik ederek kurumsal müşterileri için nitelikli çözümler üretilmesine, önceliklerinin başında yer vermektedir.

ING Kurumsal Bankacılık, uluslararası bir banka olmanın sunduğu avantajların yanı sıra çözüm odaklı yaklaşımı ve uzman ekipleri ile COVID-19 pandemisinin etkilerini müşterilerine yansıtmaksızın, güçlerini artıracak yeni ürün ve hizmetler ile yanlarında olmuştur. Banka, etkin bir risk yönetimi sergileyerek, kurumsal müşterilere sağlanan kredi ve sendikasyon işlemleri ile piyasanın aktif bir katılımcısı olduğunu bir kez daha ortaya koymuştur.

Kurumsal Müşteriler

Paydaşları için hep bir adım önde olma prensibi ile çalışan 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 2020 yılında da reel sektöre finansal kaynak sağlanması konusunda desteğini devam ettirmiştir.

Türkiye merkezli kurumsal müşterilerin yurt dışı iştirakleri, yurt dışı projeleri ve ihracatları da ING'nin odağında yer almakta, müşterilerin yurt dışı ihtiyaçlarını karşılayacak finansal kaynak ve hizmetler sağlanmaktadır.

ING Grubu, Türk şirketlerinin yurt dışı açılımlarını da desteklemekte, müşterilerini ING global ağının avantajlarından yararlandırmaktadır.

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 çok uluslu firmalara Türkiye'de hizmet veren özel bir ekip bulunmaktadır.

ING, TÜRKİYE'DE FAALİYET GÖSTEREN ÇOK ULUSLU ŞİRKETLERE, ING'NİN GEREK TÜRKİYE'DEKİ GEREKSE GLOBAL ÖLÇEKTEKİ YETKİNLİKLERİNİ KULLANARAK HİZMET SUNMAKTADIR.

ING, 2020 YILINDA KURUMSAL İNTERNET VE MOBİL BANKACILIK KANALLARINDAN SUNDUĞU HİZMET ÇEŞİTLİLİĞİNİ ARTIRABİLMEK AMACIYLA PEK ÇOK YATIRIMI HAYATA GEÇİRMİŞTİR.

ING GRUBU'NUN BİR ÜYESİ OLARAK ING, ULUSLARARASI PİYASALARDA DA TERCİH EDİLEN İŞ ORTAĞI KONUMUNDADIR.

Finansal Kurumlar

ING'nin dünyanın önde gelen finansal kurumlarıyla oluşturduğu uzun soluklu, karşılıklı güvene dayanan, yaygın ve geniş bir muhabir ağı bulunmaktadır.

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

ING Grubu üyeliği ING'ye küresel ölçekte hizmet sunma konusunda rekabet avantajı yaratarak, müşterilerinin dış ticaret işlemlerine ve finansman ihtiyaçlarına uygun koşullarda aracılık etmesine olanak sağlamaktadır.

Marka gücünü en doğru şekilde kullanan ING açısından 2020 yılı, müşterilerine doğru finansal çözüm önerileri sunmak amacıyla global finans kuruluşlarıyla geliştirdiği geleneksel ve köklü iş birliklerini devam ettirdiği bir yıl olmuştur.

ING Grubu'nun 100'e yakın ülkede, birçok banka ile çok boyutlu ve karşılıklılık ilkesine dayalı muhabir ilişkileri bulunmaktadır. Bu etkin ve yaygın yapı, 2020 süresince müşteri talepleri ile ülke ve dünya ekonomisindeki konjonktür ve trendler çerçevesinde çeşitlendirilmiştir.

Tüm paydaşları için kalıcı değer üretmeye devam eden ING, dış ticaretin finansmanı hizmetleri kapsamında uluslararası piyasalardan finansman sağlamaya ve fonlama tabanını geliştirmeye yönelik çalışmalarını, finansal piyasalardaki dalgalanmalara rağmen 2020 yılında da başarıyla sürdürmüştür.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından ING'nin performansı değerlendirilmektedir.

Fitch Ratings, ING'nin uzun vadeli yerli ve yabancı para kredi notlarını sırasıyla "BB-" ve "B+" olarak belirlemiştir.

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

ING Grubu 2020 yılında, Türk bankalarının uluslararası finansal piyasalardaki döviz borçlanmalarında aktif görevler üstlenmeye devam etmiş; başta sendikasyonlar olmak üzere hazine işlemlerinde, borç sermaye piyasalarında bono ihraçlarında ve yapılandırılmış finansman işlemlerinde yer almıştır.

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

ING 2021 yılında;

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

ING KURUMSAL KREDİLER VE PROJE FİNANSMANI EKİBİ, ÜYESİ OLDUĞU ING GRUBU'NUN GLOBAL TECRÜBELERİNDEN DE FAYDALANARAK SÜRDÜRÜLEBİLİR BÜYÜMEYE ODAKLANMIŞTIR.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2020 yılında ING FX platformunun kullanımı, başta Tüzel Bankacılık müşterileri olmak üzere tüm müşteri gruplarında yaygınlaşmıştır. ING FX platformuna ulaşan müşteriler, ING'nin mobil bankacılık uygulamaları aracılığıyla, anlık değişen kurlarla işlem yapabilmektedir.

Finansal Piyasalar Grubu bu platform aracılığı ile katma değerli FX ürünlerini müşterilerine anlık, kolay ve her yerde ulaşılabilir hale getirmiştir. Finansal Piyasalar Grubu dijital döviz platformunu zenginleştirmek adına, tüzel müşterilerden alınan geri bildirimleri de gözeterik yenilikçi fikirler üretmeye önümüzdeki yıllarda da devam edecektir.

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

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

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

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

ING, müşterilerinin ödeme ve tahsilat işlemlerine yönelik ihtiyaç duyabilecekleri tüm nakit yönetimi çözümlerini ING Grubu'nun dünya çapındaki yaygın bankacılık ağı ve uluslararası deneyimi ile sunmaktadır. Söz konusu çözümler, operasyonel maliyetlerin düşürülmesinde ve sürdürülebilir kârlılıkta katkı sağlamaktadır.

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

ING'İN KALİTE VE TEKNOLOJİYİ ODAĞINA ALARAK YAPILANDIRDIĞI NAKİT YÖNETİMİ ÇÖZÜMLERİ, MÜŞTERİ MEMNUNİYETİNE VE SADAKATİNE KATKIDA BULUNMAKTADIR.

ING, 2020 YILINDA DA 2019 YILINDA OLDUĞU GİBİ NAKİT YÖNETİMİ ALANINDAKİ DİJİTALLEŞME PROJELERİNE AĞIRLIK VERMİŞTİR.

SWİFT GPI İLE YURTIÇI VE YURTDIŞI GİDEN YABANCI PARA VE PEŞİN İTHALAT ÖDEMELERİ İNTERNET ŞUBE VE ŞUBELERİMİZDEN ADIM ADIM İZLENEBİLMEKTEDİR.

Nakit yönetimi alanındaki dijitalleşme projelerine ağırlık verilmiştir.

Müşterilerine yaygın şube ağı, uzman kadrosu ve gelişmiş ürün çeşitliliği ile nakit akışının etkin yönetimi konusunda hizmet sunan ING, 2020 yılında da 2019 yılında olduğu gibi nakit yönetimi alanındaki dijitalleşme projelerine ağırlık vermiştir.

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

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

2014 yılında eFatura kullanımında sektördeki ilk özel entegratör banka olan ING, eArşiv ve eFatura konusundaki hizmetleriyle şirketlerin eDönüşüm süreçlerine yönelik çözümler sunmayı 2020 yılında da sürdürmüştür. E-dönüşüm kapsamında, müşteri talimatlarının e-izmalı olarak işleme alınması sağlanmıştır.

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

Müşterilerin tedarikçilerine yaptıkları serbest döviz transferlerini, peşin ya da mal mukabili ithalat ödemelerini tek seferde, hızlı ve etkin bir biçimde gerçekleştirmelerini sağlayan "Yabancı Para Toplu Ödeme" ürünü ISO xml formatıyla uyumlu hale getirilerek, tüm dünyada geçerli olan yeni bir entegrasyon altyapısı ING müşterilerinin hizmetine sunulmuştur. Söz konusu yabancı para ödemelerinin dijital ayak izini oluşturan Swift GPI ürünü de müşteri kullanımına 2020 yılında sunulmuştur. Swift GPI ile yurtiçi ve yurtdışı giden yabancı para ve peşin ithalat ödemeleri internet şube ve şubelerden adım adım izlenebilmektedir.

TCMB ve BKM ile iş birliği içerisinde hayata geçirilmesi planlanan FAST 7/24 EFT ve Kolay Adresleme çalışmaları ile müşterilerimizin 7/24 EFT yapabilmesi ve IBAN bilgisini paylaşmadan TC Kimlik No , Vergi Kimlik No , Yabancı Kimlik No , Pasaport No , Cep Telefonu ve E-Posta gibi bilgileri EFT alabilmeleri sağlanacaktır. Bu kapsamdaki çalışmalar hızla devam etmektedir.

Yabancı para transfer işlemlerinde görünmeyen kalem ödemelerin internet bankacılığı üzerinden gerçekleştirilmesi sağlanmıştır.

Diğer yandan üniversiteler ile maaş ödemeleri kapsamında anlaşmalar yapılmış olup Kamu Bilgi sistemi üzerinden maaş dosyaları kabul edilmeye başlanmıştır.

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

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

ING Grubu mevcutta uluslararası firmalara, ING'deki hesapları üzerinden ING Grubu'nun global elektronik bankacılık kanalları ile ödeme yapabilmeye olanak sağlayan MT101 altyapısına ek olarak, tüm ödeme türleri için ISO 2002 standartlarına uygun dosya transfer yapısı sunulmaktadır.

ING Grubu, yaygın global ağı ile, Türk şirketlerin yurt dışı iştiraklerine hesap ve nakit yönetimi hizmetleri sunabilmektedir.

ING, MÜŞTERİLERİNİN ULUSLARARASI TİCARET FİNANSMANI ALANINDA TERCİH ETTİKLERİ BANKA OLMAYI HEDEFLEMEDİR.

Ticaret Finansmanı

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

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

2020 yılında ING, ticaret finansmanı alanında her sektörden firmalarla ilişkilerini sürdürmüştür.

Dijital çözümler sunabilmek amacıyla, internet bankacılığı üzerinden peşin ithalat işlemleri gerçekleştirilmeye başlanmış, internet bankacılığı üzerinden müşterilerin tüm ithalat işlemlerini ve swift ödemelerini izleyebilme imkanı sağlanmıştır.

İşletme Sermayesi Çözümleri

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

Tedarikçi Finansmanı ürünü ile müşterilerinin işletme sermayesi ihtiyaçlarını karşılamalarına, alacak ve ödemelerini daha etkin yönetmelerine olanak sağlayan ING, hizmet verdiği tedarikçi finansmanı programlarının adedini ve bu programlar aracılığı ile ulaştığı tedarikçi adedini 2020 yılında önemli ölçüde arttırmıştır.

2020 yılı içerisinde aktif çalışmalarını sürdüren İşletme Sermayesi Çözümleri Bölümü, COVID-19 pandemi süreci ile firmaların daha da artan işletme sermayesi ihtiyaçlarını efektif olarak karşılamaya, müşteri ihtiyaçları doğrultusunda mevcut ürünlerini geliştirerek rekabette ileri taşımaya odaklanmıştır.

Ekonomik Araştırmalar

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

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

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

KAHRAMANMARAŞ OPERASYON VE ÇAĞRI MERKEZİ

Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi'nde ING'nin merkezi operasyon süreçlerinin %90'a yakını gerçekleştirilmektedir.

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, 2020 yıl sonu itibarıyla 600'e yakın personel görev yapmaktadır.

Bankacılık Üssü'ndeki uygulamalar, ING müşterilerine en iyi bankacılık deneyimini sağlama odağında sürekli gelişim göstermektedir. Bu gelişim pazardaki yeni teknolojilerin süreçlere entegrasyonu, robotik çözümler ve yapay zeka modelleri ile desteklenmektedir. Söz konusu geliştirme çalışmalarına 2020 yılında da devam edilmiştir.

KAHRAMANMARAŞ OPERASYON VE ÇAĞRI MERKEZİ'NDE ING'İN MERKEZİ OPERASYON SÜREÇLERİNİN %90'A YAKINI GERÇEKLEŞTİRİLMEKTEDİR.

Yapay Zeka

Çağrı Merkezi

Müşteri İletişim Merkezi, müşterilerine “Yeni Nesil Çağrı Merkezi” deneyimi yaşatma vizyonu ile geleneksel servis modeli yerine, veri odaklı bir yaklaşım ile “Müşteriye Özel Servis” hizmeti sunmaktadır.

Teknoloji yatırımlarını kesintisiz sürdüren Merkez’de yapılan görüşmelerin her saniyesi otomatik olarak analiz edilerek, üretilen binlerce veri robotlar yardımı ile işlenmekte ve raporlanmaktadır.

Yapay zeka destekli modellerle satış, operasyon ve müşteri memnuniyeti konularında 2020 yılı boyunca sürekli gelişme sağlanmış olup, bu kapsamda yeni algoritmalar üzerindeki çalışmalar devam etmektedir. Sesli İmza ile kimlik doğrulama adımlarını kolaylaştırmak ve Akıllı Asistan ile müşterinin yapmak istediği işlemi konuşarak betimleyebilmesi, dijital müşteri deneyimi yaratma alanında Merkez’de gerçekleştirilen geliştirmelerden birkaçıdır.

Operasyonel Süreçlerde Yapay Zeka

ING, yaptığı işleri data odaklı ilerletme vizyonu çerçevesinde, Yapay Zeka uygulamalarına verdiği önemi artırarak sürdürmektedir. 2020 yılı içinde geliştirilen yapay zeka modelleriyle, ATM kanalında kusursuz hizmet verebilmek üzere çalışmalar yürütülmektedir. ATM’lerdeki nakit ihtiyacı ve arızalanma ihtimali yapay zeka modelleri ile tahminlenerek ATM’de para bitmeden ya da arızalanmadan önce müdahale edilmeye başlanmıştır.

“Veri Güvenliği” kavramının her geçen gün daha da önem kazandığı günümüzde, müşteri verilerinin işlenmesi noktasında yapay zeka destekli alarm mekanizmaları kurulmuştur. Yine 2020 yılı içerisinde Çağrı Merkezi’nde çağrı yoğunluk ve frekans tahminlemesi yapılmaya başlanmış, müşteri ihtiyaçlarını karşılayacak etkin kapasite ve vardiya planlaması gerçekleştirilmiştir.

Robotik Çözümler

ING’nin 2017 yılı itibarıyla müşterilerinin ve çalışanlarının hayatlarını kolaylaştırılmak amacıyla etkin bir şekilde kullanmaya başladığı Robotik Süreç Otomasyonu (RPA) ile 250’nin üzerinde akış robota devredilmiştir. Bu sayede 2020 yılında Banka çalışanlarının yaklaşık 124 bin saat süre ayırdıkları işlerin robotize edilmesi sağlanmıştır.

Operasyon Genel Müdür Yardımcılığı Süreç Mükemmelliği Grubu içerisinde yer alan Robotik Bölümü, 3’ü Maraş Operasyon Merkezi’nde olmak üzere 9 kişi ve 16 robot ile çalışmalarını sürdürmektedir. 2020 yılında robot teknolojisinin en çok kullanıldığı alan “Müşteri Tanıma Süreçleri” olmuştur. Bu süreçlerin bir parçası olan müşteri kabul politikasında belirlenen kriterlere göre yapılması gereken kontrollerin bir kısmı 3 seneden bu yana robotlar tarafından gerçekleştirilmektedir. Böylece müşteri işlemlerinde bekleme süresi azaltılarak hem müşteri hem de çalışan memnuniyetine katkı sağlanmaktadır.

ING'İN TOPLUMSAL YATIRIMLARI

SÜRDÜRÜLEBİLİR VE SORUMLU BANKACILIK

ING GRUBU; GLOBAL İŞ ORTAĞI UNICEF'LE BİRLİKTE, FAALİYET GÖSTERDİĞİ ÜLKELERDE ÇOCUKLARIN EĞİTİMİ VE FİNANSAL OKURYAZARLIK ALANLARINDA ÇOK SAYIDA PROGRAMI HAYATA GEÇİRMEKTEDİR.

ING'NİN SÜRDÜRÜLEBİLİR VE SORUMLU BANKACILIK TEMELLERİ ÜZERİNE İNŞA EDİLEN İŞ MODELİ, EKONOMİK, ÇEVRESEL VE TOPLUMSAL SÜRDÜRÜLEBİLİRLİĞE ÖNCELİK VERMEKTEDİR.

SOSYAL SORUMLULUK ANLAMINDA ÜSTLENDİĞİ MİSYONU HER YIL BİR ADIM DAHA İLERİYE TAŞIYAN VE İŞ MODELİNİ SÜRDÜRÜLEBİLİR VE SORUMLU BANKACILIK TEMELLERİ ÜZERİNE İNŞA EDEN ING, BİREYİ VE TOPLUMU GELİŞTİRMEYİ HEDEFLEYEN ÇALIŞMALARINI ARALIKSIZ SÜRDÜRMEKTEDİR.

Sosyal sorumluluk anlamında üstlendiği misyonu her yıl bir adım daha ileriye taşıyan ve iş modelini sürdürülebilir ve sorumlu bankacılık temelleri üzerine inşa eden ING, bireyi ve toplumu geliştirmeyi hedefleyen çalışmalarını aralıksız sürdürmektedir.

ING'nin sürdürülebilir ve sorumlu bankacılık temelleri üzerine inşa edilen iş modeli, ekonomik, çevresel ve toplumsal sürdürülebilirliğe öncelik vermektedir.

ING, bu temeller çerçevesinde toplumsal değişime öncülük ederek dijitalleşme, finansal sağlık, iklim ve cinsiyet eşitliği kavramlarının tüm topluma yayılmasını sağlayacak birçok projeye destek vermektedir. Gerek kurumsal faaliyetleriyle gerekse topluma sunduğu katkılarla ön plana çıkan ING, saygın marka kimliğiyle ulusal ve uluslararası gündemde sıklıkla yer bulmaktadır.

ING Grubu'nun toplumsal yatırımları, geniş kapsamlı ve uzun soluklu bir yapıdadır.

ING Grubu; global iş ortağı UNICEF'le birlikte, faaliyet gösterdiği ülkelerde çocukların eğitimi ve finansal okuryazarlık alanlarında çok sayıda programı hayata geçirmektedir. ING Grubu-UNICEF iş birliği, dünyadaki gençleri; gelecekteki girişimciler, iş gücü ve ülkelerinin liderleri olabilmeleri için ihtiyaç duydukları beceri ve araçları sağlayarak güçlendirmektedir. Bu kapsamda, 2005 yılından bu yana hayatına dokunulan çocuk sayısı, dünya çapında yaklaşık 1,5 milyona ulaşmıştır.

ING'nin benimsemiş olduğu çevre bilinci, tüm Grup şirketlerine de tüm yönleriyle yansımaktadır.

ING Grubu, üretim ve hizmet faaliyetlerinde bulunan kuruluşların çevre ayak izlerini azaltarak, sağlıklı ve sürdürülebilir bir dünya yaratmada öncülük etmeleri gerektiğine inanmaktadır. Bu anlayışla Grup, sürdürülebilirliğe iş stratejisinin temelinde yer vermekte ve değer katmaya odaklı çevresel yatırımları hayata geçirmektedir.

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

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

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

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

ING Türkiye, ING Grubu'nun da benimsediği bu duyarlılığı, faaliyetlerine hem doğrudan hem de dolaylı olarak yansıtılmaktadır.

ING'İN TOPLUMSAL YATIRIMLARI

Elektrik enerjisinin yaklaşık %85'ini yenilenebilir enerji kaynaklarından sağlayan ING, 2019 yılında Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi'nin çatısına güneş enerjisi santrali kurmak için yatırıma başlamıştır. Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi'nin çatısında 2 bin metrekarelik alanda kurulan santralin Ocak 2021'de devreye alınması planlanmaktadır. Söz konusu yenilenebilir enerji yatırımı sayesinde Merkez'de kullanılan elektriğin %30'unun güneşten üretilmesi mümkün kılınmıştır.

Ekvator Prensipleri

ING Grubu, 2003 yılından bu yana, Ekvator Prensipleri'ni gönüllü olarak kabul eden uluslararası bankalar arasında bulunmaktadır. Ekvator Prensipleri; Uluslararası Finans Kurumu'nun (IFC) çevre ve sosyal sorumluluk standartları esas alınarak 10 milyon ABD doları ve üzeri bütün projelerin finansmanında uygulanabilmektedir. ING de proje finansmanı işlemlerinde ilgili prensiplere uygun bir biçimde faaliyet göstermektedir.

ING, Global Compact Türkiye'nin inisiyatifi ile oluşturulan "Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi"ne imza atan 8 banka arasında yer almaktadır. Bildirge kapsamında, yatırım projelerinin finansmanında çevresel ve sosyal risklerin etüdü, kredi değerlendirme sürecinin bir parçası haline getirilmiştir.

ING, tüm faaliyetlerinde ING Grubu'nun küresel politikalarını esas almaktadır.

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

ING bu kapsamda 3 temel unsura odaklanmıştır:

DİJİTALLEŞME

Dijital Öğretmenler Projesi

Türkiye'nin en iyi dijital kurumu olma hedefleyen ING, bu hedef paralelinde yürüttüğü toplumsal yatırımlarına öğretmenlere yönelik yeni bir projeye hız vermiştir. ING, Habitat Derneği, Orta Doğu Teknik Üniversitesi (ODTÜ) iş birliği ve İlkokul Öğretmenleri Sağlık ve Sosyal Yardım Sandığı'nın (İLKSAN) desteği ile hayata geçirilen Dijital Öğretmenler projesi hayata geçirilmiştir. Proje ile ilkokul ve ortaokul öğretmenlerinin dijitalleşen dünyaya adım atmaları, yüz yüze ve uzaktan eğitimde yararlanabilecekleri dijital okuryazarlık becerileri edinmeleri hedeflenmiştir.

İlk etabında 10 ilden 1.000 öğretmenin 2020 yılı itibarıyla eğitim almaya başladığı proje ile ayrıca, öğretmenlerin ve dolaylı olarak da öğrencilerin dijital dönüşümün bir parçası haline getirilmeleri, nihai olarak Türkiye'deki dijital dönüşüm sürecine katkı sunulması da amaçlanmıştır.

Next Generation Academy

ING, çalışanlarının çocuklarına teknoloji alanında yeni nesil yetkinlikler ve teknoloji ile üretme kültürü kazandırmak hedefiyle Makers Türkiye iş birliğiyle Next Generation Academy projesini yürütmektedir. Proje, 2020 yılında online olarak gerçekleştirilmiştir.

ING Gelecek için Teknoloji Akademisi

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

Bu kapsamda yaklaşık 600 öğrenci Maker kültürü ile tanıştırılmıştır. 2020 yılında pandemi süreci nedeniyle ara verilen projeye, 2021 yılında Ağrı'da devam edilmesi planlanmaktadır.

TÜRKİYE'NİN EN İYİ DİJİTAL KURUMU OLMA HEDEFLEYEN ING, BU HEDEF PARALELİNDE YÜRÜTTÜĞÜ TOPLUMSAL YATIRIMLARINA ÖĞRETMENLERE YÖNELİK YENİ BİR PROJEYLE HIZ VERMİŞTİR.

ING'NİN SÜRDÜRÜLEBİLİR VE SORUMLU BANKACILIK TEMELLERİ ÜZERİNE İNŞA EDİLEN İŞ MODELİ, EKONOMİK, ÇEVRESEL VE TOPLUMSAL SÜRDÜRÜLEBİLİRLİĞE ÖNCELİK VERMEKTEDİR.

ING İNOVASYON MERKEZİ, 600'DEN FAZLA STARTUP İLE TANIŞMIŞ VE BUNLARIN 37 TANESİ İLE ING'NİN İŞ BİRLİĞİ YAPMASINI VE BERABER ÇALIŞMASINI SAĞLAMİŞTIR.

ING İnovasyon Merkezi

ING İnovasyon Merkezi, inovasyon ekosistemi ve startup'lar ile iletişim kurmak, startup'lara destek olmak ve iş birliği gerçekleştirmek amacıyla 2017 yılında kurulmuştur. Merkez tüm ING ekiplerine, teknolojik ve inovatif ürün geliştirmek amacıyla yardımcı olmaktadır. Ayrıca merkez, ING ekiplerini ilgili startup'lar ile tanıştırmakta, startupların ING ile iş birliği yapmalarını sağlamakta ve iş birliği sonrası da performanslarını takip etmektedir. ING İnovasyon Merkezi, 600'den fazla startup ile tanışmış ve bunların 37 tanesi ile ING'nin iş birliği yapmasını ve beraber çalışmasını sağlamıştır. Sadece 2020 yılında 179 startup ile görüşme yapılmış ve görüşmeler sonucunda 20 startup ilgili iş ekipleri ile bir araya getirilmiştir. ING İnovasyon Merkezi'nde girişimcilik, inovasyon ve teknoloji alanında düzenlenen etkinlik ve eğitimlerle girişimcilik ekosistemindeki tüm paydaşlara bilgi birikimi ve network anlamında fayda sağlanmaktadır. Merkez, 2020 yılında çevrimiçi etkinlikler düzenleyerek 5 binden fazla kişi bir araya getirmiştir.

ING İnovasyon Merkezi, startup ekosistemini güçlendirmek amacıyla 2020 yılında bir hızlandırma programı düzenlemiş, MVP 1.0 ve daha ileri aşamada olan 10 girişime eğitim vermiştir. Girişimciler arasında yapılan değerlendirme sonucu belirlenen iki ekip, bir buçuk ay süren kapsamlı bir eğitim görmüş ve ürünlerini daha hızlı geliştirmeleri için ING'den sponsorluk desteği almışlardır. Programı kazanan Monday Hero ekibinden bir kişi, Kaliforniya'daki Draper Üniversitesi'nin 5 haftalık Hero Training Programı almaya hak kazanmıştır.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

Finansal Sağlık

Ana hedefini, "Türkiye'nin lider tasarruf bankası" olmak olarak belirleyen ING, bu hedef doğrultusunda bir taraftan bireysel tasarrufa teşvik eden ürün ve hizmetler sunarken diğer taraftan sosyal sorumluluk çalışmalarında da bu alana odaklanmaktadır.

ING'nin Turuncu Hesap, e-Turuncu Hesap, Turuncu Çocuk Hesabı, Turuncu Döviz Hesabı, Turuncu Altın Hesabı gibi ürünleri, müşterilerini tasarruf konusunda bilinçlendirmeyi ve tasarrufa teşvik etmeyi hedeflemektedir. ING aynı zamanda finansal okuryazarlığı destekleyen projelere de imza atmaktadır.

Turuncu Damla

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

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

Turuncu Damla; modeli, uygulaması ve ölçümlemesi itibarıyla Türkiye'de ilkököl öğrencilerine yönelik tasarruf odaklı ilk finansal okuryazarlık eğitim programıdır. Program, Finansal Okuryazarlık Derneği (FODER) ortaklığı ile yürütülmektedir.

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

ING'İN TOPLUMSAL YATIRIMLARI

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

ING; Turuncu Damla programında bilimsel yollarla test ederek yarattığı etkiyi, uluslararası bilim dünyasının yanı sıra Türk ve yabancı eğitim dünyasına da sunmaktadır. Program kapsamında 2019-2020 eğitim dönemi sonuna kadar, 8 ilde 335 okulda, 1.242 öğretmene ve 39.740 öğrenciye ulaşılmıştır.

Tasarruf Eğilimleri Araştırması

ING, 2011 yılı Ekim ayından bu yana, Bilkent Üniversitesi ve Ipsos iş birliği ile Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması'nı yürütmektedir. Araştırma ile kentsel yerleşim bölgelerinde yaşayan yetişkin bireylerin tasarruf eğilimleri saptanmaya çalışılırken, düşük tasarruf sahipliği oranına da dikkat çekilmektedir. Ayrıca, bireylerin tasarruf eğilimi konusunda veri açığı bulunan Türkiye'de, bu alanda istatistikî bir veri tabanının ortaya çıkarılmasına katkıda bulunulmaktadır.

Buna ek olarak, ING Grubu'nun desteğiyle tasarruf ile ilgili uluslararası araştırmalara katılan ING, verileri kıyaslama ve inceleme olanağı da bulmaktadır. Araştırma ile ilgili tüm verilere www.tasarrufegilimleri.com adresinden ulaşmak mümkündür.

Turuncu Okullar

ING kaliteli eğitime erişime katkı sağlama misyonu ile Turuncu Okullara desteğini sürdürmektedir.

Kahramanmaraş

ING, Milli Eğitim Bakanlığı ve UNICEF Türkiye'nin de verdiği destekle Kahramanmaraş Dulkadiroğlu Karacasu İlkokulu'nu yenileme projesini tamamlamıştır. ING ve Kahramanmaraş İl Millî Eğitim Müdürlüğü'nün sağladığı katkılarla 2016-2017 eğitim-öğretim dönemine hazır duruma getirilen "Turuncu Okul" eğitimleri devam etmektedir. Banka çalışanları, 2020 yılında öğrencilerin ihtiyaçlarını karşılamak üzere destek sunmuşlardır.

Hatay

Hatay ili Arsuz ilçesinde bulunan Harlısu İlkokulu "Turuncu Okul" olarak belirlenmiş ve Akdeniz Bölge Müdürlüğü'nün girişimiyle ilk destek projesi başlatılmıştır. Faal taşınmaz eğitim yapan okulun ulaşım, elektrik, ısınma ve iletişim altyapısı ihtiyaçları ile fiziksel eksiklikleri, ING çalışanlarının katkılarıyla giderilmiştir. 2020 yılında da çalışanlar, öğrencilerin gereksinimlerini karşılamışlardır.

Ağrı

Ağrı ili Diyadin ilçesinde, İlçe Millî Eğitim Müdürlüğü'yle yapılan anlaşma çerçevesinde Günbuldu İlkokulu adıyla yeni bir okul inşa edilmiş ve "Turuncu Okul" olmasına karar verilmiştir. Buna ek olarak, aynı ilçede bulunan 7 okulun iyileştirme çalışması da ING tarafından yapılmıştır. 2020 yılında, Günbuldu İlkokulu'nun yanına ING tarafından Tasarım ve Beceri Atölyesi kurulmuştur.

Turuncu Kalpler

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

Özel Sektör Gönüllüleri Derneği (ÖSGD) iş birliği ile 2014 yıl sonunda başlatılan program, çalışanların sosyal sorumluluk projelerine zaman, yetenek ve maddî yönden katkı sağlamalarının yanı sıra kendi projelerini de paylaşmalarına olanak tanımaktadır.

"İyiliğe Gönül Ver" mottosuyla hayata geçirilen program kapsamında bu yıl ING çalışanları; çeşitli konulardaki uzmanlıklarını kurumun sosyal sorumluluk projelerini takip ederek destek olmaya çalışmış, ayrıca pandemi nedeniyle sanal ortamda gerçekleştirilen İstanbul Maratonu'na katılarak çeşitli STK'lar yararına bağış toplamıştır.

"Turuncu Kalpler" in 2020 yılı gönüllü çalışmaları farklı alanlarda sürmektedir.

Steptember

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

Kampanyaya 2020 yılında da iştirak eden ING, Cerebral Palsy'li çocukların hayatlarında fark yaratmayı hedefleyen projeye katkılarını sürdürmüş ve farkındalık yaratmıştır.

ING, 2011 YILI EKİM AYINDAN BU YANA, BİLKENT ÜNİVERSİTESİ VE IPSOS İŞ BİRLİĞİ İLE TÜRKİYE'NİN TASARRUF EĞİLİMLERİ ARAŞTIRMASI'NI YÜRÜTMEKTEDİR.

COVID-19 PANDEMİSİNİN OLUMSUZ TOPLUMSAL ETKİLERİNİ SINIRLANDIRMAYA YÖNELİK OLARAK TOPLUM GÖNÜLLÜLERİ VAKFI (TOG) İLE İŞ BİRLİĞİNE İMZA ATAN ING, TOG'A 1,5 MİLYON TL BAĞIŞLAYARAK BİR BURS FONU OLUŞTURMUŞTUR.

ING Uluslararası Araştırmalar (IIS-ING International Surveys)

ING Grubu, mevcut ve potansiyel müşterilerinin harcama, tasarruf, yatırım ve para konusunda yaklaşımlarını mercek altına alan ve Avrupa'nın alanındaki en büyük araştırmalarından olan "ING Uluslararası Araştırmalar" çalışmasını yürütmektedir.

ING Uluslararası Araştırmalar; fikir önderliği misyonu doğrultusunda, tasarruf, mobil bankacılık ve konut gibi ana konularda, 2012 yılından 2020 yılı sonuna kadar yıllık rapor olarak yayımlanmıştır.

ING Grubu'nun müşterilerinin ve çalışanlarının iş ve özel hayatlarında bir adım önde olmaları hedefini destekleyen ING Uluslararası Araştırmalar kapsamındaki çalışmalar, aralarında Türkiye'nin de bulunduğu 13 ülkenin, ING Grubu Araştırmalar ekibinin, ekonomistlerin, pazar araştırmacılarının ve iletişimcilerin iş birliğinde, araştırmaya katılanlarla beraber Ipsos tarafından yürütülmüştür.

TOG & ING COVID-19 Destek Fonu

COVID-19 pandemisinin olumsuz toplumsal etkilerini sınırlandırmaya yönelik olarak Toplum Gönüllüleri Vakfı (TOG) ile iş birliğine imza atan ING, TOG'a 1,5 milyon TL bağışlayarak bir burs fonu oluşturmuştur. Çalışanların bağışlarını ve dışarıdan gelen bağışları da iki katına çıkaran ING, fonun 1,7 milyon TL büyüklüğe ulaşmasını sağlamıştır. Fondan; ilkökul, ortaokul, lise ve lisans öğrencisi olan ve pandemi döneminde işine son verilen ebeveynlerin çocukları olan toplam 1.143 bursiyer yararlanmıştır.

Sanatçı Sertab Erener, burs fonuna destek amacıyla #birçaresibulunur etiketi ile Instagram hesabı üzerinden canlı yayında bir moral konseri vermiştir. Böylece fonun bilinirliği daha geniş kesimlere yayılmış ve ING çalışanlarının fonu desteklemeleri sağlanmıştır.

Nesilden Nesile Yönetim Akademisi

ING'nin Boğaziçi Üniversitesi Yaşam Boyu Eğitim Merkezi iş birliğiyle hayata geçirdiği "Nesilden Nesile Yönetim Akademisi", 2014 yılından bu yana faaliyet göstermektedir.

Nesilden Nesile Yönetim Akademisi'nin 2020 dönemi programı; aile şirketlerinin rekabet gücünü artırmaya, sürdürülebilirlik ve kurumsallık sağlamaya yönelik eğitimleri içermektedir. 2020 sonu itibarıyla Türkiye'nin 11 şehriden toplam 72 aile şirketi yöneticisi Nesilden Nesile Yönetim Akademisi'nden mezun olmuştur.

Birlikte Yürüyelim Kampanyasına Destek

ING, görme engelli lise öğrencilerinin sosyal hayata bağımsız ve eşit katılımını sağlamak ve ihtiyaçlarına destek olmak için 3 Aralık Dünya Engelliler Günü kapsamında Toplum Gönülleri Vakfı (TOG) ile iş birliği yaparak "Birlikte Yürüyelim" kampanyasına bağışta bulundu. Bu sayede daha çok öğrencinin WeWALK akıllı baston sahibi olmasına katkı sunan ING aynı zamanda, müşterilerinin Yuvarla.com üzerinden kampanyaya yaptığı bağış tutarı kadar ek bağış yaparak hareketin büyümesine destek olmayı hedefledi.

İklim

ING Türkiye Hatıra Ormanları

Turuncu Orman

Çevrenin korunmasına katkı sağlayabilmeyi amaçlayan ING, TEMA ile yaptığı iş birliği çerçevesinde Denizli Sundurlu'da, kağıt tüketimini azaltan çalışanlarının ve e-ekstre'ye geçen müşterilerinin yaptığı tasarruflarla Turuncu Orman'ı oluşturmuştur.

Hatay Ormanı

ING, Hatay'da gerçekleşen yangınlarda zarar gören ormanların yeniden yeşertilmesi için Orman Genel Müdürlüğü tarafından yürütülen Geleceğe Nefes Ol kampanyasına çalışanlarıyla birlikte katılarak fidan bağışında bulunmuştur.

Diğer Sponsorluklar

ING, sanat ve spor aracılığıyla toplumun yaratıcılık ve inovasyon alanlarındaki kültürel gelişimine katkıda bulunacak sürdürülebilir projelere imza atmaktadır.

ING, Türkiye Basketbol Süper Ligi isim sponsorudur.

Türkiye'de basketbolun değişmez rengi olan ING; kültüründe mücadele, azim ve rekabet olan bu spora yapılan yatırımı topluma mesaj aktarımı açısından önemli bir mecra olarak konumlandırmaktadır.

ING, Türkiye Basketbol Süper Ligi'ne, "Basketbolun değişmeyen rengi" sloganıyla 2014-2015 döneminden itibaren ana sponsor olarak destek verirken, 2019 yılı itibarıyla bu desteği isim sponsorluğuna dönüştürmüştür. Türkiye Basketbol Federasyonu ile ING arasında imzalanan anlaşma ile ING, 3 sezon boyunca "ING Basketbol Süper Ligi"nin isim sponsoru olmuştur.

ING'İN TOPLUMSAL YATIRIMLARI

Kitlesele bir spor dalında kapsamlı bir isim sponsorluğu anlaşmasına imza atan Banka'nın bu desteğiyle, basketbolun ING'nin marka kimliğiyle olan uyumunun öne plana çıkarılması hedeflenmektedir.

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

ING, açıldığından bu yana Őehrin kùltür-sanat hayatında önemli bir yer edinen Baba Sahne'ye ana sponsor olarak destek vermektedir. Söz konusu sponsorluk çerçevesinde, Baba Sahne'nin yapıcılığını üstlendiği bütün oyunlarda ING'lilere özel avantajlar sunulmaktadır.

ING, Hillside'in sponsorluğunu üstlenmiştir.

ING, "leisure" sektörünün öncüsü Hillside'a sunduğu sponsorluk katkısına 2020 yılında da devam etmiştir. Bu iş birliği kapsamında, ING müşterileri Hillside bünyesindeki markaların sunduğu hizmetlerden ayrıcalıklı ve indirimli olarak yararlanmaktadır.

Endeksler ve Üyelikler

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

ING;

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

CİNSİYET EŞİTLİğİ

ING, toplumsal cinsiyet eşitliği konusuna büyük önem vermektedir.

Çeşitlilik & Dahiliyet Politikası çerçevesinde toplumsal cinsiyet eşitliği konusunu odağına alan ING, 360 derece yaklaşımla kadınların sosyal ve ekonomik olarak güçlenmesine olanak tanıyan projelere destek vermektedir. ING, bu kapsamda hayata geçirdiği ING Olimpik Kızlar

Projesi ile 2021 yılında yapılması planlanan Tokyo Olimpiyatları'nda Türkiye adına yarışmak için hazırlanan 10 kadın sporcunun resmi sponsorluğunu üstlenmiştir.

Kadınların profesyonel yaşam içinde giderek daha fazla yer almalarını ve gelişmelerini amaçlayan ING, grup müdürü ve üzeri seviyede %43 olan kadın çalışan oranını, önümüzdeki dönemde %50'ye çıkarmayı hedeflemektedir. ING genelinde kadın çalışan oranı ise yaklaşık %57 olarak gerçekleşmiştir.

ING, cinsiyet eşitliğine katkı amacıyla geleceği şekillendirmeyi hedefleyen eğitim programlarına katkıda bulunmaktadır.

ING Eşit Gelecek Fonu

ING, Türk Eğitim Vakfı (TEV) ile imzaladığı burs fonu anlaşması ile ING Eşit Gelecek Fonu'nu kurmuştur. ING, cinsiyet eşitliğine destek yaklaşımına paralel olarak mühendislik eğitimi alan 10 kız öğrencinin eğitimlerine katkıda bulunmaktadır.

Koç Üniversitesi Anadolu Bursiyerleri Programı

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

Özyeğin Üniversitesi Eğitimde Fırsat Eşitliği Programı

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

Bilkent Üniversitesi Kızlara Burs Programı

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

Darüşşafaka Eğitim Kurumları

ING, Darüşşafaka Eğitim Kurumları mezunları arasından belirlenen 1 mezunun yurt dışında eğitim alabilmesi amacıyla 2019-2020 eğitim dönemi okul giderlerini karşılamak üzere destek vermiştir.

ÇEŞİTLİLİK & DAHİLİYET POLİTİKASI ÇERÇEVESİNDE TOPLUMSAL CİNSİYET EŞİTLİğİ KONUSUNU ODAğıNA ALAN ING, 360 DERECE YAKLAŞIMIYLA KADINLARIN SOSYAL VE EKONOMİK OLARAK GÜÇLENMESİNE OLANAK TANIMAN PROJELERE DESTEK VERMEKTEDİR.

KURUMSAL YÖNETİM

KURUMSAL YÖNETİM

YÖNETİM KURULU (31 Aralık 2020 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

Martijn Bastiaan Kamps (*)

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Sali Salieski (*)

Yönetim Kurulu Üyesi

Alper İhsan Gökğöz ()**

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

(*) Ana Ortaklık Banka'da Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapan Adrianus J. A. Kas, Banka'daki görevinden 8 Haziran 2020 tarihi itibarıyla istifaen ayrılmıştır. Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine 8 Haziran 2020 tarih ve 55/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile A. Canan Ediboğlu ve Denetim Komitesi üyeliğine Sali Salieski'nin seçilmesine karar verilmiştir. 26 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Sali Salieski Denetim Komitesi üyeliğinden ayrılmış olup, yerine Martijn Bastiaan Kamps atanmıştır.

(**) 2012 yılından bu yana Ana Ortaklık Banka'da görev yapan Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı Alper İhsan Gökğöz 20 Nisan 2020 tarih ve 39/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile BDDK sürecinin tamamlanması akabinde, 8 Haziran 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın Genel Müdürü olarak atanmıştır.

ÜST YÖNETİM (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla)**Alper İhsan Gökğöz (*)**

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Ayşegül Akay ()**Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal Bankacılık**Bohdan Robert Stepkowski**Genel Müdür Yardımcısı
Finansal Piyasalar**Günce Çakır**Genel Müdür Yardımcısı
Hukuk**İ. Bahadır Şamlı**Genel Müdür Yardımcısı
Teknoloji**İhsan Çakır**Genel Müdür Yardımcısı
Tüzel Bankacılık**İlker Kayseri**Genel Müdür Yardımcısı
Hazine**K. Atıl Özus**Genel Müdür Yardımcısı
Mali Kontrol ve Hazine**Meltem Öztürk**Genel Müdür Yardımcısı
İnsan Kaynakları**Murat Tursun**Teftiş Kurulu Başkanı
Teftiş Kurulu Başkanlığı**N. Yücel Ölçer**Genel Müdür Yardımcısı
Operasyon**Ozan Kırmızı (***)**Genel Müdür Yardımcısı
Bireysel Krediler**Öcal Ağar (****)**Genel Müdür Yardımcısı
Krediler

(*) 2012 yılından bu yana Ana Ortaklık Banka'da görev yapan Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı Alper İhsan Gökğöz 20 Nisan 2020 tarih ve 39/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile BDDK sürecinin tamamlanması akabinde, 8 Haziran 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın Genel Müdürü olarak atanmıştır.

(**) Finansal Kurumlar ve Borç Sermaye Piyasaları Genel Müdür Yardımcısı olarak Ayşegül Akay, 18 Aralık 2019 tarih ve 79/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 1 Ocak 2020'den itibaren Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

(***) Ana Ortaklık Banka'da Dijital Bankacılık ve Şube Satış Yönetimi Direktörü olarak görev yapmakta olan Ozan Kırmızı, 12 Ekim 2020 tarih ve 85/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış ve BDDK sürecinin tamamlanması sonrasında 26 Ekim 2020 tarihinde yeni görevine başlamıştır.

(****) Tüzel Krediler Tahsis ve Risk Analitikleri Genel Müdür Yardımcısı Öcal Ağar, 18 Aralık 2019 tarih ve 79/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Krediler Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanmış ve BDDK sürecinin tamamlanması sonrasında 15 Ocak 2020 tarihinde yeni görevine başlamıştır.

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 2020 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.	50 yıl
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	30.03.2010	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Özel sektörde görevler üstlenmiştir.	41 yıl
M. Semra Kuran	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	12.03.2018	Kanunen belirlenen	Lisans	Özel sektörde görevler üstlenmiştir.	23 yıl
Martijn Bastiaan Kamps	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	26.06.2020	Kanunen belirlenen	Yüksel Lisans	ING Grubu'nda görevler üstlenmiştir.	20 yıl
Sali Salieski	Yönetim Kurulu Üyesi	07.08.2019	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	ING Grubu'nda görevler üstlenmiştir.	16 yıl
Alper İhsan Gökgöz (*)	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	08.06.2020	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Uluslararası danışmanlık şirketinde görevler üstlenmiştir.	15 yıl

(*) 2012 yılından bu yana Ana Ortaklık Banka'da görev yapan Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı Alper İhsan Gökgöz 20 Nisan 2020 tarih ve 39/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile BDDK sürecinin tamamlanması akabinde, 8 Haziran 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın Genel Müdürü olarak atanmıştır.

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/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	-
Sali Salieski	1	0,00	1	-
Martijn Bastiaan Kamps	1	0,00	1	-
Toplam	3.486.267.797	100,00	3.486.267.797	-

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

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

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

31 Aralık 2020 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.	15 yıl
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	11.06.2008 Devam ediyor	Kurumsal Bankacılık	Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	31 yıl
Bohdan Robert Stepkowski	Genel Müdür Yardımcısı	26.01.2016 Devam ediyor	Finansal Piyasalar	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	30 yıl
Günce Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	22.01.2018 Devam ediyor	Hukuk	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	23 Yıl
İ. Bahadır Şamlı	Genel Müdür Yardımcısı	26.01.2015 Devam ediyor	Teknoloji	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	27 yıl
İhsan Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	02.04.2012 Devam ediyor	Tüzel Bankacılık	Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	27 yıl
İlker Kayseri	Genel Müdür Yardımcısı	20.05.2016 Devam ediyor	Hazine	Yüksek 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.	27 yıl
Meltem Öztürk	Genel Müdür Yardımcısı	30.10.2019 Devam ediyor	İnsan Kaynakları	Lisans	Özel Şirketler ve danışmanlık sektöründe görevler üstlenmiştir.	24 Yıl
Murat Tursun	Teftiş Kurulu Başkanı	12.03.2016 Devam ediyor	Teftiş Kurulu Başkanlığı	Yüksek Lisans	Özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	22 yıl
N. Yücel Ölçer	Genel Müdür Yardımcısı	01.09.2017 Devam ediyor	Operasyon	Yüksek Lisans	Uluslararası danışmanlık şirketinde görevler üstlenmiştir.	20 Yıl
Ozan Kırmızı	Genel Müdür Yardımcısı	26.10.2020 Devam ediyor	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans	Özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	14 Yıl
Öcal Açar	Genel Müdür Yardımcısı	01.01.2019 Devam ediyor	Krediler	Yüksek Lisans	Kamu ve Özel Bankalarda görevler üstlenmiştir.	23 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 dahilinde 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 2020 yılında haftada 2 kere veya kredi tekliflerinin aciliyetine göre toplanmaktadır. Kredi komitesi kararları oy birliği ile alınmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Kredi Komitesi üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- 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)

Denetim Komitesi

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

Denetim Komitesi 2020 yılında 4 kez toplanmış olup, mazeretleri olmadığı sürece tüm üyeler toplantılara katılmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- M. Semra Kuran, Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi)
- Martijn Bastiaan Kamps, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

Denetim Komitesi'nde 26 Haziran 2020 tarih, 61 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile görev değişimi yapılmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, Bankacılık Kanunu ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik'in ilgili hükümleri doğrultusunda, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelerden oluşmuştur:

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

Kurumsal Yönetim Komitesi 2020 yılı içerisinde 4 defa toplanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi, 26 Mart 2020 tarih, 29-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile yeniden oluşturulmuştur. Bankacılık Kanunu ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik'in ilgili hükümleri doğrultusunda, 31 Aralık 2020 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 2020 tarihi itibarıyla İcra Komitesi Üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- Alper İhsan Gökgöz, Başkan (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
- Ayşegül Akay, Üye (Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- İ. Bahadır Şamlı, Üye (Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı)
- İhsan Çakır, Üye (Tüzel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- K. Atıl Özus, Üye (Mali Kontrol ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı)
- Meltem Öztürk, Üye (İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı)
- N. Yücel Ölçer, Üye (Operasyon Genel Müdür Yardımcısı)
- Ozan Kırmızı, Üye (Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- Öcal Açar, Üye (Krediler 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 2020 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)
- İhsan Çakır, Üye (Tüzel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- İlker Kayseri, Üye (Hazine Genel Müdür Yardımcısı)
- Ozan Kırmızı, Üye (Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- Öcal Açar, Üye (Krediler Genel Müdür Yardımcısı)

Denetim Komitesi, 2020 yılı içerisinde iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile önceden belirlenen gündeme uygun olarak toplantılar yapmış ve bilgi paylaşımında bulunmuştur. Ek olarak, Denetim Komitesi, Teftiş Kurulu Başkanlığı çalışanları ile toplantılar yaparak gelişmeleri ve tespitleri değerlendirmiş ve faaliyetler hakkında bilgi paylaşmıştır.

Yönetim Kurulu toplantıları Banka Ana Sözleşmesi'nin "Yönetim Kurulu'nun Görev Taksimi, Toplantıları, Kararları" başlıklı 19. maddesinde düzenlenmiştir. Yönetim Kurulu, Banka Ana Sözleşmesi ile kanun ve düzenlemelerin kendisine vermiş olduğu yetkiler çerçevesinde Banka ile ilgili konuları değerlendirerek karara bağlamakla yükümlüdür. 2020 yılında Yönetim Kurulu yılında gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 9 kez toplanmıştır. İhtiyaca göre ara toplantılarda düzenlenmekte olup, kararlar oy çokluğu ile alınmaktadır. Mazeretleri olmadığı sürece tüm üyeler toplantılara katılmaktadır.

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

KURUMSAL YÖNETİM

ING'de İnsan Kaynakları ve Eğitim Uygulamaları

Çalışanları, ING'nin yüksek hizmet kalitesi ve müşteri memnuniyeti taahhüdünü gerçekleştirmedeki en önemli gücünü oluşturmaktadır. Bu kapsamda tasarlanan yenilikçi insan kaynakları süreçleri, Banka hedefleri doğrultusunda büyük bir titizlikle yönetilmektedir.

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

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, 2020 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 gerekse iklim ve çalışan bağlılığı araştırmalarına olumlu yansıyan sonuçlar elde edilmiştir.

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

İşe Alım Süreçleri

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

Tüm açık pozisyonların öncelikle kurum içinde duyurulması ve ING çalışanlarına farklı kariyer fırsatları sunulması esastır. Tüm değerlendirme ve karar süreçleri, eşitlik, adalet, çeşitlilik ilkelerine paralel olarak yürütülmektedir. 2020 yılında 164 ING çalışanı kariyer fırsatlarına başvurarak farklı şube ve görevlere geçiş yapmış, kariyerinin dümenini eline alarak iç başvuru yapan 67 kişi, yönetici görevlerine terfi atanmıştır.

ING; renkli kurum kültürü, esnek çalışma koşulları ve global kariyer imkanları ile üniversite kampüslerinin ilgi çekici markalarından olmaya ve yüzlerce etkinlikte öğrencilerle buluşmaya devam etmektedir.

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

ING stratejilerine ve dönüşümüne paralel olarak, 2020 yılı işe alım süreçlerinde dijital odağı yüksek, mühendislik ve analiz becerileri kuvvetli, kodlama, yapay zeka, veri bilimi gibi konulara ilgi duyan deneyimli ve yeni mezun adaylara öncelik verilmiştir. "Veri Bilimi Yetenek Programı" kapsamında yürütülen dijital işe alım süreciyle, 2 yeni mezun ekip arkadaşı ING'ye katılmıştır.

Şubelerdeki satış kadrolarına, müşterilerle yakından ilgilenecek, hedef odaklı, genç ve dinamik ekip arkadaşlarının yetiştirilmesi için organize edilen "Sales Trainee" 2020 yılı programı kapsamında 32 yeni mezun ekiplere katılmış ve şubelerde portföy yönetiminde görevlendirilmiştir.

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

2020 yılında dijital ortamda düzenlenen etkinlikte, adaylar ING'yi ve iş kollarını yakından tanıma fırsatı bulmuştur. Kampta seçtikleri iş kollarına göre vaka analizi gruplarına dahil olan genç yetenekler arasından programı başarıyla tamamlayan 12 yeni mezun ING bünyesinde farklı görevlerde işe başlamıştır.

Kariyer Yönetim Süreci

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

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

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

Kariyer Fırsatları, ING'nin çalışanlarına uygun kariyer olanakları sunmak için uyguladığı 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 özendirildiği bir süreçtir. 2019 yılı itibarıyla istisnasız tüm pozisyonlar bu süreçle duyurulmaya devam edilmiştir.

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

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

Terfi Süreçleri

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

ING kadrolarında 2020 yılı içinde gerçekleşen toplam 461 terfi kapsamında, şube ve bölge kadrolarında toplam 125, Genel Müdürlük kadrolarında toplam 336 kişi bir üst unvanda görev yapmaya hak kazanmıştır. Bunun yanı sıra, 2020 yılında şube müdürlüklerine atanan çalışanların %100'ü Banka içinden gelmektedir.

Eğitim ve Yetenek Yönetimi Programları

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

Şube çalışanlarına görev yaptıkları işkollarına özel tasarlanan ve sınıf içi eğitimlerinin yanı sıra işbaşı, mentorluk ve e-eğitimlerle zenginleştirilen programlar da ING'nin stratejileri doğrultusunda tasarlanmıştır. 2020 yılında 1.000'den fazla ING çalışanı şube eğitim programlarına katılmış ve kişi başı ortalama 3 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 16 saati sınıf içi/online, 11 saati e-eğitim olmak üzere toplam 27 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.

KURUMSAL YÖNETİM

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

ING'nin veri odaklı stratejisi kapsamında, Türkiye'nin önde gelen üniversitelerinden Özyeğin Üniversitesi iş birliği ile 2018 yılında başlattığı yaklaşık 1 yıl süren Veri Bilimi Sertifikasyon programı devam etmiştir. Üniversitenin ING'ye özel olarak hazırladığı programın ikinci ve üçüncü grup katılımcılarından toplam 40 Banka çalışanı, veri bilimi alanında aldıkları yoğun eğitim ve ING'nin ihtiyacına uygun olarak geliştirdikleri bitirme projelerinin ardından Veri Bilimi Sertifikası'na sahip olmuşlardır. Programı başarıyla tamamlayarak sertifika almaya hak kazanan ING'liler, Özyeğin Üniversitesi'nde yüksek lisans veya doktora programlarına devam ederek alanlarında daha da uzmanlaşma fırsatı yakalayabileceklerdir.

ING, bu programla her yıl düzenlenen TEGEP Öğrenme ve Gelişim Ödülleri'nde "En İyi Eğitim ve Gelişim" kategorisinde birincilik ödülü kazanmıştır.

ING'nin dijitalleşme stratejisi doğrultusunda, çalışanların yetkinliklerini artırmak amacıyla Sabancı Üniversitesi işbirliği ile "Dijital Sertifika Programı" hayata geçirilmiştir. Önümüzdeki yıl da devam edecek ve 4 ay sürecek programa 27 kişi katılmaktadır.

ING Genel Müdürlüğünde çalışanlar için son 3 yıldır düzenlenen, 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 78 ayrı eğitim seansı, workshop ve bilgi yarışmasına toplam 1.750 kişi (4.200 katılım) olmuştur.

Şubelerde satış alanında kariyer yapmak isteyen genç yetenekler arasından 16 kişi KOBİ Plus, 16 kişi Ticari Bankacılık ST (Sales Trainee) olarak, 2,5 ay süren eğitim programlarını tamamlamış ve şubelerinde göreve başlamışlardır.

Geleceğin ING liderlerini yetiştirmek amacıyla ITP (International Talent Program - Uluslararası Yetenek Programı) her yıl düzenli olarak gerçekleştirilmektedir. 2020 yılında ING'ye kazandırılan 12 yeni mezun ile birlikte toplam ITP çalışan sayısı 78'e ulaşmıştır. ITP olarak Banka'da çalışmaya başlayan kişiler, seçtikleri kariyer yolu dahilinde 1 yıl boyunca ING'de çeşitli rotasyonlar gerçekleştirip sonrasında bir ING ülkesinde yurt dışı rotasyonuna (STA-Short Term Assignment) gönderilmektedir. Bu kapsamda 2020 yılında 12 ITP çalışanı yurt dışı görevlendirmelere gitmiştir.

Kurumsal Kültür

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

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

WPC anketi ile çalışanın kurum ile olan bağı, hedefleri gerçekleştirmek için ne kadar istekli olduğu, ne kadar üretkenliği destekleyen bir ortamda çalıştığı ve kişisel mutluluğunu ne kadar koruduğu ölçümlenmektedir. Ağırlıklı olarak çalışanların kuruma bağlılığı daha duygusal yönden ölçümlenmekte, çıkan sonuçlara göre gerekli aksiyonlar planlanmakta ve gelişim takip edilmektedir. 2020 yılı özelinde "OHI Nabız Anketi" 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 2020 yılında iki kez (Mayıs-Kasım aylarında) OHI Pulse OHI Nabız anketi yapılmıştır. Anket, sadece 3 kategoriye odaklanmaktadır: "Yön", "İnovasyon&Öğrenme" ve "Liderlik".

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 2020 yılı boyunca ING çapında her bir işkolunun üst yönetimi ve bölge yönetimleriyle bir araya gelinmiş ve yıl boyu yapılan anket çalışmalarının sonuçları değerlendirilerek bu konuda farkındalık yaratılmıştır.

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

Performans Yönetimi ve Ücretlendirme

ING, çalışanlarının ölçülebilir hedeflerinin olmasının ve bunları başarmak amacıyla birbirlerine kenetlenerek ortak bir başarı kültürünü paylaşmalarının 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 dahil olmak üzere ING'nin üst yönetimi ve tüm Banka çalışanları için geçerli olan ücretlendirme ilke ve kurallarını belirlemektedir.

İlgili politikanın etkinliği, icrai görevi olmayan iki Yönetim Kurulu üyesinden oluşan Ücretlendirme Komitesi tarafından en az yılda bir defa olmak üzere gözden geçirilmektedir. Komite, ücretlendirme politikasını ve uygulanışını 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; 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, 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 göz önünde bulundurulmaktadır.

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

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

Şube çalışanları, her çeyrek başında işkolları tarafından belirlenen hedefler çerçevesinde oluşturulan Başarı 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. 2020 yıl sonu itibarıyla ING'de görev yapan özellikli çalışan sayısı 21'dir.

Tüm üst düzey yöneticiler dahil olmak üzere performansa bağlı olarak yapılan değişken ücret ödemelerinin toplam personel giderleri içindeki payı %10,6'dır.

KURUMSAL YÖNETİM

ING'de Çalışma Ortamı

ING; tüm ING Grubu ülkelerde uygulanmaya başlanan ve global ile uyumlu çalışmayı mümkün kılacak olan “ING'nin Çevik Çalışma Modeli” dönüşüm yolculuğunun 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 dahil olan ürün ve kanal geliştirme ekipleri için ise; kendi içinde organize olan, karar alan, daha hızlı ve şeffaf iletişim kuran takımlar halinde çalışmaları amaçlanmıştır.

Banka'daki dönüşüm süreci 2020 3. çeyrek itibarıyla gerçekleşmiştir. Yaklaşık 850 çalışan, çevik çalışma modeline geçiş yapmıştır.

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 geçerli olacaktır.

Yeni esnek çalışma modelleri:

Flexi365: İstanbul'daki 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 çalışanlarına yönelik bu model, üç hafta ofisten, bir hafta uzaktan çalışmayı kapsamaktadır. ING'liler dahil 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.

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

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

“Çocuğum ve Ben” izinleri kapsamında;

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

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

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

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

Genel Müdürlük, İOTM ve Kahramanmaraş Çağrı ve Operasyon Merkezi'nin yanı sıra bütün şube ve bölgelerde süt odası bulunmaktadır.

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

"ING'ye hoş geldin izni" uygulaması ile aileye yeni katılan ING'liler ilk yıllarında 5 gün izin kullanabilmektedir.

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

2015 yılında çalışanların taleplerini ilk kontakta çözmek ve İnsan Kaynakları süreçlerini kolaylaştırmak amacıyla İKON markası ile Kahramanmaraş'ta kurulan İK Hizmet Merkezi, 2020 yılında 7.331 online talebi ve 16.666 çağrı yoluyla alınan talebi aynı gün içerisinde çözümlenmiştir.

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

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

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

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

Risk grubuyla yapılan işlemlerin detayları, kamuya açıklanan 31 Aralık 2020 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.

KURUMSAL YÖNETİM

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

2020 yıl sonu itibarıyla tabloda yer verilen firmalara ilave olarak, 1.961 mağaza/bayiden bireysel kredi operasyonları için destek hizmeti alınmıştır.

Sıra No	Destek Hizmeti Alınan Kuruluşun Unvanı	Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Alanı
1	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş.	Bankasurans
2	dFlora Bilişim Danışmanlık Ltd. Şti.	Bilgi Sistemleri
3	SimAnt Bilgi İşlem San. ve Tic. Ltd. Şti.	Bilgi Sistemleri
4	İdeal Bilişim Hizmetleri San. ve Tic. Ltd. Şti.	Bilgi Sistemleri
5	Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret Anonim Şirketi	Bilgi Sistemleri
6	IBM Global Services İş ve Tek. Hiz. ve Tic. Ltd. Şti.	Bilgi Sistemleri
7	F.I.T. Bilgi İşlem Sistemleri Servisleri San. ve Tic. A.Ş. (FORİBA)	Bilgi Sistemleri
8	Key Internet Hizmetleri Bilgisayar Yazılım Donanım Mühendislik Müşavirlik San. ve Tic. Ltd. Şti. (Key Yazılım Çözümleri A.Ş.)	Bilgi Sistemleri
9	Enforsec Bilgi Güvenliği Yazılım Bilişim Danışmanlık Ltd. Şti.	Bilgi Sistemleri
10	Mirsis Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Bilgi Sistemleri
11	FİGO Ticari Bilgi ve Uygulama Platformu A.Ş.	Bilgi Sistemleri
12	D.T.P. Bilgi İşlem İletişim ve Ticaret A.Ş.	Bilgi Sistemleri
13	Globit Global Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Bilgi Sistemleri
14	32 Bit Bilgisayar Hizmetleri San. Tic. Ltd. Şti.	Bilgi Sistemleri
15	BGA Bilgi Güvenliği A.Ş.	Bilgi Sistemleri
16	Consulta Yönetim ve Teknoloji Danışmanlığı A.Ş.	Bilgi Sistemleri
17	Barikat BT Bilişim Ticaret A.Ş.	Bilgi Sistemleri
18	Konut Kredisi Com Tr Danışmanlık A.Ş.	Bireysel Bankacılık
19	GNV Tanıtım İletişim Hizmetleri ve Dış Ticaret Ltd. Şti.	Bireysel Bankacılık
20	Hangisi İnternet ve Bilgi Hizmetleri A.Ş.	Bireysel Bankacılık
21	Comdata Teknoloji ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Çağrı Merkezi
22	Sestek Ses ve İletişim Bilgisayar Teknolojileri San. Tic. A.Ş.	Çağrı Merkezi
23	Pluscom İletişim A.Ş.	Çağrı Merkezi
24	Ucs Bilişim Sistemleri Ltd. Şti.	Çağrı Merkezi
25	CMC İletişim ve Çağrı Merkezi Hizmetleri A.Ş.	Çağrı Merkezi
26	MTM Holografi Güvenlikli Basım Bil. Tek. A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
27	Payten Teknoloji A.Ş. (Asseco)	Operasyonel Hizmetler
28	Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
29	Postkom Basım Posta ve İletişim Hizmetleri A.Ş. (Provus)	Operasyonel Hizmetler
30	Datasafe Arşivleme Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
31	TEPE Savunma ve Güvenlik Sistemleri Sanayi A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
32	Austria Card Türkiye Kart Operasyonları A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
33	TeknoSA İç ve Dış Ticaret A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
34	FU Gayrimenkul Danışmanlık A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
35	İpoteka Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.	Operasyonel Hizmetler

36	Liderler Paz. İth. İhr. San ve Tic. Ltd. Şti. (Modallife)	Operasyonel Hizmetler
37	Desmer Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
38	3-D Bilişim Teknolojileri Danışmanlık ve Teknik Servis Ltd. Şti.	Operasyonel Hizmetler
39	Aras Kurye Servisi A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
40	Plastik Kart Akıllı Kart İletişim Sistemleri Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
41	TT Mobil İletişim Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
42	Pronet Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
43	Fujifilm Dış Ticaret A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
44	DM Partner Doğrudan Pazarlama ve Satış A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
45	Schafer (Aslan Ticaret Dayanıklı Tüketim Malları Ltd. Şti.)	Operasyonel Hizmetler
46	Arçelik Pazarlama A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
47	CBRE Emlak Danışmanlık Ltd. Şti.	Operasyonel Hizmetler
48	Telekurye Dağıtım ve Kurye Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
49	Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti. (Banksoft)	Operasyonel Hizmetler
50	Vivense Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
51	Karaca Züccaciye Ticaret ve San. A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
52	ATM Dış Ticaret Pazarlama A.Ş. (Joker)	Operasyonel Hizmetler
53	Karaca Home Collection Tekstil San. Tic. A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
54	Tarentum Yazılım ve Danışmanlık A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
55	Migros A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
56	Hobim Arşivleme ve Basım Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler

KURUMSAL YÖNETİM

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

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı, 2020 yılında Denetim Komitesi'ne bağlı olarak, Banka ve konsolidasyona tabi iştiraklerin faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuatlara uygun; Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler ile ING Grup politikaları doğrultusunda yürütülmesi ve iç kontrol, risk yönetimi ve uyum faaliyetlerinin etkinliği ve yeterliliği hususlarında, Banka Üst Yönetimi'ne güvence sağlanmasına yönelik çalışmalar yapmıştır.

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

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

Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı

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

2020 yılı risk yönetimi faaliyetlerinin etkin ve yoğun olarak yürütüldüğü bir yıl olmuştur.

Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı, risk yönetimine ilişkin yasal düzenlemelerin Banka'da uygulanması amacıyla iş kollarıyla koordineli çalışmalar yürütmüştür.

Piyasa Riski Yönetimi

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

2020 yılında piyasa riski yönetimi altında yürütülen çalışmalar aşağıda özetlenmiştir:

Aktif Pasif Riski Yönetimi

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

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

Bankacılık 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. Bu kapsamda Ticari Krediler tarafında yürürlüğe giren opsiyonelite de değerlendirilerek analizlere dahil edilmiştir.

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

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

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

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkındaki Yönetmelik kapsamında yıllık olarak yapılan İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) çalışmalarına Aktif Pasif Yönetimi Riski hesaplamaları çerçevesinde katkıda bulunulmuştur.

Aktif Pasif Yönetimi'ne ilişkin risklerin daha sağlıklı ve entegre bir şekilde yönetilmesine olanak sağlamak üzere başlatılan yazılımın projesine ilişkin çalışmalar yoğun bir şekilde sürdürülmüştür. Bu kapsamda İSEDES stres testi, bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski, likidite riski ve davranışsal modellere ilişkin hesaplamalar gerçekleştirilirken davranışsal modeller üzerinde bu yıl gerçekleştirilen güncellemeler yazılım ortamına aktarılmaya başlanılmıştır.

COVID-19 önlemlerinin olası etkileri üzerinde stres testi çalışmaları yapılmış, buna yönelik olarak hâlihazırda yapılan stres testi çalışmaları güncellenmiştir.

Alım Satım Riski Yönetimi

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

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

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

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

Yerel ve uluslararası düzenlemelere uyum kapsamında gerekli süreç ve sistemsel geliştirmeler planlanmış olup, ilgili çalışma gruplarıyla birlikte gereken aksiyonlar alınmaktadır.

Kredi Riski Yönetimi

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

2020 yılı, hem yerel hem de uluslararası alanda değişen ve gelişen kredi risk yönetimi anlayışlarının Banka içinde uyarlanması, yeni altyapıların kurulması ve geliştirilmesi, etkin risk yönetiminin nitel ve nicel çalışmalarla desteklenmesi ve yeni dönem kredi risk yönetimi anlayışının Banka'da içselleştirilerek farkındalıkların artırılması çalışmalarının yoğun olarak devam ettiği bir yıl olmuştur.

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

- Ticari ve KOBİ müşterileri için kullanılmakta olan Temerrüt Olasılığı (TO) modellerinin gözden geçirilmesi ve kalibrasyon analizleri yapılmıştır.
- Perakende müşteriler için İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Tutarı (TT) modelleri için model yenileme çalışmalarına başlanmıştır.
- COVID-19 salgını kapsamında regülatif, içsel ve global gereksinimler doğrultusunda analiz ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilmiş, gerekli sistemsel geliştirmeler yapılmıştır.
- TFRS 9 modelleri için geriye dönük testler gerçekleştirilmiştir.
- Konut ve tüketici kredileri için kredi riskinde önemli derecede artış eşik değerleri gözden geçirilmiş ve yeni değerler uygulamaya alınmıştır.
- Perakende ve Tüzel İDD TO modellerinin performanslarının takibine ve raporlanmasına devam edilmiştir.
- Yasal mevzuata uygun yasal risk sınırlarının takibinin yanı sıra portföyler bazında risk iştahı sınırları/limitleri güncellenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.
- Yeni sınırlar/limitler çerçevesinde kredi portföyündeki limitlerin/sınırların aylık bazda takibi yapılmış, Yönetim Kurulu'na raporlanmıştır.
- Banka'nın kredi riskinin yakından izlenip ölçülebilmesine ve faaliyetlerinin sağlıklı bir şekilde yürütülmesine yönelik olarak değişen ve güncellenen uluslararası standartlar ve düzenlemeler yakından takip edilmiştir.
- Risk emniyetini sağlamak amacıyla portföy bazında kredilerin performansı, kalitesi ve portföyün risk düzeyindeki değişimleri yakından izlenmiş ve düzenli olarak üst yönetime raporlanmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM

Risk ve Sermaye Entegrasyonu Bölümü

- “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Hakkında Yönetmelik” kapsamında İSEDES raporu ve stres testi raporu çalışmaları tamamlanarak BDDK ile paylaşılmıştır.
- Banka'nın İSEDES kapsamında maruz kalabileceği tüm riskleri mümkün olan en etkin şekilde değerlendirmeyi ve ölçmeyi amaçlayan, ihtiyaç duyabileceği sermaye büyüklüğünü belirlemeye imkan sağlayan stres testleri ve senaryo analizleri hazırlanarak Yönetim Kurulu ile paylaşılmıştır.
- İSEDES çalışmaları kapsamında değerlendirmeye alınan ve sürecin içselleştirilmesine olanak sağlayan politika ve uygulama esasları hazırlanarak ve revize edilerek Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır.

Model Risk Yönetimi Bölümü

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

Validasyon faaliyetlerinin sonuçları Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Validasyon kapsamında giren modeller, resmi düzenlemeye tabi modeller (regülasyon) (İDD, TFRS 9 ve İSEDES) ve resmi düzenlemeye tabi olmayan modeller (yönetimsel) (Tahsis, İzleme, Fiyatlama vb. süreçlerinde kullanılan analitik model ve metodolojiler) olmak üzere iki başlık altında kategorize edilmektedir. Her modelin kendi metodoloji ve kullanım alanı özellikleri dikkate alınarak, modelin kullanıldığı süreç veya süreçler dahil olmak üzere nitel ve nicel testler ile validasyon faaliyetleri sürdürülmektedir.

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

Bu minvalde, 2020 yılı içerisinde 5'i resmi düzenlemeye tabi modeller, 15'i resmi düzenlemeye tabi olmayan modeller olmak üzere 20 adet modelin validasyonu gerçekleştirilmiştir.

Yasal ve Uluslararası Düzenlemeler

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

Bu bağlamda 2020 yılında yürütülen faaliyetler aşağıda yer almaktadır:

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

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. 2020 yılında TFRS 9 ile ilgili otomasyon, raporlama, iyileştirme ve optimizasyon çalışmalarına devam edilmiştir.

COVID-19 salgını nedeniyle BDDK tarafından yapılan temerrüt tanımı ve sınıflama tetikleyicisinde dikkate alınan gecikme gün sayısı geçici değişikliklerine uyum kapsamında gerekli aksiyonlar alınmıştır.

İç Kontrol Grubu

İç Kontrol Grubu;

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

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

2020 yılı içerisinde tüm şubelerde yerinden kontrol faaliyeti gerçekleştirilmiştir. Şubeler İç Kontrol Bölümü'nde görevli iç kontrolörler, tespit ettikleri bulguların şube iç kontrol faaliyeti sırasında tamamlanması için şube ile iletişim kurmakta, tamamlanmayan bulgular merkezden izlenmekte ve bulgu kapama işlemleri merkezden devam ettirilmektedir.

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

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

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

Operasyonel ve Bilgi Risk Yönetimi

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

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

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

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

KURUMSAL YÖNETİM

- Finansal Olmayan Risklerle İlgili Senaryo Analizleri,
- Operasyonel Riske Konu Olayların kaydedilmesi ve raporlanması,
- ING Risk Takip Sistemi iRisk veri giriş ve kontrolleri, iRisk raporlamaları ve sistemdeki veri kalitesinin sağlanması,
- Finansal Olmayan Risk Komitesi (NFRC) süreçleri, koordinasyon ve yönetimi,
- Her çeyrek sonunda Finansal Olmayan Riskler Gösterge Panosu (NFRD) hazırlanması, Finansal Olmayan Risk Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlanması,
- Operasyonel Risk Sermaye Hesaplamaları ve raporlamaları,
- Operasyonel ve bilgi riskleri konusunda Banka çalışanlarına danışmanlık ve eğitim verilmesi,
- Yıl içerisinde yapılacak planlı incelemeleri gösterecek şekilde her yıl bir kontrol planı oluşturulmasının sağlanması ve Finansal Olmayan Risk Komitesi onayından geçirilmesi,
- Bilgi teknolojileri riskleri kapsamında görüş ve danışmanlık verilmesi; iş kollarının ve Teknoloji bünyesindeki birimlerin bu kapsamdaki çalışmalarına destek verilmesi, risk azaltıcı aksiyonların belirlenmesi ve takip edilmesi,
- Yılda en az 10 tane olmak koşuluyla kalite güvencesi çalışması yaparak, her çalışmada minimum 3 adet uygulamanın ve her çeyrekte kurum bazlı kontrollerin 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.

Uyum Risk Yönetimi

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

Bu kapsamda Uyum Risk Yönetimi, Banka ve iştiraklerinde uyum risklerinin etkin bir şekilde yönetilmesini sağlamak için Uyum Danışmanlık, Finansal ve Ekonomik Suçlarla Mücadele Programları, Masak Uygulamaları Bölümü ve Uyum İzleme 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 dahil 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,
- 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,
- Aynı zamanda Yönetim Kurulu üyesi olan Denetim Komitesi ve Finansal Olmayan Risk Komitesi'ne raporlamalar yapmak,
- Banka nezdinde mevzuat takibi ve düzenleyici kurum ilişkilerinin koordine edilmesini sağlamak.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

1- Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Bankamız 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

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

3- Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

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

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

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

4- Genel Kurul Toplantıları

Banka pay sahipleri 26.03.2020 tarihinde Olağan Genel Kurul yapmışlardır. Söz konusu Genel Kurul Türk Ticaret Kanunu madde 416 çerçevesinde tüm pay sahiplerinin katılımı ile çağrısız olarak toplanmıştır. Pay sahiplerine toplantı bildirimini Ana Sözleşme gereği iki hafta öncesinde yazılı olarak yapmışlardır.

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

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

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

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

5- Oy hakları ve Azınlık Hakları

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

KURUMSAL YÖNETİM

6- Kâr Payı Hakkı

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

7- Payların Devri

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

BÖLÜM II - KAMUOYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8- Şirket Bilgilendirme Politikası

Bankamızın Bilgilendirme Politikası, tabii olduğumuz mevzuat gereğince güncellenerek Bankamızın internet sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak yayımlanmaktadır. Bilgilendirme Politikası çerçevesinde, Bankamızın Yönetim Kurulu ve Genel Müdürlüğü'nün bilgi ve onayı dahilinde "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") bildiri olarak elektronik ortamda kamuya açıklanır. Çeyrek dönemlerde açıklanan ara dönem faaliyet raporunda, Banka'nın piyasa konumu, genel finansal performans ve önem arz eden diğer konular hakkında bilgi verilir. KAP'ta kamuya açıklanmasının ardından mali tablolar, ING'nin web sayfasında yayımlanır.

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

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

Bilgilendirme Politikasının yürütülmesi Banka Üst Yönetiminin sorumluluğundadır.

9- Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

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

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

10- Faaliyet Raporu

Faaliyet Raporunda, Kurumsal Yönetim İlkeleri’nde geçen bilgilere ve ilgili mevzuat gereğince açıklanması gereken bilgilere yer verilmektedir. Yıl 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 Bankamızca genel kurul tutanakları, özel durum açıklamaları, basın bültenleri, toplantılar, elektronik posta ve internet sitesi aracılığı ile bilgilendirilmektedir. Çalışanların bilgilendirilmesi amacıyla kurumsal intranet mevcuttur.

12- Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

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

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

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

13- İnsan Kaynakları Politikası

ING 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 İkelere 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, 2020 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.

KURUMSAL YÖNETİM

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

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

WPC anketi ile çalışanın kurum ile olan bağı, hedefleri gerçekleştirmek için ne kadar istekli olduğu, ne kadar üretkenliği destekleyen bir ortamda çalıştığı ve kişisel mutluluğunu ne kadar koruduğu ölçümlenmektedir. Ağırlıklı olarak çalışanların kuruma bağlılığı daha duygusal yönden ölçümlenmekte, çıkan sonuçlara göre gerekli aksiyonlar planlanmakta ve gelişim takip edilmektedir. 2020 yılı özelinde "OHI Nabız Anketi" 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 2020 yılında iki kez (Mayıs-Kasım) OHI Pulse OHI Nabız anketi yapılmaktadır. Sadece 3 kategoriye odaklanmaktadır: "Yön", "İnovasyon&Öğrenme" ve "Liderlik"

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

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

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-egitimlerle zenginleştirilen programlar da ING'nin stratejileri doğrultusunda tasarlanmıştır. 2020 yılında 1.000'den fazla ING çalışanı şube eğitim programlarına katılmış ve kişi başı ortalama 3 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 16 saati sınıf içi/online, 11 saati e-egitim olmak üzere toplam 27 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.

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

ING'nin veri odaklı stratejisi kapsamında, Türkiye'nin önde gelen üniversitelerinden Özyeğin Üniversitesi iş birliği ile 2018 yılında başlattığı yaklaşık 1 yıl süren Veri Bilimi Sertifikasyon programı devam etmiştir. Üniversitenin ING'ye özel olarak hazırladığı programın ikinci ve üçüncü grup mezunları, veri bilimi alanında aldıkları yoğun eğitim ve ING'nin ihtiyacına uygun olarak geliştirdikleri bitirme projelerinin ardından 2020 yılında toplam 40 çalışmamız Veri Bilimi Sertifikası'na sahip olmuşlardır. Programı başarıyla tamamlayarak sertifika almaya hak kazanan ING'liler, Özyeğin Üniversitesi'nde yüksek lisans veya doktora programlarına devam ederek alanlarında daha da uzmanlaşma fırsatı yakalayabileceklerdir. Bu programla her yıl düzenlenen TEGEP Öğrenme ve Gelişim Ödülleri'nde "En İyi Eğitim ve Gelişim" kategorisinde birincilik ödülü kazanılmıştır.

Dijitalleşme stratejimiz doğrultusunda çalışanlarımızın yetkinliklerini artırmak amacıyla Sabancı Üniversitesi işbirliği ile "Dijital Sertifika Programı" hayata geçirilmiştir. Önümüzdeki yılda devam edecek ve 4 ay sürecek programa 27 kişi katılmaktadır.

ING Genel Müdürlüğünde çalışanlar için son 3 yıldır düzenlenen, 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 78 ayrı eğitim seansı, workshop ve bilgi yarışmasına toplam 1.750 kişi (4.200 katılım) olmuştur.

Şubelerde satış alanında kariyer yapmak isteyen genç yetenekler arasından 16 kişi KOBİ Plus, 16 kişi Ticari Bankacılık ST (Sales Trainee) olarak, 2,5 ay süren eğitim programlarını tamamlamış ve şubelerinde göreve başlamışlardır.

Geleceğin ING liderlerini yetiştirmek amacıyla ITP (International Talent Program - Uluslararası Yetenek Programı) her yıl düzenli olarak gerçekleştirilmektedir. 2020 yılında ING'ye kazandırılan 12 yeni mezun ile birlikte toplam ITP çalışan sayısı 78'e ulaşmıştır. ITP olarak Banka'da çalışmaya başlayan kişiler, seçtikleri kariyer yolu dahilinde 1 yıl boyunca ING'de çeşitli rotasyonlar gerçekleştirip sonrasında bir ING ülkesinde yurt dışı rotasyonuna (STA-Short Term Assignment) gönderilmektedir. Bu kapsamda 2020 yılında 12 ITP çalışanı yurt dışı görevlendirmelere gitmiştir.

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 dahil olmak üzere ING'nin üst yönetimi ve tüm Banka çalışanları için geçerli olan ücretlendirme ilke ve kurallarını belirlemektedir.

İlgili politikanın etkinliği, icrai görevi olmayan iki Yönetim Kurulu üyesinden oluşan Ücretlendirme Komitesi tarafından en az yılda bir defa olmak üzere gözden geçirilmektedir. Komite, ücretlendirme politikasını ve 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, performansla dayalı olarak ve çalışma dönemi esas alınarak belirlenen kriterler çerçevesinde değişken ücrete hak kazanılmaktadır. Çalışanların görev tanımları ve dağılımlarıyla ilgili kriterler ile performansla dayalı teşvik ödemeleri, üst düzey yönetim tarafından belirlenmekte ve duyurulmaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM

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

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

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

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

Şube çalışanları, her çeyrek başında işkolları tarafından belirlenen hedefler çerçevesinde oluşturulan Başarı 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. 2020 yıl sonu itibarıyla ING'de görev yapan özellikli çalışan sayısı 21'dir.

Tüm üst düzey yöneticiler dahil olmak üzere performansa bağlı olarak yapılan değişken ücret ödemelerinin toplam personel giderleri içindeki payı %10,6'dır.

Kariyer Yönetimi

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka'daki dönüşüm süreci 2020 3. çeyrek itibarıyla gerçekleşmiştir. Yaklaşık 850 çalışan, çevik çalışma modeline geçiş yapmıştır.

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 olacaktır. Yeni esnek çalışma modelleri:

Flexi365: İstanbul'daki 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 çalışanlarına yönelik bu model, üç hafta ofisten, bir hafta uzaktan çalışmayı kapsamaktadır. ING'liler dahil 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.

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

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

“Çocuğum ve Ben” izinleri kapsamında;

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

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

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

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

KURUMSAL YÖNETİM

Genel Müdürlük, İOTM ve Kahramanmaraş Çağrı ve Operasyon Merkezi'nin yanı sıra bütün şube ve bölgelerde süt odası bulunmaktadır.

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

"İNG'ye hoş geldin izni" uygulaması ile aileye yeni katılan İNG'liler ilk yıllarında 5 gün izin kullanabilmektedir.

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

2015 yılında çalışanların taleplerini ilk kontakta çözmek ve İnsan Kaynakları süreçlerini kolaylaştırmak amacıyla İKON markası ile Kahramanmaraş'ta kurulan İK Hizmet Merkezi, 2020 yılında 7.331 online talebi ve 16.666 çağrı yoluyla alınan talebi aynı gün içerisinde çözümlenmiştir.

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

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

14- Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

İNG 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 İNG iç politikalarına uygun hareket edilmektedir.

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

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

İNG Grubu, Haziran 2003'te Uluslararası Finans Kurumu'nun (IFC) çevre ve sosyal sorumluluk standartları esas alınarak 10 milyon dolar ve üzeri bütün projelerin finansmanında uygulanması kabul edilen Ekvator Prensiplerini gönüllü olarak kabul eden 10 uluslararası bankadan biridir. Proje finansmanında, sosyal sorumluluk ve çevre riskinin yönetilmesi konularında bu standartlar çerçevesinde hareket edilmektedir. Küresel sorumluluk standartlarına uyumu FTSE4Good ve Dow Jones Sustainability Index gibi kurumlarca da tescillenen İNG Grubu, 2006 yılında Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'ne de imza atmıştır. İNG Grubu 2007'den beri faaliyetlerini sıfır karbon ayak izi ile sürdürmektedir. İNG Grubu araştırmalarıyla yatırımcılara yol gösteren Sustainability tarafından yapılan değerlendirme sonuçlarına göre 2016 yılının en sürdürülebilir bankası seçilmiştir. İNG Grup 2022 yılının sonuna kadar, bina ve veri merkezlerindeki karbon emisyonunu %80, uçak ve seyahatten kaynaklı karbon emisyonunu %25 azaltmayı ve 2030 yılının sonuna kadar enerji tüketimini %65 azaltmayı hedeflemektedir. Grup ayrıca, 2017 yılında 14,6 milyar Euro olan sürdürülebilir dönüşüm projesi finansmanını 2022 yılına kadar iki katına çıkarmayı taahhüt etmektedir.

İNG Grubu, tasarruf odaklı finansal okuryazarlık projeleri ve gönüllü eğitim programları ile tasarruf bilincinin oluşmasına yönelik çalışmalar yürütmektedir. Grup bu çalışmalarıyla, 2005 yılından bu yana dünya çapında yaklaşık 1,5 milyon üzerinde çocuğun hayatına dokunmuştur.

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

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

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

ING, Birleşmiş Milletler Kadının Güçlenmesi Prensipleri'nin imzacısıdır. ING, kadın çalışan istatistiklerini düzenli olarak ölçmekte ve kadın çalışan sayısının yükselmesine yönelik çalışmalar yürütmektedir. Ayrıca Eşitlik ING platformu kapsamında cinsiyet eşitliği konusunda farkındalık sağlamıştır. 8 Mart Dünya Emekçi Kadınlar Günü ile başladığı cinsiyet eşitliği iletişimine, 23 Nisan Ulusal Egemenlik ve Çocuk Bayramı, Anneler Günü ve 29 Ekim Cumhuriyet Bayramı'nda devam ederek ve bunlara ek olarak Türkiye Milli Olimpiyat Komitesi'nin resmi sponsoru ve 2021 yılında yapılması planlanan Tokyo 2020 Olimpiyatları'nda Türkiye adına yarışacak 8 kadın milli sporcumuzun ilham veren mücadelelerine destek olarak 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 7 banka ile birlikte imza atmıştır. Buna ek olarak 21 Kasım 2019'da Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi tarafından hayata geçirilen Sorumlu Bankacılık Prensiplerini Türkiye'de uygulamayı taahhüt eden 6 bankadan biri olmuştur. Bu kapsamda, yatırım projelerinin finansmanında çevresel ve sosyal risklerin etüdü, kredi değerlendirme sürecinin bir parçası haline getirilmiştir.

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 olarak bronz ödüle layık görülmüştür.

ING, içinde bulunduğu topluma karşı sorumluluklarını yerine getiren bir kurum olma bilinciyle gelecekteki tasarruf resminin en önemli oyuncularını 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. İstanbul İl Millî Eğitim Müdürlüğü himayesinde, Koç Üniversitesi ve Finansal Okuryazarlık Derneği (FODER) yürütülen program kapsamında; ilkököl 3. ve 4. sınıf öğrencilerine, öğretmenleri aracılığıyla 8 hafta boyunca tasarruf odaklı finansal okuryazarlık eğitimleri verilmiştir. Turuncu Damla 8 ilde 335 okulda, 1.242 öğretmene ve 39.740 öğrenciye ulaşmıştır.

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

ING çalışanları, bu yıl pandemi nedeniyle sanal ortamda gerçekleştirilen İstanbul Maratonuna katılarak çeşitli STK'lar yararına bağış toplamıştır. İstanbul, Runatolia ve 2014 sonu itibarıyla ING çalışanlarını gönüllülük faaliyetlerine yönlendirmek ve farklı alanlarda gönüllü çalışmalara imza atan çalışanların faaliyetlerini tek bir çatı altında birleştirmek amacıyla "Turuncu Kalpler" kurumsal gönüllülük programı Özel Sektör Gönüllüleri Derneği iş birliği ve "İyiliğe Gönül Ver" mottosuyla hayata geçirilmiştir. Bu yıl ING, çalışanlarının çeşitli konulardaki uzmanlıklarını aktarabilmek üzere kurumun sosyal sorumluluk projelerini takip ederek desteğini sürdürmüştür. ING, Türkiye Spastik Çocuklar Vakfı'nın, Cerebral Palsy'li çocuklar yararına yürüttüğü Steptember Sosyal Sorumluluk Kampanyası'nı gönülden destekleyerek kurum içinde farkındalık yaratmıştır. ING çalışanları tarafından bu kampanya özelinde 30 bin 396 TL bağış toplanmıştır.

TEMA ile yapılan iş birliği kapsamında çevrenin korunmasına katkı sağlayabilmek amacıyla kağıt tüketimini azaltan çalışanların ve e-ekstre'ye geçen müşterilerin yarattığı tasarruf Turuncu Orman'da ağaca dönüşmeye devam etmiştir.

Hatay'da gerçekleşen yangınlarda zarar gören ormanların yeniden yeşertilmesi için Orman Genel Müdürlüğü tarafından yürütülen Geleceğe Nefes Ol kampanyasına çalışanları ile birlikte katılan ING, fidan bağışında bulunarak ING Türkiye Hatıra Ormanı oluşturmuştur.

KURUMSAL YÖNETİM

ING, COVID-19 pandemisinin olumsuz toplumsal etkilerini sınırlandırmak üzere, Toplum Gönüllüleri Vakfı (TOG) ile iş birliğine imza atarak bir burs fonu oluşturmuş ve bu fona 1,5 milyon TL bağışlamıştır. Çalışanların bağışlarını ve dışarıdan gelen bağışları da iki katına çıkaran ING, fonun 1,7 milyon TL büyüklüğe ulaşmasını sağlamıştır. Fonun; ilköğretim, ortaokul, lise ve lisans öğrencisi olan ve pandemi döneminde işine son verilen ebeveynlerin çocukları olan toplam 1.143 bursiyer yararlanmıştır. ING, aynı zamanda koronavirüs salgınının ekonomik etkilerini sınırlamak ve ihtiyaç sahiplerine ek katkı sunmak amacıyla başlatılan Milli Dayanışma Kampanyası'na 5 milyon TL bağışlamıştır.

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 2020 yılında da sürdürmüştür. Fon kapsamında mühendislik eğitimi alan 10 kız öğrenciye destek sağlanmaktadır. ING ayrıca, Koç Üniversitesi'nin Anadolu Bursiyerleri programı kapsamında ihtiyaç sahibi olan 2 üniversite öğrencisine 5 yıl boyunca maddi ve manevi destek vermektedir. Özyeğin Üniversitesi'nin yürüttüğü Eğitimde Fırsat Eşitliği Burs Programı kapsamında bir öğrencinin tam burslu olarak öğrenimi 5 yıl boyunca ING tarafından desteklenmektedir. İhsan Doğramacı Bilkent Üniversitesi'nin Kızlara Burs Programı kapsamında 2 öğrenciye 5 yıl boyunca maddi ve manevi destek sağlanmaktadır. Darüşşafaka Eğitim Kurumları mezunları arasından belirlenen bir mezunun yurt dışında eğitim alabilmesi amacıyla 2019-2020 eğitim dönemi okul giderleri karşılanmıştır.

Türkiye'nin en iyi dijital kurumu olma hedefiyle faaliyet gösteren ING, bu anlayışla toplumsal yatırımlarına öğretmenlere yönelik yeni bir projeye hız vermiştir. ING, Habitat Derneği, Orta Doğu Teknik Üniversitesi (ODTÜ) iş birliği ve İlkokul Öğretmenleri Sağlık ve Sosyal Yardım Sandığı'nın (İLKSAN) desteği ile hayata geçirilen Dijital Öğretmenler projesi ile ilköğretim ve ortaokul öğretmenlerinin dijitalleşen dünyaya adım atması, yüz yüze ve uzaktan eğitimde yararlanabilecekleri dijital okuryazarlık becerileri edinmeleri hedeflenmiştir. İlk etabında 10 ilden 1.000 öğretmenin 2020 yılı itibarıyla eğitim almaya başladığı proje ile ayrıca, öğretmenlerin ve dolaylı olarak da öğrencilerin dijital dönüşümün bir parçası haline getirilmeleri, nihai olarak Türkiye'deki dijital dönüşüm sürecine katkı sunulması da amaçlanmıştır.

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 Gökğöz	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
M. Semra Kuran	Yönetim Kurulu Üye ve Denetim Komitesi Başkanı
Martijn Bastiaan Kamps	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi
Sali Salieski	Yönetim Kurulu Üyesi

Genel Müdür ve doğal Yönetim Kurulu Üyesi olan Alper İhsan Gökğöz dışında icracı üye bulunmamaktadır.

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

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

16- Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

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

17- Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Kredi Komitesi, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

¹ Adrianus J. A. Kas 08/06/2020 tarihine kadar Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görevini sürdürmüştür.

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 Gökğöz, Üye (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)

Denetim Komitesi:

Denetim Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.

M. Semra Kuran, Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi)

Martijn Bastiaan Kamps, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

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 "Uygulama Kontrolleri ve Genel Bilgi Sistemi Kontrolleri (COBIT)" çerçevesinde, bilgi sistemleri de dahil olmak üzere, teftiş çalışmaları sistematik ve belgelendirmeye dayalı risk bazlı denetim yaklaşımı ile gerçekleştirilmektedir.

Bu bağlamda Teftiş Kurulu 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 Bankaya karşı personel ya da üçüncü kişilerce gerçekleştirilen hile, dolandırıcılık veya sahtekarlık faaliyetlerine ilişkin inceleme ve soruşturma görevlerini de yürütmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı faaliyetlerini, Bankanın ilkelerine ve Uluslararası İç Denetçiler Enstitüsü tarafından belirlenen İç Denetimin Mesleki Uygulaması için 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.

KURUMSAL YÖNETİM

18.2. Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı

Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı, düzenli yasal ve içsel raporlama faaliyetlerinin yanı sıra Banka'nın mevcut faaliyetlerinde ilgili iş kollarıyla çalışmakta ve bunun sonucunda bağımsız analiz yapmaktadır. Risklerin tespiti, izlenmesi, ölçülmesi ve yönetilmesinde yönlendirici rol üstlenmekte ve bunun sonucunda gerekli düzenlemeleri Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Aktif Pasif Komitesi, Lokal Parametre Belirleme Komitesi, İSEDES Komitesi, Model Geliştirme ve İzleme Komitesi ile Kredi Riski ve Karşılıklar Komitesi kanalıyla yapmaktadır.

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

18.2.1. Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu

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

Bu bağlamda, likidite risklerine ilişkin İLYDS (İçsel Likidite Yeterliliği Değerlendirme Süreci) standartları benimsenmiş olup likidite stres testi, acil durum 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.

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

18.2.2. Kredi Riski Kontrol Bölümü

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

Banka'nın kredi riskinin yakından izlenip riskin ölçülebilmesine ve faaliyetlerinin sağlıklı bir şekilde yürütülmesine yönelik olarak değişen ve güncellenen ulusal ve uluslararası standartlar (BDDK, AMB ve Basel Komitesi Standartları) ve düzenlemeler takip edilmektedir.

Mevzuata uyumlu olarak gerekli önlemlerin alınması için gerekli çalışmalar ve hazırlıklar yapılmaktadır. Bankada kullanılan risk ölçüm modelleri ve yöntemleri düzenli olarak gözden geçirilmekte, analizler yapılmakta ve raporlar üretilmektedir. Banka'da kredi prensiplerinin temellerini risk emniyeti, seyyaliyet ve risk-getiri dengesi oluşturmaktadır. Bu dengenin korunabilmesi amacıyla Banka'da piyasaya sunulacak olan kredi ile ilgili yeni ürün ve hizmetler değerlendirmeye tabi tutulmakta ve yeni ürün/hizmetlerden kaynaklanacak olan riskler detaylı bir şekilde değerlendirilmektedir.

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 aşağıdaki gibi özetlenmiştir:

- İDD ve TFRS 9 TO, TT, THK, Makroekonomik Etki ve Beklenen Kredi Zararı (BKZ/ECL) modellerinin geliştirilmesi
- İDD ve TFRS 9 BKZ, TO, TT, THK model performanslarının izlenmesi
- TFRS 9 Beklenen Kredi Zararı (BKZ/ECL) hesaplamalarının yürütülmesi

18.2.3. Risk&Sermaye Entegrasyon Bölümü

Banka içerisinde İSEDES sürecinin koordinasyonu sağlanmakta, raporun hazırlanması ile ilgili çalışmalar yürütülmektedir. Ayrıca Banka'nın maruz kaldığı risklere yönelik duyarlılık analizleri, kurum seviyesi stres testleri gerçekleştirilmekte ve risklerle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmasına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. 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

18.3. İç Kontrol Grubu

İç Kontrol Grubu, Şubeler İç Kontrol ile Genel Müdürlük ve İştirakler İç Kontrol Bölümlerinden oluşmaktadır. İç Kontrol Grubu;

- Banka'nın bütün işlemlerinin, kanunlar, tüzükler, yönetmelikler ve tüm mevzuat hükümlerine, Yönetim Kurulu karar ve direktiflerine, Genel Müdürlük talimatlarına uygun ve belirlenmiş sınırlamalar içinde yapıлып yapılmadığını hazırlanan çalışma kılavuzlarına göre kontrol etmekte,
- Banka bilançosunun ve resmi raporların mevcut yasa, yönetmelik, tebliğ, sirküler ve izahnamelere uygunluğunu kontrol etmekte,
- Doğması muhtemel riskleri önceden bildirecek 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 bankamızın tüm şubelerinde yerinde iç kontrol uygulanarak işlemler kontrol edilmektedir. Şube iç kontrol faaliyetlerinin yanı sıra, iştirakler ile önemli nitelikli Genel Müdürlük birim ve süreçlerine yönelik periyodik kontrol faaliyetleri yürütülmektedir. Anında önlem alınması gereken konularda İç Kontrol Grubu ivedi olarak haberdar edilmekte, şube yetkililerine de bilgi verilmektedir.

Merkezde olduğu gibi şubelerde de iç kontrol personeli hiçbir şekilde icrai faaliyetlerde bulunmamaktadır. İç kontrol faaliyetleri hazırlanan çalışma kılavuzlarına göre yürütülmektedir. Çalışma kılavuzları yasal düzenlemeleri, ürün ve hizmetlerde yaşanan değişiklikleri anında kontrol faaliyetlerine yansıtma amacıyla güncel tutulmakta, değişen mevzuat paralelinde yeni kontrol noktaları eklenirken, güncelliğini yitiren kontrollere son verilmektedir.

KURUMSAL YÖNETİM

18.4. Operasyonel ve Bilgi Risk Yönetimi Grubu

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

Operasyonel ve Bilgi Risk Yönetimi Grubunun görevi ING İştirakleri de dahil olmak üzere ING iş kolları ve diğer fonksiyonlarına, Uyum Risk kategorisi dışındaki dokuz risk kategorisi için ilgili risklerin yönetimine destek olmak, ING Politika ve Standartlarının uygulamaları konusunda danışmanlık yapmak, bilgi akışı için gerekli raporlamaları yapmak, ilgili kurumsal yönetim toplantılarının koordinasyonunu gerçekleştirmek ve Operasyonel Riske konu Ekonomik ve Yasal Sermayenin hesaplanmasını sağlamak ve operasyonel riskin yönetimi ve ilgili konularda eğitimler düzenlemektir.

Banka'nın maruz kaldığı operasyonel riski, risk iştahı çerçevesinde izlemek, risk noktalarını belirlemek ve mümkün olan süreçler için Banka bazında standartlaştırmak, ölçmek, izlemek ve raporlamak, operasyonel risk ile ilgili limitler belirlemek, izlemek ve limit aşımalarını raporlamak, Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde yeni ürün veya hizmetlere ilişkin operasyonel riskleri değerlendirmek, yeni ürün ve hizmet süreçlerinde gerekli tüm risklerin değerlendirmelere dahil edildiğinden emin olmak adına izleme ve önlem noktası olarak görev yapmak, BDDK Destek Hizmetleri Yönetmeliği kapsamında alınacak destek hizmetlerine ilişkin risk değerlendirmelerine ilişkin görüş vermek, operasyonel risk olayları ile ilgili analizleri koordine etmek, banka risk iştahı üzerinde risk seviyesi doğuran olayların tekrarlanmaması için gerektiğinde birinci savunma hattı tarafından uygun risk azaltıcı önlemlerin alınmasını takip etmek, SOX ve anahtar kontrol testlerinde görev almak Operasyonel ve Bilgi Risk Yönetimi'nin görevleri arasında yer almaktadır.

18.5. Uyum Risk Yönetimi Departmanı

Uyum Riski en geniş tanımı ile ING kurumsal kimliğinin maruz kalması muhtemel, itibar ve güven azaltıcı her türlü riski kapsamaktadır. Bu risk, Banka'nın gerçekleştirdiği veya gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin, yeni işlemler ve ürünlerin, çalışan davranışlarının, müşteri kimlik tespiti ve müşteri kabullerinin, iş akışlarının bankacılık mevzuatı ve ilgili diğer mevzuata, ING politika ve standartlarına, ING Etik İlkelerine ve Turuncu İlkelerine, bankacılık sektörünün kurumsal yönetim ilkeleri ile suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ilkelerine ve düzenlemelerine uyumda yaşanabilecek eksiklikler ya da bu şekilde algılanabilecek durumlar sebebiyle maruz kalınabilecek yasal veya düzenleyici yaptırım riski, finansal riski ya da itibar riskini ifade etmektedir.

ING'nin itibarını koruyabilmesi ve Uyum Risklerini etkin bir şekilde yönetilebilmesi için tüm çalışanların, bu düzenleme ve ilkelere bağlı ve uyumlu çalışması gerekmektedir.

Denetim Komitesi'ne raporlayan Uyum Risk Yönetimi Departmanı, ING Uyum Risk Yönetimi Çerçevesinde uyum riski ile ilgili tüm alanlarda ING ve İştirakleri çalışanlarına danışmanlık yapar, kontroller gerçekleştirir, eğitimler düzenler ve uyum risklerine ilişkin farkındalığın 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 26.03.2020 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 80.000.-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 %36'sı nakit değerler, bankalar ve para piyasalarından alacaklar toplamından oluşmaktadır. Banka'nın konsolide menkul kıymetler portföyünün hemen hemen tamamı likiditesi yüksek devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Krediler, konsolide aktif toplamı içerisinde %62'lik oranla en yüksek paya sahip olup, 2020 yıl sonu itibarıyla konsolide net kredi hacmi 41,2 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Varlık kalitesi bakımından bakıldığında ise ING tarafından alınan proaktif yaklaşım sonucunda konsolide takibe dönüşüm oranı %5,13 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 %1,3 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, 40,1 milyar TL seviyesine yükselmiştir. Mevduatlar konsolide bilanço toplamı içerisinde %61 oranında bir paya, yabancı kaynaklar içerisinde ise %71 oranında bir paya sahip olup, birincil fonlama kaynağını teşkil etmektedir. ING'nin geniş tabanlı mevduat yapısı; sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen, vade bitiminde kendini yenilemekte ve orijinal vadesine göre daha uzun süreli banka bünyesinde kalmaktadır.

Ayrıca, Banka ING Grubu'nun bünyesine katılmasıyla birlikte ana ortağından uzun vadeli kaynak temin etme imkanına sahip olmuştur. ING'nin konsolide alınan krediler toplamı 9,8 milyar TL olarak gerçekleşmiş, alınan kredilerin konsolide bilanço toplamı içerisindeki payı %15 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 2020 tarihi itibarıyla ING'nin konsolide özkaynakları 9,4 milyar TL ve konsolide sermaye yeterlilik oranı ise %24,18 olarak gerçekleşmiştir. ING'nin büyüme odaklı stratejisinin desteklenmesi amacıyla ana ortak tarafından geçtiğimiz yıllarda toplam 1,9 milyar TL nakit sermaye artırımını gerçekleştirmiştir. Bunun yanı sıra Banka'nın, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ana ortağı ING Bank N.V.'den kullandığı 4 milyar TL tutarında sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır.

Kârlılık

2020 yılı bankacılık sektörünün genelinde, küresel ve ulusal piyasalarda yaşanan gelişmelerin bankaların sürdürülebilir kârlılıklarına etki etmeye devam ettiği bir yıl olmuştur.

Tüm yıla damgasını vuran en önemli olay, Çin'in Hubei Bölgesi'nin başkenti Vuhan'da ortaya çıkan ve hızla dünyaya yayılan COVID-19 pandemisi olmuştur. Bugüne dek benzeri görülmemiş bir küresel krize dönüşen pandemi, dünyada olduğu gibi ülkemizde de üretimin yavaşlamasına yol açmış, tüm sektörlerde iş süreçleri derinden etkilenmiştir.

Bu denli kırılgan bir ekonomik ortama karşın ING, 2020 yılında sağlam özkaynağı ve güçlü aktif kalitesi ile istikrarlı bir şekilde büyümüştür. Ekonomide ve Banka bilançosunda yaşanan gelişmeler paralelinde ING'nin konsolide vergi öncesi karı 987 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

KURUMSAL YÖNETİM

DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA DERECELENDİRME YAPILIP YAPILMADIĞI HAKKINDA BİLGİ

ING'nin performansı, uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Ltd. tarafından değerlendirilmektedir.

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

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Ltd., Banka'nın kredi notlarını 1 Eylül 2020 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekilde teyit etmiştir:

Uzun Vadeli Yabancı Para Notu	B+ (Görünüm: Negatif)
Uzun Vadeli Yerel Para Notu	BB- (Görünüm: Negatif)
Kısa Vadeli Yabancı Para Notu	B
Kısa Vadeli Yerel Para Notu	B
Destek Notu	4
Ulusal Uzun Vadeli Notu	AA (tur) (Görünüm: Durağan)
Finansal Kapasite Notu	b+

GENEL KURUL'A SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

ING Bank Anonim Şirketi
Hissedarlar Olağan Genel Kurulu'na

2020 yılı, bir önceki yıldan başlayarak küresel finansal piyasalar üzerinde etkili olan dalgalanmaların yanı sıra pandeminin etkilerine karşı yürütülen mücadeleye de sahne olmuştur. 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, 2020 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 2020 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 2020 yıl sonu konsolide mevduat toplamı 40,1 milyar TL seviyelerine ulaşmış, konsolide nakdi ve gayri nakdi kredi toplamı ise 49,6 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Banka, ING Grubu bünyesine katıldığı günden beri, ana ortağından uzun vadeli kaynak temin etme imkanına sahip olmuştur. 2020 yıl sonu itibarıyla konsolide alınan krediler toplamı 9,8 milyar TL olup, alınan kredilerin bilanço toplamı içerisindeki payı ise %15 olarak gerçekleşmiştir.

ING'nin gerçek bankacılığa yönelik ve müşteri odaklı stratejisi çerçevesinde konsolide nakdi net kredi hacmi 41,2 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Yıl sonunda konsolide kredi portföyü konsolide aktif toplamının %62'sini teşkil etmiştir.

ING'nin geçtiğimiz yıllarda yaptığı yatırımların sonucunda genişleyen yaygın mevduat tabanı 2020 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 2020 yılı konsolide vergi öncesi karı 987 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Özetlenen bu gelişmelerin neticesinde, 31 Aralık 2020 tarihinde ING Bank A.Ş.'nin;

- Konsolide aktif büyüklüğü 66.188 milyon TL,
- Konsolide özkaynakları 9.412 milyon TL,
- Konsolide sermaye yeterliliği rasyosu %24,18
- Konsolide net dönem karı 768 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

ING Bank A.Ş.'nin 1 Ocak-31 Aralık 2020 dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını gösteren konsolide olmayan ve konsolide finansal tabloları ekte inceleme ve onaylarınıza sunulmaktadır.

Saygılarımızla,

John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı

Alper İhsan GÖKGÖZ
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

**31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

Bağımsız Denetçi Raporu



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

ING Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

ING Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu, konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiştir.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, ING Bank Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2020 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"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Bağımsız Denetçi Raporu

Kilit Denetim Konusu

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %63'ünü oluşturmaktadır.

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'na ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir.

Banka, Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup, Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.

Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.

- kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,
- ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi,
- değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredinin temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların buldukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.

Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.

Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir.

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını içermesi ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.

Konunun denetimde nasıl ele alındığı

Kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:

- Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.
- Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.
- Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.
- Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesi ve sınıflandırılması kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir.
- Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler de dikkate alınarak kontrol edilmiştir.
- Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.
- Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.
- Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren nicel ve nitel kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.
- Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, 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 halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar 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.

Bağımsız Denetçi 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 belirlemektediriz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of KPMG International Cooperative



ING Bank A.Ş.

Ing Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi : Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:8 34467 Sarıyer/İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : (212) 335 10 00
(212) 286 61 00
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.ing.com.tr
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



Martijn Bastiaan KAMPS
Denetim Komitesi Üyesi

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

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

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	102
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	103
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	104
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	105
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	105
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	105
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	105

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)	106
II.	Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu	108
III.	Konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu	110
IV.	Konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	111
V.	Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu	112
VI.	Konsolide olmayan nakit akış tablosu	114
VII.	Kâr dağıtım tablosu	115

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	116
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	117
III.	Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	117
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	117
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	118
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	118
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	119
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	121
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	123
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	123
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	123
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	124
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	124
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	125
XV.	Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	126
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	126
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	127
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	128
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	128

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	128
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	128
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	128
XXIII. Kâr yedekleri ve karın dağıtılması	128
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	128

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	129
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	135
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	149
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	151
V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	155
VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	156
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	166
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	168
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	168
X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	168
XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	182
XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	184

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	186
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	202
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	211
IV. Kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	215
V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	219
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	220
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	221
VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	223

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	223
II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	223

Yedinci bölüm

Bağımsız denetçi raporu

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	223
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	223

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

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

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

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

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

9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında imzalanan hisse devir sözleşmesine göre, tüm hisseleri TMSF'ye intikal eden Sümerbank A.Ş.'nin sermayesini teşkil eden hisselerin tamamı TMSF tarafından OYAK'a devredilmiştir. 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla Sümerbank A.Ş.'nin tüm hesapları kapatılarak Banka ile birleşmesine ve faaliyetlerini Banka bünyesinde sürdürmesine karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") onayı sonrasında söz konusu devir yoluyla birleşme 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

Rekabet Kurulu'nun 6 Eylül 2007 tarih ve 07-69/856-324 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 2007 tarih ve 2416 sayılı kararı ile verilen izinler çerçevesinde; Yönetim Kurulu'nun 24 Aralık 2007 tarih ve 55/1 sayılı kararı ile Banka'nın OYAK uhdesinde bulunan ve 1,074,098 TL tutarındaki toplam sermayesine tekabül eden 1,074,098,150 adet 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 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 3,486,267,797 adet hisseden oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 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 Martijn Bastiaan Kamps ve Sali Salieski'nin sahip olduğu 1'er paya karşılık nominal 1 TL (Tam TL) hisse tutarını ifade etmektedir.

8 Haziran 2020 tarihinde görevinden ayrılan Banka Yönetim Kurulu Başkan Vekili Adrianus J. A. Kas 'ın 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet payı 26 Haziran 2020 tarihinde Martijn Bastiaan Kamps'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 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

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

31 Aralık 2020 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
Martijn Bastiaan Kamps	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
Sali Salieski	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Alper İhsan Gökgöz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Kanunen belirlenen
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Bohdan Robert Stepkowski	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Piyasalar
Günce Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	Hukuk
İ. Bahadır Şamlı	Genel Müdür Yardımcısı	Teknoloji
İhsan Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	Tüzel Bankacılık
İlker Kayseri	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine
K. Atıl Özus	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Hazine
Meltem Öztürk	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Murat Tursun	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı
N. Yücel Ölçer	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon
Ozan Kırmızı	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Öcal Açar	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Banka'nın Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi Pınar Abay, görevinden 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla ayrılarak; ING Grubu Global İcra Kurulu Üyesi olarak görev yapmak üzere terfiyen atanmıştır. 24 Aralık 2019 tarih ve 82/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile A. Canan Ediboğlu, 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekili olarak atanmış, A. Canan Ediboğlu, bu göreve 8 Haziran 2020 tarihine kadar devam etmiştir.

2012 yılından bu yana Bankada görev yapan Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı Alper İhsan Gökgöz, 20 Nisan 2020 tarih ve 39/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile BDDK sürecinin tamamlanması akabinde, 8 Haziran 2020 tarihinde Banka'nın Genel Müdürü olarak atanmıştır.

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

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

Banka'da Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapan Adrianus J. A. Kas, Banka'daki görevinden 8 Haziran 2020 tarihi itibarıyla istifaen ayrılmıştır. Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine 8 Haziran 2020 tarih ve 55/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile A. Canan Ediboğlu ve Denetim Komitesi üyeliğine Sali Salieski'nin seçilmesine karar verilmiştir. 26 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Sali Salieski Denetim Komitesi üyeliğinden ayrılmış olup, yerine Martijn Bastiaan Kamps atanmıştır.

Banka'da Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Nermin Güney, 1 Ekim 2020 tarihi itibarıyla ING Fransa'nın Risk Yönetimi'nden Sorumlu Başkanı olarak atanmış ve bankadaki görevinden ayrılmıştır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Banka'da Dijital Bankacılık ve Şube Satış Yönetimi Direktörü olarak görev yapmakta olan Ozan Kırmızı, 12 Ekim 2020 tarih ve 85/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış ve BDDK sürecinin tamamlanması sonrasında 26 Ekim 2020 tarihinde yeni görevine başlamıştır.

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 kararname ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 191 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

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

Banka'nın bağlı ortaklıkları tam konsolidasyon kapsamında konsolidasyona tabi tutulmakta olup, Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon arasında fark bulunmamaktadır.

VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

- I. Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
- II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu
- III. Konsolide olmayan 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 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

Varlıklar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2020)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Finansal varlıklar (net)		8,812,518	9,939,538	18,752,056	12,717,937	7,952,365	20,670,302
1.1 Nakit ve nakit benzerleri		5,936,539	9,550,337	15,486,876	8,844,512	7,672,848	16,517,360
1.1.1 Nakit değerler ve merkez bankası	(I-1)	986,317	8,123,472	9,109,789	650,206	6,777,345	7,427,551
1.1.2 Bankalar	(I-3)	636	1,426,865	1,427,501	242	895,503	895,745
1.1.3 Para piyasalarından alacaklar		4,952,440	-	4,952,440	8,202,551	-	8,202,551
1.1.4 Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(2,854)	-	(2,854)	(8,487)	-	(8,487)
1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	(I-2)	26,805	79,000	105,805	32,731	89,993	122,724
1.2.1 Devlet borçlanma senetleri		26,743	79,000	105,743	32,696	89,993	122,689
1.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		62	-	62	35	-	35
1.2.3 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	(I-4)	580,324	313	580,637	1,338,052	229	1,338,281
1.3.1 Devlet borçlanma senetleri		569,876	-	569,876	1,329,200	-	1,329,200
1.3.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		10,448	313	10,761	8,852	229	9,081
1.3.3 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev finansal varlıklar		2,268,850	309,888	2,578,738	2,502,642	189,295	2,691,937
1.4.1 Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı	(I-2)	2,242,982	309,888	2,552,870	2,467,326	188,178	2,655,504
1.4.2 Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(I-11)	25,868	-	25,868	35,316	1,117	36,433
II. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar (net)		28,358,587	12,619,235	40,977,822	23,846,373	11,083,848	34,930,221
2.1 Krediler	(I-5)	26,106,175	12,619,235	38,725,410	23,623,201	11,083,848	34,707,049
2.2 Kiralama işlemlerinden alacaklar	(I-10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring alacakları	(I-6)	4,253,314	-	4,253,314	2,114,571	-	2,114,571
2.4.1 Devlet borçlanma senetleri		4,253,314	-	4,253,314	2,114,571	-	2,114,571
2.4.2 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(2,000,902)	-	(2,000,902)	(1,891,399)	-	(1,891,399)
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		110,672	334	111,006	83,265	334	83,599
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)	110,672	334	111,006	83,265	334	83,599
4.2.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		110,672	334	111,006	83,265	334	83,599
4.2.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
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)	817,487	-	817,487	946,477	-	946,477
VI. Maddî olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	45,580	-	45,580	54,262	-	54,262
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		45,580	-	45,580	54,262	-	54,262
VII. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-	-	-	-
VIII. Cari vergi varlığı	(I-15)	-	-	-	-	-	-
IX. Ertelemiş vergi varlığı	(I-15)	-	-	-	-	-	-
X. Diğer aktifler (net)	(I-17)	507,391	13,048	520,439	454,857	4,343	459,200
Varlıklar toplamı		38,652,895	22,572,155	61,225,050	38,103,831	19,040,890	57,144,721

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

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

Yükümlülükler	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2020)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	(II-1)	19,252,578	20,952,524	40,205,102	23,512,236	15,695,771	39,208,007
II. Alınan krediler	(II-3)	1,799,764	3,499,113	5,298,877	189,364	2,543,888	2,733,252
III. Para piyasalarına borçlar		9,438	57,784	67,222	14,228	82,601	96,829
IV. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	(II-4)	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. Fonlar		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler		-	-	-	-	-	-
VII. Türev finansal yükümlülükler		791,573	174,586	966,159	819,686	163,048	982,734
7.1 Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı	(II-2)	678,574	170,418	848,992	470,966	156,390	627,356
7.2 Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(II-7)	112,999	4,168	117,167	348,720	6,658	355,378
VIII. Faktoring yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
IX. Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	(II-6)	229,076	-	229,076	298,719	-	298,719
X. Karşılıklar	(II-8)	320,794	-	320,794	275,590	-	275,590
10.1 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan hakları karşılığı		59,554	-	59,554	55,089	-	55,089
10.3 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer karşılıklar		261,240	-	261,240	220,501	-	220,501
XI. Cari vergi borcu	(II-9)	150,352	-	150,352	127,771	-	127,771
XII. Ertelenmiş vergi borcu	(II-9)	185,063	-	185,063	190,647	-	190,647
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)	-	4,019,844	4,019,844	-	4,237,398	4,237,398
14.1 Krediler		-	4,019,844	4,019,844	-	4,237,398	4,237,398
14.2 Diğer borçlanma araçları		-	-	-	-	-	-
XV. Diğer yükümlülükler	(II-5)	745,093	83,403	828,496	654,019	109,248	763,267
XVI. Özkaynaklar	(II-12)	8,957,837	(3,772)	8,954,065	8,236,954	(6,447)	8,230,507
16.1 Ödenmiş sermaye		3,486,268	-	3,486,268	3,486,268	-	3,486,268
16.2 Sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		144,420	-	144,420	139,597	-	139,597
16.4 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		(7,592)	(3,772)	(11,364)	(72,920)	(6,447)	(79,367)
16.5 Kâr yedekleri		4,708,096	-	4,708,096	3,207,698	-	3,207,698
16.5.1 Yasal yedekler		317,508	-	317,508	243,692	-	243,692
16.5.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü yedekler		4,390,588	-	4,390,588	2,964,006	-	2,964,006
16.5.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya zarar		626,645	-	626,645	1,476,311	-	1,476,311
16.6.1 Geçmiş yıllar kâr veya zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem net kâr veya zararı		626,645	-	626,645	1,476,311	-	1,476,311
Yükümlülükler toplamı		32,441,568	28,783,482	61,225,050	34,319,214	22,825,507	57,144,721

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

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2020)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		31,462,913	67,020,353	98,483,266	34,463,153	80,441,539	114,904,692
I. Garanti ve kefaletler	(III-1)	1,354,541	9,433,715	10,788,256	1,656,079	11,937,632	13,593,711
1.1 Teminat mektupları		1,345,689	6,107,892	7,453,581	1,652,005	5,434,532	7,086,537
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		3,477	-	3,477	4,075	-	4,075
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		1,342,212	6,107,892	7,450,104	1,647,930	5,434,532	7,082,462
1.2 Banka kredileri		-	1,269	1,269	-	4,008	4,008
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	1,269	1,269	-	4,008	4,008
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		4,491	718,677	723,168	445	1,125,301	1,125,746
1.3.1 Belgeli akreditifler		4,491	718,677	723,168	445	1,125,301	1,125,746
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		-	2,533,518	2,533,518	-	5,178,054	5,178,054
1.9 Diğer kefaletlerimizden		4,361	72,359	76,720	3,629	195,737	199,366
II. Taahhütler	(III-1)	3,540,483	1,365,816	4,906,299	3,703,566	3,993,491	7,697,057
2.1 Cayılamaz taahhütler		3,540,483	1,365,816	4,906,299	3,703,566	3,993,491	7,697,057
2.1.1 Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		262,390	1,359,233	1,621,623	405,769	3,986,470	4,392,239
2.1.2 Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		1,869,773	3,834	1,873,607	1,695,522	4,890	1,700,412
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütleri		231,822	-	231,822	271,795	-	271,795
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		1,146,789	-	1,146,789	1,300,968	-	1,300,968
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		5,929	-	5,929	5,732	-	5,732
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		-	2,749	2,749	-	2,131	2,131
2.2 Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. Türev finansal araçlar	(III-2)	26,567,889	56,220,822	82,788,711	29,103,508	64,510,416	93,613,924
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		1,970,000	1,275,834	3,245,834	5,080,000	2,205,819	7,285,819
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		1,970,000	1,275,834	3,245,834	5,080,000	2,205,819	7,285,819
3.1.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		24,597,889	54,944,988	79,542,877	24,023,508	62,304,597	86,328,105
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		2,675,190	7,758,902	10,434,092	1,887,129	6,750,727	8,637,856
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		1,799,674	3,508,433	5,308,107	1,152,631	3,165,311	4,317,942
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		875,516	4,250,469	5,125,985	734,498	3,585,416	4,319,914
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		21,900,003	43,716,268	65,616,271	21,428,055	52,028,104	73,456,159

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

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri	3,659,443	19,803,373	23,462,816	1,995,789	20,179,446	22,175,235
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri	9,228,560	12,703,843	21,932,403	4,018,266	16,330,202	20,348,468
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri	4,506,000	5,604,526	10,110,526	7,707,000	7,759,228	15,466,228
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri	4,506,000	5,604,526	10,110,526	7,707,000	7,759,228	15,466,228
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları	22,696	3,469,818	3,492,514	708,324	3,525,766	4,234,090
3.2.3.1	Para alım opsiyonları	11,348	1,734,909	1,746,257	354,162	1,762,883	2,117,045
3.2.3.2	Para satım opsiyonları	11,348	1,734,909	1,746,257	354,162	1,762,883	2,117,045
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)	192,007,939	42,846,154	234,854,093	191,814,960	32,697,106	224,512,066
IV.	Emanet kıymetler	2,223,196	2,776,102	4,999,298	1,581,605	2,085,348	3,666,953
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları	1,940,931	-	1,940,931	1,314,449	-	1,314,449
4.2	Emanete alınan menkul değerler	30,936	679,754	710,690	57,473	320,291	377,764
4.3	Tahsile alınan çekler	104,175	490,452	594,627	73,866	432,425	506,291
4.4	Tahsile alınan ticari senetler	147,153	1,598,009	1,745,162	135,816	1,279,406	1,415,222
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler	1	7,887	7,888	1	53,226	53,227
4.8	Emanet kıymet alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler	22,671,501	8,328,932	31,000,433	25,845,046	7,230,622	33,075,668
5.1	Menkul kıymetler	132,034	32,216	164,250	133,731	57,440	191,171
5.2	Teminat senetleri	209,030	317,950	526,980	215,042	245,927	460,969
5.3	Emtia	910	-	910	910	-	910
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	19,113,316	6,566,119	25,679,435	22,542,362	6,200,939	28,743,301
5.6	Diğer rehinli kıymetler	3,216,211	1,412,647	4,628,858	2,953,001	726,316	3,679,317
5.7	Rehinli kıymet alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler	167,113,242	31,741,120	198,854,362	164,388,309	23,381,136	187,769,445
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		223,470,852	109,866,507	333,337,359	226,278,113	113,138,645	339,416,758

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

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kâr veya Zarar Tablosu

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

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		(beşinci bölüm)	Cari dönem (01/01/2020-31/12/2020)	Önceki dönem (01/01/2019-31/12/2019)
I.	Faiz gelirleri	(IV-1)	4,896,134	6,964,124
1.1	Kredilerden alınan faizler		3,979,161	5,267,641
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		7,607	64,659
1.3	Bankalardan alınan faizler		10,881	81,537
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		344,831	1,104,221
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		553,119	444,089
1.5.1	Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılanlar		13,771	20,463
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		106,453	152,865
1.5.3	İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler		432,895	270,761
1.6	Finansal kiralama faiz gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		535	1,977
II.	Faiz giderleri (-)	(IV-2)	(2,094,699)	(3,809,721)
2.1	Mevduata verilen faizler		(1,773,122)	(3,436,275)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(190,974)	(313,354)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(59,735)	(9,340)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-
2.5	Kiralama faiz giderleri		(28,922)	(48,506)
2.6	Diğer faiz giderleri		(41,946)	(2,246)
III.	Net faiz geliri/gideri (I + II)		2,801,435	3,154,403
IV.	Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		426,316	588,604
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		593,294	762,035
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		181,250	224,234
4.1.2	Diğer	(IV-12)	412,044	537,801
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar (-)		(166,978)	(173,431)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		(978)	(699)
4.2.2	Diğer	(IV-12)	(166,000)	(172,732)
V.	Temettü gelirleri	(IV-3)	215	67,860
VI.	Ticari kâr/zarar (net)	(IV-4)	225,408	615,086
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		98,406	(2,681)
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar		500,981	1,050,558
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		(373,979)	(432,791)
VII.	Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	570,120	590,204
VIII.	Faaliyet brüt kârı (VIII-IX-X-XI-XII)		4,023,494	5,016,157
IX.	Beklenen zarar karşılıkları giderleri (-)	(IV-6)	(1,143,177)	(1,204,303)
X.	Diğer karşılık giderleri (-)		(10,595)	(9,004)
XI.	Personel giderleri (-)		(721,229)	(717,368)
XII.	Diğer faaliyet giderleri	(IV-7)	(1,321,862)	(1,209,414)
XIII.	Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X-XI-XII)		826,631	1,876,068
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)	826,631	1,876,068
XVIII.	Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(199,986)	(399,757)
18.1	Cari vergi karşılığı		(222,557)	(459,489)
18.2	Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		(28,437)	(252,262)
18.3	Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		51,008	311,994
XIX.	Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVII±XVIII)	(IV-10)	626,645	1,476,311
XX.	Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-
20.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
20.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-
20.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XXI.	Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-
21.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
21.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
21.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XXII.	Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)		-	-
23.1	Cari vergi karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		-	-
XXIV.	Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	Dönem net kârı/zararı (XIX+XXIV)	(IV-11)	626,645	1,476,311
	Hisse başına kâr/zarar		0.1797	0.4235

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

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

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

Konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem (01/01/2020- 31/12/2020)	Önceki dönem (01/01/2019- 31/12/2019)
I. Dönem kârı/zararı	626,645	1,476,311
II. Diğer kapsamlı gelirler	96,913	(668,966)
2.1 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	28,910	(938)
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	(352)	(1,180)
2.1.4 Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	29,003	-
2.1.5 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	259	242
2.2 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar	68,003	(668,028)
2.2.1 Yabancı para çevirim farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri	(72,917)	118,732
2.2.3 Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	158,166	(966,734)
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	(17,246)	179,974
III. Toplam kapsamlı gelir (I+II)	723,558	807,345

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

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler								
	Bağımsız denetimden geçmiş	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Diğer sermaye yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları /azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (1)
Önceki dönem (01/01/2019-31/12/2019)									
I. Önceki dönem sonu bakiyesi			3,486,268	-	-	-	140,921	(1,122)	(241)
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler			-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi			-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi			-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)			3,486,268	-	-	-	140,921	(1,122)	(241)
IV. Toplam kapsamlı gelir			-	-	-	-	-	(938)	-
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 dağıtımı			-	-	-	-	977	-	-
11.1 Dağıtılan temettü			-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)		-	-	-	-	977	-	-
11.3 Diğer			-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)			3,486,268	-	-	-	141,898	(2,060)	(241)
Cari dönem (01/01/2020-31/12/2020)									
I. Önceki dönem sonu bakiyesi			3,486,268	-	-	-	141,898	(2,060)	(241)
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	-	-	-	141,898	(2,060)	(241)
IV. Toplam kapsamlı gelir			-	-	-	-	-	(93)	29,003
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 dağıtımı			-	-	-	-	(24,087)	-	-
11.1 Dağıtılan temettü			-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)		-	-	-	-	(24,087)	-	-
11.3 Diğer			-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)			3,486,268	-	-	-	117,811	(2,153)	28,762

⁽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)

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

Kâr veya zararda yeniden
sınıflandırılacak
birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler

Gerçeğe uygun değer
farkı diğer kapsamlı
gelire yansıtılan finansal
varlıkların birikmiş
yeniden değerlendirme
ve/veya sınıflandırma
kazançları/ kayıpları

Yabancı para çevirim farkları	Diğer (2)	Kâr yedekleri	Geçmiş dönem kârı/(zararı)	Dönem net kâr veya zararı	Toplam öz kaynak
326	(14,629)	602,964	2,146,000	-	7,422,247
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
326	(14,629)	602,964	2,146,000	-	7,422,247
-	94,559	(762,587)	-	1,476,311	807,345
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,061,698	(1,061,760)	915
-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,060,783	(1,061,760)	-
-	-	-	915	-	915
326	79,930	(159,623)	3,207,698	-	8,230,507
326	79,930	(159,623)	3,207,698	-	8,230,507
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
326	79,930	(159,623)	3,207,698	-	8,230,507
-	(57,888)	125,891	-	626,645	723,558
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,500,398	(1,476,311)	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,500,398	(1,476,311)	-
-	-	-	-	-	-
326	22,042	(33,732)	4,708,096	-	8,954,065

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

Nakit akış tablosu	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2020- 31/12/2020)	denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2019- 31/12/2019)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		3,631,001	1,407,464
1.1.1 Alınan faizler		5,014,708	7,083,068
1.1.2 Ödenen faizler		(2,107,182)	(3,888,038)
1.1.3 Alınan temettüler		215	67,860
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		581,436	773,051
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar	(VI-2)	119,862	126,975
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		635,292	766,049
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(1,567,554)	(1,478,568)
1.1.8 Ödenen vergiler		(199,976)	(571,313)
1.1.9 Diğer	(VI-2)	1,154,200	(1,471,620)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim		(3,853,610)	1,642,351
1.2.1 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		17,666	(93,803)
1.2.2 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		178,572	(156,960)
1.2.3 Kredilerdeki net (artış) azalış		(1,761,817)	4,732,241
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(VI-2)	(120,411)	3,070,160
1.2.5 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		(748,092)	(447,237)
1.2.6 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		(763,847)	5,686,300
1.2.7 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net artış (azalış)		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(840,547)	(10,083,411)
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(VI-2)	184,866	(1,064,939)
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		(222,609)	3,049,815
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		(1,387,931)	(1,415,360)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	13,223
2.3 Satın alınan menkul ve gayrimenkuller		(342,202)	(355,958)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		444,554	385,181
2.5 Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		(1,298,023)	(553,200)
2.6 Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		1,946,210	15,836
2.7 Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		(3,644,739)	(912,878)
2.8 Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		1,553,437	36,299
2.9 Diğer	(VI-2)	(47,168)	(43,863)
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		(102,737)	(104,913)
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	(II-4)	-	-
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(II-4)	-	-
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri	(II-12)	-	-
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler		(102,737)	(104,913)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	(VI-2)	1,030,782	931,358
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I + II + III + IV)		(682,495)	2,460,900
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(VI-1)	13,091,283	10,630,383
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(VI-1)	12,408,788	13,091,283

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

ING Bank A.Ş.

**31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Kâr Dağıtım Tablosu**

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

Kâr Dağıtım Tablosu	Bağımsız	Bağımsız
	denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2020) (*)	denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2019) (**)
I. Dönem karının dağıtımı		
1.1 Dönem kârı	826,631	1,876,068
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	199,986	399,757
1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	222,557	459,489
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(22,571)	(59,732)
A. Net dönem kârı (1.1-1.2)	626,645	1,476,311
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Yasal yedek akçeler (-)	-	73,816
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B. Dağıtılabilir net dönem kârı (A-(1.3+1.4+1.5))	626,645	1,402,495
1.6 Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4 Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5 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 Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10 Statü yedekleri (-)	-	-
1.11 Olağanüstü yedekler (***)	-	1,401,809
1.12 Diğer yedekler	-	-
1.13 Özel fonlar (***)	-	686
II. Yedeklerden dağıtım		
2.1 Dağıtılan yedekler	-	-
2.2 Ortaklara pay (-)	-	-
2.2.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.2.4 Kara iştirakli tahvillere	-	-
2.2.5 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	0.18	0.42
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	%17.97	%42.35
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 dağıtımını Banka Genel Kurul kararı ile gerçekleştirmekte olup, finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2020 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Kâr dağıtımını Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapmaktadır.

(**) 26 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2019 yılı dağıtılabilir net dönem karının 174,313 TL'si birinci temettü payı olarak ayrılmış olup, söz konusu tutar, 1,227,496 TL ile birlikte olağanüstü yedek akçe olarak bünyede bırakılmıştır.

(***) 26 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2019 yılı dağıtılabilir net dönem karının 686 TL tutarındaki kısmı iştirak ve gayrimenkul satış karlarına ilişkin Kurumlar Vergisi istisnasından yararlanan tutardan müteşekkil olup, ilgili tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1. fıkrası (e) bendi gereği özkaynaklar içerisinde ayrı bir fon hesabına aktarılmıştır.

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

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. TFRS; Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları içermektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet 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.

COVID-19 virüsünün dünyada çeşitli ülkelere yayılması, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hala alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ekonomik görünüm üzerindeki olumsuz etkileri azaltmak için kapsamlı finansal önlemler de eş zamanlı olarak alınmıştır.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihli yıl sonu konsolide olmayan finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve varsayımlara yansıtmıştır. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar kısmında açıklanmıştır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ile XXIV. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2020'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.

14 Aralık 2019 tarihli ve 30978 sayılı Resmi Gazete'de KGK tarafından yayımlanan ve 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 yayınlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. 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, erken uygulamayı gerektirecek bir durum olmadığı sonucuna varılmıştır. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reformu için sürecin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tamamlanması öngörülmekte olup, Banka'nın değişikliklere uyum kapsamında çalışmaları devam etmektedir.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından 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

Bağlı ortaklıklar "TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören bağlı ortaklıklar söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

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

Banka'nın türev işlemleri vadeli alım satım, swap, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 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.

30 Haziran 2020 tarihinden itibaren, Banka, TCMB swap işlemleri için gerçeğe uygun değer ölçümünü daha doğru yansıtması adına TLREF'e dayalı OIS ("Overnight Indexed Swap") piyasası eğrisini kullanmaya başlamıştır ve gerekli gerçeğe uygun değer ölçümü düzenlemelerini yapmıştır.

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

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

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

Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kâr/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak kâr veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

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

Kullandırılan kredilere ilişkin olarak ödenen komisyonlar ile bunlara karşılık müşterilerden tahsil edilen ücret ve komisyonlar gerçekleştiği dönemde kâr veya zarar tablosuna yansıtılırken müşteriden tahsil edilen ücret ve komisyonların ödenen tutarları aşan kısımları ile herhangi bir masrafla ilişkilendirilmeksizin tahsil edilen ücret ve komisyonlar, krediye ilişkin etkin faizin bir unsuru olarak değerlendirilmekte ve kredinin vadesi boyunca tahakkuk esasına göre kâr veya zarar tablosuna kaydedilmektedir. Kullanılan kredilere ilişkin olarak kredi sağlayan kurum ve kuruluşlara ödenen ücret ve komisyon giderleri etkin faizin unsuru olarak dikkate alınmakta ve kredi vadesi boyunca kâr veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal araçların ilk ölçümü

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

Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır. Bu nedenle 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.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

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).

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.

COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle Banka, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan özkaynak araçlarının değerlemesini gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlendirme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmadığına kanaat getirmiştir.

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 değerleriyle 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.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar 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 dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüleri, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçlarının ve Seviye 3 olarak belirlenen finansal varlıklarının değerlemesini gözden geçirmiştir. Raporlama tarihi itibarıyla, Banka, gerçeğe uygun değerlendirilmesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmadığına kanaat getirmiştir.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler:

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

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

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

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar" altında izlenmektedir.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren finansal araçlar, krediler ve diğer alacaklar için TFRS 9 uygulaması kapsamında değer düşüş karşılığı hesaplamaya başlamıştır. Bu kapsamda, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır.

TFRS 9 standardına göre itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelirden izlenen finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

- **Aşama 1:** Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.
- **Aşama 2:** Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olan finansal varlıklar ikinci aşamaya aktarılır. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Bir finansal araç ilk defa finansal tablolara alındıktan sonra, ilgili finansal aracın kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda birinci aşamadan ikinci aşamaya alınır. Banka, elindeki nicel ve nitel verileri kullanarak kredi bazında karşılaştırmalı değerlendirmenin yapılabildiği süreçleri oluşturmuştur. Tüm finansal araçlar raporlama tarihi itibarı ile kredi risklerinde önemli artış olup olmadığı konusunda değerlendirilmektedir.

Banka, değerlendirmelerinde aşağıdaki kriterleri kullanmaktadır.

Nicel Kriterler: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişiklik birinci aşama ve ikinci aşama arası geçişleri tetikleyen ana kriterdir. Kriter, kredinin finansal tablolara ilk alınma tarihindeki temerrüt olasılığı ve raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının karşılaştırılması üzerine kuruludur. Krediler birinci aşama ve ikinci aşama arasında iki yönlü geçiş yapabilir. Gerçekleşen değişikliğin önemli derecede olup olmadığının belirlenmesi amacıyla ile Banka tarafından bireysel ve ticari portföyler için ayrı ayrı mutlak ve göreceli temerrüt olasılığı değişikliği eşik değerleri uygulanmaktadır. İlgili eşik değeri geriye dönük analizlerle gözden geçirilmekte ve gerekli durumlarda güncellenmektedir.

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

- Gecikmesi gün sayısı yasal düzenlemelerdeki gün sayısını aşan krediler,
- Banka yönetimin takdiri ile yakın izlemeye sınıflanan krediler,
- "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yeniden yapılandırma kapsamına alınan krediler,
- İdari kararlar yeniden yapılandırma portföyüne sınıflandırılan krediler,
- 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.

Banka, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Gupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate alarak ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

Banka, BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden, 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Gupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için 12 aylık beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

Banka, ilgili sınıflama değişikliklerini uygulamaya almış ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarına bu değişiklikleri yansıtmıştır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Mevcut koşulların, geçmişteki olayların ve makroekonomik tahminlerin kullanımı:

Beklenen zarar hesaplamalarında geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve geleceğe yönelik ekonomik beklentiler (işsizlik oranı, GSYİH büyümesi, konut fiyat endeksi ve faiz oranları) kullanılarak oluşturulmuş farklı makroekonomik senaryolar dikkate alınmaktadır. Banka, geleceğe yönelik tahminler için baz, olumlu ve olumsuz olmak üzere üç ayrı makroekonomik senaryo kullanmaktadır. Makroekonomik modeller beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan parametrelerin geleceğe yönelik bakışı yansıtması amacı ile uygulanmaktadır. Büyük kurumsal, finansal kurumlar, ticari, ipotekli bireysel ve bireysel krediler için farklı modeller bulunmaktadır.

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması:

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında paranın zaman değerini de dikkate alan “Temerrüt Olasılığı x Temerrüt Halinde Kayıp x Temerrüt Tutarı” metodunu kullanmaktadır. Birinci aşama alacaklar için geleceğe yönelik bilgilerin dikkate alındığı 12 aylık beklenen kredi zarar hesaplaması uygulanmaktadır. İkinci aşama alacaklar için ise kredinin beklenen ömrü için hesaplama yapılmaktadır. Beklenen ömür beklenen kredi zararı vadeye kadar olan her 12 aylık dilimde muhtemel kredi zararlarının iskontoalanıp toplanması ile bulunmaktadır. Donuk alacaklar için temerrüt olasılığı %100 olarak alınmakta, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı ise takipteki alacağın özelliklerine göre beklenen ömür yaklaşımına uygun olarak hesaplanmaktadır.

BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden, 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için risk politikalarına uygun olarak, ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmıştır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden, 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate alarak, ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmıştır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamasında COVID-19 salgınının olumsuz etkilerini içerecek şekilde güncellenen makroekonomik verileri kullanmış ve ilgili etkileri en iyi tahmin yaklaşımıyla beklenen zarar karşılıklarına yansıtmıştır.

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.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (devamı)

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 bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kâr veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Maddi olmayan duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortisman tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar %7 - %33

Banka'nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların cari değerlerinin net maliyet değerlerinin altında olması durumunda, net maliyet değerlerinin cari değerlerini aşan kısımları tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayrılarak gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortisman tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

Gayrimenkuller %2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller %2 - %50
Kullanım hakkı olan menkuller ve gayrimenkuller %9 - %50

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin 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.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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 tabi tutulmakta olup, amortisman oranı tahmini ekonomik ömrü doğrultusunda tespit edilmektedir.

Banka, bazı şube binaları, ATM makinelerinin lokasyonları ve araçlar için faaliyet kiralaması yapmaktadır. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "IFRS 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 IFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek, ilgili kira ödemeleri "Diğer Faaliyet Giderleri" altında muhasebeleştirilmektedir.

"IFRS 16 Kiralamalar" standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka ilgili standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır ve ilk geçiş tarihinde kısmi geriye dönük yöntem kullanılarak uygulanmış ve karşılaştırmalı finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir.

Banka - kiracı olarak:

Banka, sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda bu sözleşme, bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içerir. Bu durumda Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarında kullanım hakkı varlığını "Maddi Duran Varlıklar" kalemi altında ve kira yükümlülüğünü "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterir.

Kullanım hakkı varlığı finansal tablolarda ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- (a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- (b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- (c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler ve
- (d) Dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak Banka tarafından katlanılacak tahmini maliyetler.

Kullanım hakkı varlığı kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Ayrıca maliyet bedeli kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzenlenmektedir.

Kullanım hakkı varlığı, "IFRS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardına uygun olarak amortisman 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.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

- 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.

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.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

Banka, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Cumhurbaşkanı söz konusu %22 oranını %20’ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun’da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75’i vergiden istisna tutulmakta iken; 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun’un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun’un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50’ye indirilmiştir.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. 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.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

b. Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “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. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM’de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun’a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20’den %22’ye artırılmıştır. Banka, ertelenmiş vergi varlıklarını veya borçlarını, TMS 12 kapsamında 31 Aralık 2020 itibarıyla, yürürlükte bulunan vergi kanununa göre 2021 yılından itibaren geçerli hale gelecek vergi oranı olan %20 üzerinden hesaplamıştır.

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.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 karların 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 "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

2020 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

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

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. Kâr yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşınca kadar kârdan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı BDDK düzenlemesi ile 30 Haziran 2021 tarihine kadar gerçekleştirilecek sermaye yeterliliği hesaplamalarında;

- 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif değerlendirme farklarının, Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmayabileceğine devam edilmesine,
- Kredi riskine esas tutar hesaplamasında, hesaplama tarihinden önceki 252 iş gününün TCMB döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine

karar verilmiştir.

Ayrıca 17 Nisan 2020 tarih ve 3984 sayılı BDDK düzenlemesi ile sermaye yeterliliği hesaplamalarında Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklara yüzde sıfır risk ağırlığı uygulanabilmesine karar verilmiştir.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını söz konusu kararları kullanmadan gerçekleştirmiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 12,328,040 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %25.12'dir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 12,458,250 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %26.82'dir.

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	4,708,096	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	140,179	
Kâr	626,645	
Net dönem kârı	626,645	
Geçmiş yıllar kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	29,003	
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	8,990,191	
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	2,394	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	50,147	
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	45,733	45,733
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirme Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	98,274	
Çekirdek sermaye toplamı	8,891,917	
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)	8,891,917	

⁽¹⁾ "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 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 (*)
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,922,714	-
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)	522,581	-
İndirimler öncesi katkı sermaye	3,445,295	
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	3,445,295	
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	12,337,212	
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 çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	9,172	-
Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye devam edecek unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	12,328,040	-
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	49,075,278	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	18.12	-
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	18.12	-
Sermaye yeterliliği oranı (%)	25.12	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.65	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.15	-
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 tutarına oranı (%)	12.12	-
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	162,977	-
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	556,541	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	522,581	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirme Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirme 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 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	3,207,698	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	221,913	
Kâr	1,476,311	
Net dönem kârı	1,476,311	
Geçmiş yıllar kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	8,392,190	
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2,060	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	55,069	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	54,262	54,262
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	111,391	
Çekirdek sermaye toplamı	8,280,799	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
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)	8,280,799	

(*) "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 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	3,767,469	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	415,377	
İndirimler öncesi katkı sermaye	4,182,846	
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	4,182,846	
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	12,463,645	
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 beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer değerler	5,395	
Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye devam edecek unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	12,458,250	
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	46,444,698	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	17.83	
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	17.83	
Sermaye yeterliliği oranı (%)	26.82	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.75	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.25	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	11.83	
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	176,577	
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	415,377	
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	415,377	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
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 kısım	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısım	-	

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (*)

İhraççı/Krediyi kullandıran	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	55 milyon USD (406 milyon TL) ve 51 milyon EURO (465 milyon TL)	50 milyon USD (368 milyon TL) ve 185 milyon EURO (1,684 milyon TL)
Borçlanma aracının nominal değeri	91 milyon USD (676 milyon TL) ve 85 milyon EURO (775 milyon TL)	62 milyon USD (460 milyon TL) ve 231 milyon EURO (2,105 milyon TL)
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi/Kredi kullandırım tarihi	26 Haziran 2014	26 Mayıs 2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5.yıl	5.yıl
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5.yıl sonrası	5.yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	-	-
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken faiz	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Libor+%2.27 ve Euribor+%2.17	Libor+%2.19 ve Euribor+%1.68
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-
Değer azaltma özelliği	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabilirse, değer artırım mekanizması	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yoktur	Yoktur
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-

(*) ING Bank N.V.'den 11 Mart 2014 tarihinde kullanılan sermaye benzeri kredinin 102 milyon USD tutarındaki kısmı, BDDK'nın 9 Mart 2020 tarihli onay yazısına istinaden ve 90 milyon EUR tutarındaki kısmı, BDDK'nın 31 Mart 2020 tarihli onay yazısına istinaden erken itfa opsiyonu kullanılarak, sırasıyla faiz ödeme dönemi olan 11 Mart 2020 ve 11 Eylül 2020 tarihlerinde erken ödeme yapılarak kapatılmıştır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)**Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar**

Risk sınıfları	Bilanço değeri	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar
Özkaynaklar	8,954,065	8,954,065
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	(33,732)	33,732
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	50,147	(50,147)
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	45,580	(45,733)
Genel karşılıklar	556,541	522,581
Sermaye benzeri krediler (*)	4,019,844	2,922,714
Sermayeden indirilen diğer değerler	9,172	(9,172)
Özkaynak		12,328,040

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in 8. maddesinin 9. fıkrası gereğince, Banka'nın 91 milyon USD ve 85 milyon EURO tutarındaki sermaye benzeri kredisi kalan vadesine 4 yıldan az kaldığı için %40 oranında, 62 milyon USD ve 231 milyon EURO tutarındaki sermaye benzeri kredisi ise kalan vadesine 5 yıldan az kaldığı için %20 oranında azaltılarak katkı sermayeye dahil edilmiştir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. Banka kredi risk yönetimi stratejisi yasal limitlere uyumlu olarak belirlenmiş tahsis limitleri, muhafazakar tahsis yapısı, standartlara uygun kapsamlı dokümantasyon yapısı ve güçlü izleme ve takip sistemlerinin bütününden oluşmaktadır. Risk yönetimi stratejisi aynı zamanda sektörel, para cinsi ve müşteri düzeyinde portföy çeşitlendirmesini içermekte olup düzenli kredi değerlendirmeleri ve aylık bazda üst düzey yönetime yapılan raporlamalar ile büyük montanlı krediler ve kredi kalitesinde bozulmaya sebep olabilecek unsurlar yakından takip edilmektedir. Buna ek olarak, hem portföy riskinin yakından takip edilmesinde hem de İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") kapsamında konsantrasyon riskleri ile ilgili çeşitli analizler yapılmakta ve bu çalışmalar stres testleri ile desteklenmektedir. Halihazırda, üretilen raporlarda kredilerin sektörlere göre dağılımı aylık olarak raporlanmakta, ekonomik konjonktürün gerektirdiği sınırlamalara gidilebilmektedir. Ancak coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır. Riski yönetimi strateji dokümanı Denetim Komitesi'nin gözetiminde yılda en az bir defa revize edilmektedir.

Borçuların 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 rehni, gayrimenkul ipotegi, 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.

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	12,595,800	13,192,228	9,617,952	9,937,908
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	942,635	972,254	1,096,530	939,945
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	1
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	10,209,491	10,240,723	14,936,304	13,884,492
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	25,416,811	24,475,770	21,682,171	22,028,504
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	13,983,620	14,303,180	14,524,431	15,201,180
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,717,007	2,987,316	2,608,006	3,324,620
Tahsili gecikmiş alacaklar	132,330	220,540	253,061	249,671
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	509,319	854,943	1,114,344	1,000,879
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	121,767	104,649	92,680	95,302
Diğer alacaklar	2,677,350	2,758,451	2,609,825	3,561,787
Toplam	69,306,130	70,110,054	68,535,304	70,224,289

(*) 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.

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 görülen firmalar, Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilmektedir. Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilen tüm firmaların derecelendirme notları yeniden belirlenmektedir. Kural olarak devir sırasında firmaların notları düşürülmekte, firmanın yeniden itfa planına bağlanma kararı değerlendirilmekte ve karar alınması sonrasında da mevzuatla belirlenen izleme yöntemleri çerçevesinde uygulama sürdürülmektedir. Yeniden itfa planına bağlanmayan ve hakkında yasal takip kararı alınan firmalar için ise mevcut notlarında yeniden düşüş yapılmaktadır. Diğer yandan yenilenerek yeniden itfa planına bağlanmamakla birlikte mali durumunda/ticari faaliyetlerinde sorun görülen firmalar şirket faaliyetleri ve nakit akışı açısından yakın izlemeye alınmaktadır.

Banka, risk yönetimi sistemi çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığını değerlendirmekte ve risk ayrıştırmasını bu doğrultuda yapmaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

5. Yurt dışındaki işlemler çok sayıdaki ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde oluşabilecek riskler için karşı taraf limitleri belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

6. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %36 ve %44 (31 Aralık 2019 %32 ve %38) oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %88 ve %92 (31 Aralık 2019: %85 ve %90) oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı %47 ve %54 (31 Aralık 2019: %46 ve %52) oranındadır.

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 556,541 TL'dir (31 Aralık 2019: 415,377 TL).

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	12,595,800	942,635	-	-	-	5,497,060	23,352,482
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	4,192,475	132,423
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	162,889	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	6,547	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	332,841	-
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	17,679	1,142,899
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	789,007
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (****)	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	12,595,800	942,635	-	-	-	10,209,491	25,416,811

	Risk sınıfları (**)						
	1	2	3	4	5	6	7
Önceki dönem							
Yurt içi	9,617,952	1,096,530	-	-	-	10,665,996	20,230,190
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	3,578,901	189,402
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	231,393	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	7,262	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	423,814	-
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	28,938	918,611
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	343,968
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (****)	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9,617,952	1,096,530	-	-	-	14,936,304	21,682,171

(*) 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 ipoteliyle 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

(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Risk sınıfları (**)										
8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
13,979,819	2,714,561	132,310	509,319	-	-	-	-	10,448	2,677,350	62,411,784
2,765	192	-	-	-	-	-	-	313	-	4,328,168
65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162,954
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,547
11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	332,852
960	2,254	20	-	-	-	-	-	-	-	1,163,812
-	-	-	-	-	-	-	-	111,006	-	900,013
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13,983,620	2,717,007	132,330	509,319	-	-	-	-	121,767	2,677,350	69,306,130
Risk sınıfları (**)										
8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
14,520,916	2,607,740	252,986	1,114,344	-	-	-	-	8,852	2,609,822	62,725,328
2,330	266	38	-	-	-	-	-	229	3	3,771,169
107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	231,500
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,262
8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	423,822
1,070	-	37	-	-	-	-	-	-	-	948,656
-	-	-	-	-	-	-	-	83,599	-	427,567
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14,524,431	2,608,006	253,061	1,114,344	-	-	-	-	92,680	2,609,825	68,535,304

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	-	-	-	-	-	-	330,460	26,366	4,894
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	177,004	20,790	4,894
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	30	4,768	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	153,426	808	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	12,768,707	1,591,380	553,607
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2,725,236	23,332	2,600
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	9,448,075	1,553,249	550,871
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	595,396	14,799	136
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,732,396	183,174	104,927
Hizmetler	7,772,610	-	-	-	-	10,209,491	10,473,291	1,448,724	838,704
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	3,787,899	1,144,378	272,368
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	525,489	73,332	483,346
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,622,824	143,444	61,933
Mali kuruluşlar	7,772,610	-	-	-	-	10,209,491	1,869,054	13,135	1,729
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	657,813	16,776	10,254
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,298,653	50,979	7,753
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	24,960	1,105	636
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	686,599	5,575	685
Diğer	4,823,190	942,635	-	-	-	-	111,957	10,733,976	1,214,875
Toplam	12,595,800	942,635	-	-	-	10,209,491	25,416,811	13,983,620	2,717,007

^(*) 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
-	4,984	-	-	-	-	-	3	159,623	207,084	366,707
-	4,005	-	-	-	-	-	3	133,805	72,891	206,696
-	227	-	-	-	-	-	-	5,025	-	5,025
-	752	-	-	-	-	-	-	20,793	134,193	154,986
-	156,160	-	-	-	-	-	712	5,349,396	9,721,170	15,070,566
-	7,048	-	-	-	-	-	12	80,650	2,677,578	2,758,228
-	148,242	-	-	-	-	-	690	5,121,226	6,579,901	11,701,127
-	870	-	-	-	-	-	10	147,520	463,691	611,211
10	31,900	-	-	-	-	-	127	645,991	1,406,543	2,052,534
-	297,732	-	-	-	-	121,767	12,361	14,788,324	16,386,356	31,174,680
-	230,430	-	-	-	-	-	695	4,021,468	1,414,302	5,435,770
-	18,864	-	-	-	-	-	361	148,734	952,658	1,101,392
-	25,719	-	-	-	-	-	118	442,473	1,411,565	1,854,038
-	669	-	-	-	-	121,767	10,962	9,528,197	10,471,220	19,999,417
-	6,217	-	-	-	-	-	104	307,499	383,665	691,164
-	14,395	-	-	-	-	-	88	130,084	1,241,784	1,371,868
-	459	-	-	-	-	-	11	14,017	13,154	27,171
-	979	-	-	-	-	-	22	195,852	498,008	693,860
132,320	18,543	-	-	-	-	-	2,664,147	19,248,392	1,393,251	20,641,643
132,330	509,319	-	-	-	-	121,767	2,677,350	40,191,726	29,114,404	69,306,130

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili ^(*) (devamı)

Önceki dönem	Risk sınıfları ^(**)							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Tarım	-	-	-	-	-	-	238,954	37,152
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	133,516	30,272
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	5,036	3,159
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	100,402	3,721
Sanayi	-	-	-	-	-	-	11,412,667	1,841,173
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2,594,340	62,501
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	8,611,860	1,755,592
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	206,467	23,080
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,604,123	256,217
Hizmetler	6,174,181	-	-	-	-	14,936,304	8,380,268	2,219,795
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	3,123,183	1,708,851
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	405,160	101,808
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,314,338	223,178
Mali kuruluşlar	6,174,181	-	-	-	-	14,936,304	875,559	24,478
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	703,306	42,327
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,375,369	82,840
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	21,772	13,092
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	561,581	23,221
Diğer	3,443,771	1,096,530	-	-	-	-	46,159	10,170,094
Toplam	9,617,952	1,096,530	-	-	-	14,936,304	21,682,171	14,524,431

^(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.^(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

1. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2. Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3. İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4. Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5. Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6. Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7. Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8. Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9. Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10. Tahsili gecikmiş alacaklar
11. Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12. İpotek teminatlı menkul kıymetler
13. Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14. Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15. Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16. Hisse senedi işlemleri
17. Diğer alacaklar

Risk sınıfları (**)											
9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
12,230	-	16,720	-	-	-	-	-	12	91,343	213,725	305,068
12,133	-	13,732	-	-	-	-	-	9	76,295	113,367	189,662
97	-	49	-	-	-	-	-	2	8,343	-	8,343
-	-	2,939	-	-	-	-	-	1	6,705	100,358	107,063
682,026	-	323,257	-	-	-	-	-	911	3,762,779	10,497,255	14,260,034
7,873	-	11,741	-	-	-	-	-	20	185,834	2,490,641	2,676,475
669,341	-	307,406	-	-	-	-	-	849	3,487,802	7,857,246	11,345,048
4,812	-	4,110	-	-	-	-	-	42	89,143	149,368	238,511
94,937	10	106,578	-	-	-	-	-	194	722,852	1,339,207	2,062,059
875,412	2	646,698	-	-	-	-	92,145	10,373	17,943,730	15,391,448	33,335,178
380,567	2	512,552	-	-	-	-	-	1,044	4,062,160	1,664,039	5,726,199
396,297	-	30,062	-	-	-	-	-	394	274,924	658,797	933,721
68,937	-	51,531	-	-	-	-	-	204	543,685	1,114,503	1,658,188
3,887	-	1,574	-	-	-	-	92,145	8,478	12,266,602	9,850,004	22,116,606
15,797	-	10,548	-	-	-	-	-	115	407,968	364,125	772,093
6,764	-	36,669	-	-	-	-	-	103	214,410	1,287,335	1,501,745
1,637	-	1,457	-	-	-	-	-	15	24,725	13,248	37,973
1,526	-	2,305	-	-	-	-	-	20	149,256	439,397	588,653
943,401	253,049	21,091	-	-	-	-	535	2,598,335	17,417,680	1,155,285	18,572,965
2,608,006	253,061	1,114,344	-	-	-	-	92,680	2,609,825	39,938,384	28,596,920	68,535,304

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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					Vadesiz	Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri		
Kredi riskine esas tutar							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,744,108	351,772	1,582,341	193,354	2,723,888	337	12,595,800
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	53,932	-	888,703	-	942,635
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	5,539,983	268,699	411,490	724,555	1,916,883	1,347,881	10,209,491
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,115,572	2,737,723	2,437,114	3,137,454	10,480,015	5,508,933	25,416,811
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	431,988	531,733	935,242	1,755,778	9,524,678	804,201	13,983,620
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	11,463	61,113	106,229	245,653	1,830,069	462,480	2,717,007
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	132,330	132,330
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	509,319	509,319
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	-	-	-	-	-	121,767	121,767
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	2,677,350	2,677,350
Toplam	14,843,114	3,951,040	5,526,348	6,056,794	27,364,236	11,564,598	69,306,130

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**10. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı (*) (devamı)**

Önceki dönem 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	6,178,914	519,002	151,947	1,326,484	1,441,365	240	9,617,952
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	1,096,530	-	1,096,530
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,223,818	380,798	534,284	1,811,233	2,168,049	818,122	14,936,304
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	487,453	1,430,249	2,985,171	3,349,106	10,795,386	2,634,806	21,682,171
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	396,554	742,600	917,679	1,899,855	9,785,551	782,192	14,524,431
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	19,995	89,574	94,750	210,364	1,888,521	304,802	2,608,006
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	253,061	253,061
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	1,114,344	1,114,344
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	92,680	92,680
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	2,609,825	2,609,825
Toplam	16,306,734	3,162,223	4,683,831	8,597,042	27,175,402	8,610,072	68,535,304

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 2020 tarihi itibarıyla Fitch Ratings derecelendirme kuruluşunun uluslararası derecelendirme notlarını esas almıştır. Fitch'in dereceleri karşı tarafı yurt dışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere, bankalar varlık sınıfı için kullanılmaktadır. Ayrıca T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve T.C. Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de firmanın derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Hesaplamalarda kullanılan derecelendirme notlarının Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ekinde belirtilen kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tabloya aşağıda yer verilmektedir.

Kredi kalite kademesi	1	2	3	4	5	6
Fitch derece notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BBB-	BB+ ile BB-	B+ ile B-	CCC+ ve aşağısı

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari dönem	Özkaynaklardan indirilenler											
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	12,686,125	-	7,882,000	-	3,957,114	15,512,240	29,108,625	160,026	-	-	-	107,446
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	13,402,065	-	2,871,777	1,293,912	5,140,206	13,480,530	27,671,737	159,344	-	-	-	107,446
Önceki dönem	Özkaynaklardan indirilenler											
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	9,542,554	-	10,543,066	-	3,774,730	15,878,636	28,392,120	404,198	-	-	-	116,786
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	11,594,935	-	2,257,915	1,037,933	5,137,129	12,942,789	26,571,729	404,198	-	-	-	116,786

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**12. Önemli sektörlerle veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler**

Banka, detayları Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta anlatıldığı üzere TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için (temerrüt etmiş) Banka, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleşirmektedir 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 (*)		
	Değer kaybına uğramış (TFRS 9)		
Önemli sektörler/Karşı taraflar	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	6,020	20,869	18,513
Çiftçilik ve hayvancılık	5,691	18,273	15,715
Ormançılık	-	310	95
Balıkçılık	329	2,286	2,703
Sanayi	680,602	502,552	475,562
Madencilik ve taş ocakçılığı	5,700	43,106	48,026
İmalat sanayi	661,792	422,984	382,004
Elektrik, gaz, su	13,110	36,462	45,532
İnşaat	795,274	187,372	180,578
Hizmetler	2,377,991	973,452	836,331
Toptan ve perakende ticaret	508,305	751,320	569,733
Otel ve lokanta hizmetleri	555,424	75,423	96,040
Ulaştırma ve haberleşme	780,104	78,247	77,012
Mali kuruluşlar	119,234	1,293	6,113
Gayrimenkul ve kira. hizm.	186,131	18,608	22,004
Serbest meslek hizmetleri	26,412	42,020	36,465
Eğitim hizmetleri	13,039	2,234	3,069
Sağlık ve sosyal hizmetler	189,342	4,307	25,895
Diğer	1,382,749	523,969	489,363
Toplam	5,242,636	2,208,214	2,000,347

(*) Nakdi kredileri içermektedir.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	Krediler (*)		
	Değer kaybına uğramış (TFRS 9)		Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9)
Önemli sektörler/Karşı taraflar	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	
Tarım	13,809	32,857	17,839
Çiftçilik ve hayvancılık	13,225	27,247	14,425
Ormancılık	534	988	989
Balıkçılık	50	4,622	2,425
Sanayi	848,681	628,288	369,558
Madencilik ve taş ocaklığı	20,981	42,035	33,538
İmalat sanayi	817,146	544,657	298,178
Elektrik, gaz, su	10,554	41,596	37,842
İnşaat	210,862	249,795	159,955
Hizmetler	1,696,988	1,350,066	831,703
Toptan ve perakende ticaret	631,233	1,061,339	588,018
Otel ve lokanta hizmetleri	249,495	84,201	65,256
Ulaştırma ve haberleşme	300,494	97,397	86,187
Mali kuruluşlar	233,389	2,584	8,988
Gayrimenkul ve kira. hizm.	176,274	18,147	21,640
Serbest meslek hizmetleri	48,224	77,602	49,297
Eğitim hizmetleri	18,536	3,145	3,565
Sağlık ve sosyal hizmetler	39,343	5,651	8,752
Diğer	1,365,866	683,609	512,072
Toplam	4,136,206	2,944,615	1,891,127

(*) 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
1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**)	424,127	433,852	(298,170)	-	559,809
Önceki dönem					
3. aşama karşılıklar	1,074,061	1,169,665	(634,153)	-	1,609,573
1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**)	597,455	244,823	(418,151)	-	424,127

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

(**) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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	35,542,468	457,500	35,999,968
Azerbaycan	1,143,636	-	1,143,636
Birleşik Krallık	251,890	785,088	1,036,978
Fransa	38,024	284,437	322,461
ABD	17,529	135,341	152,870
Hollanda	78,002	15,163	93,165
Almanya	88,330	-	88,330
Romanya	52,463	-	52,463
Yunanistan	23,682	-	23,682
Kore	18,807	-	18,807
Diğer	66,315	297	66,612

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, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Öte yandan, kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, standart yöntem kapsamında sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 7.7087 (Tam TL) ve 9.3852 (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 evaluasyon kuru" (31 Aralık 2020)	7.4265	9.1131
Bundan önceki;		
30 Aralık 2020	7.3545	9.0321
29 Aralık 2020	7.3560	9.0177
28 Aralık 2020	7.4682	9.1254
25 Aralık 2020	7.5679	9.2275
24 Aralık 2020	7.5847	9.2275

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	5,372,047	2,374,205	377,220	8,123,472
Bankalar	136,529	189,564	1,100,772	1,426,865
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	61,930	73,037	-	134,967
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	313	-	-	313
Krediler	9,264,829	3,397,397	8,649	12,670,875
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	334	-	334
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	11,650	1,227	171	13,048
Toplam varlıklar	14,847,298	6,035,764	1,486,812	22,369,874
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	1,499,352	150,957	-	1,650,309
Döviz tevdiat hesabı	7,091,067	9,063,105	3,148,043	19,302,215
Para piyasalarına borçlar	57,784	-	-	57,784
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,998,276	3,520,681	-	7,518,957
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	4,212	34,294	2	38,508
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	4,168	-	-	4,168
Diğer yükümlülükler	18,850	34,957	1,913	55,720
Toplam yükümlülükler	12,673,709	12,803,994	3,149,958	28,627,661
Net bilanço pozisyonu	2,173,589	(6,768,230)	(1,663,146)	(6,257,787)
Net nazım hesap pozisyonu	(2,131,632)	6,771,906	1,665,293	6,305,567
Türev finansal araçlardan alacaklar	6,244,111	16,947,262	2,508,995	25,700,368
Türev finansal araçlardan borçlar	8,375,743	10,175,356	843,702	19,394,801
Gayrinakdi krediler	3,712,642	5,490,207	230,866	9,433,715
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	14,060,909	3,484,485	1,510,515	19,055,909
Toplam yükümlülükler	9,869,516	12,051,388	761,928	22,682,832
Net bilanço pozisyonu	4,191,393	(8,566,903)	748,587	(3,626,923)
Net nazım hesap pozisyonu	(4,187,714)	8,547,259	(746,180)	3,613,365
Türev finansal araçlardan alacaklar	8,256,457	17,520,277	1,416,254	27,192,988
Türev finansal araçlardan borçlar	12,444,171	8,973,018	2,162,434	23,579,623
Gayrinakdi krediler	4,818,547	6,936,265	182,820	11,937,632

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine ilişkin tabloda:

Döviz endeksli kredilerin 51,640 TL (31 Aralık 2019: 130,287 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: 253,921 TL (31 Aralık 2019: 115,268 TL).

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 159,593 TL (31 Aralık 2019: 149,122 TL).

Riskten korunma fonları: (3,772) TL (31 Aralık 2019: (6,447) TL).

Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 6,242,443 TL (31 Aralık 2019: 8,862,138 TL).

Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 6,242,443 TL (31 Aralık 2019: 8,862,138 TL).

Türev finansal araçlardan alacaklar/borçlar aşağıda belirtilen tutarlarda yabancı para valörlü döviz alım/satım işlemlerini içermektedir.

Valörlü döviz alım işlemleri: 653,653 TL (31 Aralık 2019: 2,085,348 TL).

Valörlü döviz satım işlemleri: 705,580 TL (31 Aralık 2019: 1,901,122 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 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
USD	%10 artış	368	(1,964)	-	-
USD	%10 azalış	(368)	1,964	-	-
EURO	%10 artış	4,196	368	(377)	(645)
EURO	%10 azalış	(4,196)	(368)	377	645

(*) 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 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, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin olarak yapılan içsel hesaplamalar günlük ve aylık olarak gerçekleştirilmekle birlikte Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu, Kurum'a aylık olarak raporlanmaktadır.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	7,719,891	7,607	-	-	-	1,382,291	9,109,789
Bankalar	302,017	-	-	-	-	1,125,484	1,427,501
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	723,803	1,711,243	128,551	81,557	13,459	62	2,658,675
Para piyasalarından alacaklar	4,952,440	-	-	-	-	-	4,952,440
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5,102	20,766	-	569,876	-	10,761	606,505
Verilen krediler	6,504,551	4,884,062	13,712,104	10,521,588	852,228	250,530	36,725,063
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	33,547	404,107	1,691,674	2,123,431	-	-	4,252,759
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	1,492,318	1,492,318
Toplam varlıklar	20,241,351	7,027,785	15,532,329	13,296,452	865,687	4,261,446	61,225,050
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	1,650,302	-	-	-	-	12,634	1,662,936
Diğer mevduat	29,030,879	1,588,399	125,616	-	-	7,797,272	38,542,166
Para piyasalarına borçlar	9,438	-	-	57,784	-	-	67,222
Muhtelif borçlar	120,318	-	-	-	-	303,316	423,634
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4,062,358	4,238,791	657,036	360,536	-	-	9,318,721
Diğer yükümlülükler (**)	469,247	367,638	357,048	1,302	-	10,015,136	11,210,371
Toplam yükümlülükler	35,342,542	6,194,828	1,139,700	419,622	-	18,128,358	61,225,050
Bilançodaki uzun pozisyon	-	832,957	14,392,629	12,876,830	865,687	-	28,968,103
Bilançodaki kısa pozisyon	(15,101,191)	-	-	-	-	(13,866,912)	(28,968,103)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	1,100,635	656,959	341,014	-	-	2,098,608
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(339,878)	-	-	-	(30,000)	-	(369,878)
Toplam pozisyon	(15,441,069)	1,933,592	15,049,588	13,217,844	835,687	(13,866,912)	1,728,730

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, krediler dışındaki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları, cari vergi varlığı ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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	6,173,942	-	-	-	-	1,253,609	7,427,551
Bankalar	578,003	-	-	-	-	317,742	895,745
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	600,153	1,885,382	89,787	191,066	11,805	35	2,778,228
Para piyasalarından alacaklar	8,202,551	-	-	-	-	-	8,202,551
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	149,177	303,234	191,169	722,053	-	9,081	1,374,714
Verilen krediler	5,488,335	4,136,897	10,428,569	10,850,076	751,546	1,160,227	32,815,650
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	39,629	1,202,325	381,325	491,292	-	-	2,114,571
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	1,535,711	1,535,711
Toplam varlıklar	21,231,790	7,527,838	11,090,850	12,254,487	763,351	4,276,405	57,144,721
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	2,119,017	-	-	-	-	6,297	2,125,314
Diğer mevduat	30,674,457	1,432,378	187,090	1,107	-	4,787,661	37,082,693
Para piyasalarına borçlar	14,228	-	-	82,601	-	-	96,829
Muhtelif borçlar	94,267	-	-	-	-	320,601	414,868
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,685,490	4,383,541	532,189	369,430	-	-	6,970,650
Diğer yükümlülükler (**)	419,255	554,354	68,963	75,905	-	9,335,890	10,454,367
Toplam yükümlülükler	35,006,714	6,370,273	788,242	529,043	-	14,450,449	57,144,721
Bilançodaki uzun pozisyon	-	1,157,565	10,302,608	11,725,444	763,351	-	23,948,968
Bilançodaki kısa pozisyon	(13,774,924)	-	-	-	-	(10,174,044)	(23,948,968)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	234,833	2,659,036	-	879,280	-	-	3,773,149
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(1,688,216)	-	(281,638)	-	(1,969,854)
Toplam pozisyon	(13,540,091)	3,816,601	8,614,392	12,604,724	481,713	(10,174,044)	1,803,295

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, krediler dışındaki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, kiralama işlemlerinden yükümlülükler, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	-	-	-	12.00
Bankalar	(0.43)	0.11	-	3.50
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.34	5.87	-	10.48
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	17.99
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	14.74
Verilen krediler	2.85	4.10	-	13.98
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	13.87
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	(0.47)	0.08	-	-
Diğer mevduat	0.12	0.56	-	12.69
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	11.00
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.01	1.79	-	3.13

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Önceki dönem	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	(0.45)	1.25	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.04	6.46	-	14.31
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	11.36
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	16.07
Verilen krediler	3.40	6.17	-	17.00
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	17.79
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	(0.46)	1.61	-	-
Diğer mevduat	0.18	1.46	-	9.13
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	8.50
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.22	3.56	-	12.19

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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	10,761	887	887
Hisse senedi yatırımları	10,761	887	887
Bağlı ortaklıklar	111,006	-	-
Bağlı ortaklıklar	111,006	-	-
Önceki dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	9,081	887	887
Hisse senedi yatırımları	9,081	887	887
Bağlı ortaklıklar	83,599	-	-
Bağlı ortaklıklar	83,599	-	-

(*) "Gerçeğe uygun değer" alanında sadece piyasa değeri olan hisse senetlerine yer verilmiştir.

3. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Dönem içinde gerçekleşen kazanç/kayıp	Yeniden değerlendirme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
		Toplam	Katkı sermayeye dahil edilen	Toplam	Ana sermayeye dahil edilen	Katkı sermayeye dahil edilen
Özel sermaye yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-	-	-	-
Diğer hisse senetleri	-	127	-	(254)	(254)	-
Toplam	-	127	-	(254)	(254)	-

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 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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	121,767	121,767	9,741
Önceki dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi (*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-
Diğer hisse senetleri	92,680	92,680	7,414

(*) "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 Fonlama Planı ("ADFP") da hali hazırda yürürlükte. Diğer yandan riskin sayısal olarak izlenebilmesi ve yönetilmesine olanak sağlamak üzere yine Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı bir likidite risk iştahı oluşturulmuş olup, ilgili parametreler düzenli olarak analiz edilip Aktif Pasif 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 Assessment) 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 ADFP izleme göstergeleri bu kapsamla sınırlı kalmayıp diğer likidite riski göstergelerini de içermektedir. ADFP izleme göstergeleri, Banka'nın likidite stres olaylarının potansiyel gelişimini öngörmek için uyguladığı ve ADFP'nin aktif hale getirilip getirilmeyeceği konusunda karar alma koşullarını tetikleyebilmektedir.

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi tarafından yapılmakta, Banka'nın bağlı ortaklıkları ise likidite yönetimini kendi bünyelerinde gerçekleştirmektedir. Buna ilave olarak, fonlama stratejisinin merkezi olarak oluşturulmasına olanak sağlamak amacıyla her yıl bütçe döneminde bağlı ortaklıkları da içeren fonlama planı oluşturulmaktadır. Söz konusu fonlama planının yürütülmesi ve 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.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

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 Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır. Ayrıca Toplam ve YP için günlük bazda likidite karşılama oranı hesaplanarak ilgili tüm birimler ve üst yönetim ile paylaşılmakta, ayrıca Aktif Pasif Komitesi ile Yönetim Kurulu'na da raporlanmaktadır. Banka'nın TCMB ve diğer bankalar nezdinde kullanıma hazır TL/YP borçlanma limitleri mevcuttur.

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski azaltımına yönelik olarak ilk önlem bütçe süreci kapsamında fonlama çeşitliliği ve vade uyumsuzluğunun azaltılmasına yönelik planlamalardır. Bu bağlamda, sendikasyon, diğer yurt dışı fonlamalar ve ana ortaklıklardan sağlanan kaynaklar ile yurt içi diğer fonlama imkanları kullanılmaktadır. Buna ilave olarak, belirli bir dövizdeki likiditenin sağlanmasına yönelik olarak aktif swap piyasaları kullanılmaktadır. Tüm bunlara ilave olarak, Acil Durum Fonlama Planı izleme göstergeleri sürekli olarak takip edilmekte ve periyodik olarak Aktif Pasif Komitesi ile Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Bu göstergeler ile fiili mevduat giriş ve çıkışları, stres testi, likidite tampon seviyesi, yasal ve yapısal likidite oranları ve bunun gibi ölçüm yöntemleri ile tetikleme seviyelerine göre alınacak aksiyonları gösteren aralıklar tanımlanmış olup söz konusu aralıklar karar alma sürecini destekleyici niteliktedir. Ayrıca yine ADFP'de kriz dönemlerinde, Banka'nın likidite tamponunu tekrar makul düzeylere getirecek birtakım önlemler 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.

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 Fonlama Planı'nın harekete geçirilmesi sürecinde öncü gösterge olarak kullanılmaktadır.

Ayrıca, COVID-19 salgını nedeniyle olası olumsuz etkiler göz önünde bulundurularak risk yönetiminin bir parçası olan rutin stres testlerine ilaveten senaryo analizleri de gerçekleştirilmekte ve likidite riskine ilişkin etkiler değerlendirilmektedir.

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 Fonlama Planı oluşturmuştur. Ayrıca likidite sıkışıklığının ya da beklenmedik bir durumun habercisi olarak acil durum fonlama planı izleme göstergeleri aylık olarak takip edilmekte ve her ay Aktif Pasif Komitesi toplantılarında üst yönetime ve (toplandıkça) 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 Fonlama Planı izleme göstergeleri her yıl piyasa ve stres koşullarındaki değişimlere uygunluğu açısından gözden geçirilerek revize edilmektedir.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Likidite karşılama oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık dönemler itibarıyla BDDK’ya iletmektedir. Likidite Karşılama Oranı yönetmelikte belirtilen sınır değerlerin üzerinde seyretmektedir.

Son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	En düşük	Tarih	En yüksek	Tarih
TP+YP	%148.06	2 Ekim 2020	%205.41	18 Aralık 2020
YP	%136.07	2 Ekim 2020	%255.99	20 Kasım 2020

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			15,360,017	7,653,124
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	32,286,940	14,491,281	2,728,314	1,449,128
İstikrarlı mevduat	10,007,604	-	500,380	-
Düşük istikrarlı mevduat	22,279,336	14,491,281	2,227,934	1,449,128
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	10,101,927	6,495,698	6,565,049	4,057,631
Operasyonel mevduat	58,152	6,603	14,538	1,651
Operasyonel olmayan mevduat	8,101,351	6,257,394	4,681,243	3,825,347
Diğer teminatsız borçlar	1,942,424	231,701	1,869,268	230,633
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	18,759,980	10,092,547	8,988,794	4,472,422
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7,426,006	3,275,182	7,426,006	3,275,181
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	11,333,974	6,817,365	1,562,788	1,197,241
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			18,282,157	9,979,181
Nakit girişleri				
Teminatl alacaklar	2,048,130	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4,528,483	1,782,818	2,866,405	1,464,677
Diğer nakit girişleri	7,246,452	4,396,228	7,028,341	4,392,739
Toplam nakit girişleri	13,823,065	6,179,046	9,894,746	5,857,416
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			15,360,017	7,653,124
Toplam net nakit çıkışları			8,387,411	4,124,350
Likidite karşılama oranı (%)			184.03	193.92

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

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			20,846,646	8,930,383
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	31,533,232	10,406,754	2,598,831	1,040,676
İstikrarlı mevduat	11,089,843	-	554,492	-
Düşük istikrarlı mevduat	20,443,389	10,406,754	2,044,339	1,040,676
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8,602,704	5,999,351	5,907,763	4,338,580
Operasyonel mevduat	138,518	7,805	34,630	1,951
Operasyonel olmayan mevduat	7,298,489	5,537,495	4,778,854	3,882,578
Diğer teminatsız borçlar	1,165,697	454,051	1,094,279	454,051
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	15,185,068	7,982,196	5,886,089	3,334,318
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4,597,942	2,448,125	4,597,942	2,448,125
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	10,587,126	5,534,071	1,288,147	886,193
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			14,392,683	8,713,574
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	8,085,924	-	-	-
Teminatsız alacaklar	3,580,757	1,177,446	2,317,797	881,563
Diğer nakit girişleri	4,157,475	2,083,243	3,923,689	2,080,863
Toplam nakit girişleri	15,824,156	3,260,689	6,241,486	2,962,426
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			20,846,646	8,930,383
Toplam net nakit çıkışları			8,151,197	5,751,148
Likidite karşılama oranı (%)			260.16	157.12

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

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Likidite karşılama oranına ilişkin diğer açıklamalar

Banka'da kısa vadeli likidite yasal limitler çerçevesinde yönetilmekte olup, Banka'nın asgari likidite düzeyini belirlemek ve net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmasına ilişkin limitlerin takibi "Likidite Karşılama Oranı" hesaplamaları kullanılarak yönetilmektedir. Likidite karşılama oranı BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Söz konusu oran, Banka'nın her an nakde dönüştürebildiği herhangi bir teminata konu edilmeyen yüksek kaliteli likit varlık tutarı ile Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından etkilenmektedir.

Banka, nakit değerler, T.C. Merkez Bankası ("TCMB") nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen ve teminata konu edilmeyen borçlanma araçlarını yüksek kaliteli likit varlıklar olarak değerlendirmektedir.

Banka'nın acil kısa vadeli likidite ihtiyacı için kullanabileceği öncelikli kaynaklar bankalar arası para piyasasından fonlama yaratmak veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyü üzerinden repo veya kesin satım yolu ile likidite sağlamaktır. Banka, ana ortağından orta ve uzun vadede borçlanmanın yanı sıra, fonlama kaynaklarına ilişkin yoğunlaşma riskini yönetmek amacıyla kaynak çeşitliliğini artırmayı hedefleyen aksiyonlar 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 2020 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 %26'sını diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve sermaye benzeri krediler, %73'ünü ise mevduatlar oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %42'sini nakit ve nakit benzerleri ve %56'sını krediler oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır.

31 Aralık 2020 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 %59'unu 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 %62'sini net krediler ve %13'ünü 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 doğrultusunda durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi**

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4,208,438	4,901,351	-	-	-	-	-	9,109,789
Bankalar	1,347,917	79,584	-	-	-	-	-	1,427,501
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	179,263	289,354	768,507	1,406,880	14,609	62	2,658,675
Para piyasalarından alacaklar	-	4,952,440	-	-	-	-	-	4,952,440
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	150	2,024	1,164	591,102	1,304	10,761	606,505
Verilen krediler	42,663	5,229,366	4,623,100	13,447,273	12,322,670	852,124	207,867	36,725,063
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	33,547	404,107	1,691,674	2,123,431	-	-	4,252,759
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	1,492,318	1,492,318
Toplam varlıklar	5,599,018	15,375,701	5,318,585	15,908,618	16,444,083	868,037	1,711,008	61,225,050
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1,662,936	-	-	-	-	-	-	1,662,936
Diğer mevduat	8,040,528	28,787,623	1,588,399	125,616	-	-	-	38,542,166
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1,713,036	471,373	1,162,640	5,971,672	-	-	9,318,721
Para piyasalarına borçlar	-	9,438	-	-	57,784	-	-	67,222
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	303,316	-	-	-	-	-	120,318	423,634
Diğer yükümlülükler (**)	-	400,106	195,509	204,687	349,023	45,910	10,015,136	11,210,371
Toplam yükümlülükler	10,006,780	30,910,203	2,255,281	1,492,943	6,378,479	45,910	10,135,454	61,225,050
Likidite (açığı)/fazlası	(4,407,762)	(15,534,502)	3,063,304	14,415,675	10,065,604	822,127	(8,424,446)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(11,927)	66,341	580,980	1,077,141	-	-	1,712,535
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	16,649,491	6,056,788	10,651,521	8,622,823	270,000	-	42,250,623
Türev finansal araçlardan borçlar	-	16,661,418	5,990,447	10,070,541	7,545,682	270,000	-	40,538,088
Gayrinakdi Krediler	58,753	351,876	3,386,903	2,920,272	2,766,715	1,303,737	-	10,788,256
Önceki dönem								
Toplam aktifler	3,884,878	17,604,287	4,445,262	13,224,886	14,605,170	782,194	2,598,044	57,144,721
Toplam yükümlülükler	7,186,385	31,096,902	2,003,553	1,063,004	4,459,715	1,977,888	9,357,274	57,144,721
Likidite (açığı)/fazlası	(3,301,507)	(13,492,615)	2,441,709	12,161,882	10,145,455	(1,195,694)	(6,759,230)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(48,911)	224,210	288,985	1,360,511	-	-	1,824,795
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	15,627,483	7,431,759	13,079,309	11,058,809	522,000	-	47,719,360
Türev finansal araçlardan borçlar	-	15,676,394	7,207,549	12,790,324	9,698,298	522,000	-	45,894,565
Gayrinakdi Krediler	34,003	352,299	833,743	6,280,412	4,764,268	1,328,986	-	13,593,711

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, krediler haricindeki finansal varlıklar için 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 dağıtılamayan sütunu karşılıklar, vergi borcu, diğer yabancı kaynaklar ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	9,703,464	28,815,267	1,607,249	129,759	-	-	40,255,739	(50,637)	40,205,102
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1,713,036	472,104	1,176,406	6,000,973	-	9,362,519	(43,798)	9,318,721
Para piyasalarına borçlar	-	9,449	-	-	57,784	-	67,233	(11)	67,222
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Önceki dönem									
Yükümlülükler									
Mevduat	6,955,876	30,631,555	1,530,317	235,388	1,190	-	39,354,326	(146,319)	39,208,007
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	37,184	498,842	577,858	4,132,773	1,927,574	7,174,231	(203,581)	6,970,650
Para piyasalarına borçlar	-	14,228	-	-	82,601	-	96,829	-	96,829
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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)	17,804	41,118	1,525,823	2,240,558	602,597	4,427,900
Alım işlemleri	6,661	30,157	748,153	1,077,718	283,808	2,146,497
Satım işlemleri	11,143	10,961	777,670	1,162,840	318,789	2,281,403
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	17,804	41,118	1,525,823	2,240,558	602,597	4,427,900
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	32,623,602	11,217,646	9,824,330	6,056,976	-	59,722,554
Vadeli döviz alım işlemleri	1,953,062	1,472,472	1,691,201	191,372	-	5,308,107
Vadeli döviz satım işlemleri	1,907,485	1,425,477	1,595,002	198,021	-	5,125,985
Swap para alım işlemleri	12,618,940	4,159,993	3,495,285	3,411,323	-	23,685,541
Swap para satım işlemleri	12,658,313	4,152,991	3,042,842	2,256,260	-	22,110,406
Para alım opsiyonları	1,715,422	3,312	-	-	-	1,718,734
Para satım opsiyonları	1,770,380	3,401	-	-	-	1,773,781
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	883,782	1,112,582	11,006,308	9,473,675	89,140	22,565,487
Swap faiz alım işlemleri	440,040	548,708	5,486,454	4,700,351	45,690	11,221,243
Swap faiz satım işlemleri	443,742	563,874	5,519,854	4,773,324	43,450	11,344,244
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)	33,507,384	12,330,228	20,830,638	15,530,651	89,140	82,288,041
Türev işlemler toplamı (A+B)	33,525,188	12,371,346	22,356,461	17,771,209	691,737	86,715,941

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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
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	43,289	1,257,882	2,597,504	4,729,007	739,794	9,367,476
Satım işlemleri	40,560	647,012	1,176,778	2,271,466	344,142	4,479,958
Satım işlemleri	2,729	610,870	1,420,726	2,457,541	395,652	4,887,518
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)						
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)						
	43,289	1,257,882	2,597,504	4,729,007	739,794	9,367,476
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)						
Vadeli döviz alım işlemleri	27,958,159	9,027,637	11,580,627	7,613,267	-	56,179,690
Vadeli döviz satım işlemleri	1,225,880	1,209,021	1,779,093	103,948	-	4,317,942
Swap para alım işlemleri	1,217,809	1,195,191	1,772,070	134,844	-	4,319,914
Swap para satım işlemleri	10,883,710	3,152,336	4,118,813	4,371,119	-	22,525,978
Para alım opsiyonları	10,940,506	2,957,859	3,880,045	3,003,356	-	20,781,766
Para satım opsiyonları	1,825,203	252,602	15,173	-	-	2,092,978
Futures para alım işlemleri	1,865,051	260,628	15,433	-	-	2,141,112
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)						
Swap faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap faiz satım işlemleri	3,646,151	5,067,727	13,778,423	11,128,342	568,998	34,189,641
Faiz alım opsiyonları	1,875,314	2,566,186	6,936,607	5,537,099	273,926	17,189,132
Faiz satım opsiyonları	1,770,837	2,501,541	6,841,816	5,591,243	295,072	17,000,509
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)						
	31,604,310	14,095,364	25,359,050	18,741,609	568,998	90,369,331
Türev işlemler toplamı (A+B)						
	31,647,599	15,353,246	27,956,554	23,470,616	1,308,792	99,736,807

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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 2020 tarihi itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %10.71'dir (31 Aralık 2019: %9.70). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Ana sermaye, dönem kârı kaynaklı %8 oranında artarken, toplam risk tutarı ise %2 oranında azalış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 101 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>	62,440,445	58,180,864
<i>Ana sermayeden indirilen varlıklar</i>	(85,636)	(82,907)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	62,354,809	58,097,957
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
<i>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti</i>	3,027,673	2,678,007
<i>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı</i>	470,074	538,988
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3,497,747	3,216,995
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>	112,236	469,851
<i>Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı</i>	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	112,236	469,851
Bilanço dışı işlemler		
<i>Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı</i>	17,590,614	23,419,176
<i>Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı</i>	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	17,590,614	23,419,176
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	8,944,235	8,255,005
Toplam risk tutarı	83,555,406	85,203,979
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	10.71	9.70

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

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

1. Cari ve önceki dönemde finansal varlıkların ve borçların gerçeğe uygun değeri aşağıdaki esaslara göre hesaplanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ve itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkların (önceki dönemde yer alan satılmaya hazır finansal varlıkların) gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı baz alınarak belirlenmiştir.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır. Değişken faizli kredilerin gerçeğe uygun değeri ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilerek bulunmuştur.

Vadesiz mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir. Vadeli mevduatın ve fonların gerçeğe uygun değeri piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri sabit faizliler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarını, değişken faizliler için ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilmiş nakit akımlarını ifade etmektedir.

Muhtelif borçların defter değeri, gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

2. Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarındaki finansal varlık ve borçların kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter değeri Cari dönem	Gerçeğe uygun değer Cari dönem	Defter değeri Önceki dönem	Gerçeğe uygun değer Önceki dönem
Finansal varlıklar	47,938,400	46,425,425	45,366,798	45,996,555
Para piyasalarından alacaklar	4,952,440	4,951,204	8,202,551	8,200,512
Bankalar	1,427,501	1,426,880	895,745	894,945
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	580,637	580,637	1,338,281	1,338,281
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	4,252,759	4,382,198	2,114,299	2,268,208
Verilen krediler	36,725,063	35,084,506	32,815,922	33,294,609
Finansal borçlar	50,014,679	48,391,113	46,690,354	45,361,573
Bankalar mevduatı	1,662,936	1,661,610	2,125,314	2,124,107
Diğer mevduat	38,542,166	36,901,989	37,082,693	35,729,004
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	9,318,721	9,336,666	6,970,650	6,997,172
Para piyasalarına borçlar	67,222	67,214	96,829	96,422
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	423,634	423,634	414,868	414,868

3. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması:

1. seviye: Özdeş varlıklar veya borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

2. seviye: 1. seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar veya borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) veya dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

3. seviye: Varlık veya borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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 2020 ve 31 Aralık 2019 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	675,681	2,578,738	10,761	3,265,180
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	105,805	2,552,870	-	2,658,675
Devlet borçlanma senetleri	105,743	-	-	105,743
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	2,552,870	-	2,552,870
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	62	-	-	62
Diğer finansal varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	569,876	-	10,761	580,637
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	10,761	10,761
Devlet borçlanma senetleri	569,876	-	-	569,876
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	25,868	-	25,868
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	25,868	-	25,868
Toplam yükümlülükler	-	966,159	-	966,159
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	848,992	-	848,992
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	117,167	-	117,167
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	117,167	-	117,167
Önceki dönem	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
Toplam varlıklar	1,451,924	2,691,937	9,081	4,152,942
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	122,724	2,655,504	-	2,778,228
Devlet borçlanma senetleri	122,689	-	-	122,689
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	2,655,504	-	2,655,504
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	35	-	-	35
Diğer finansal varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,329,200	-	9,081	1,338,281
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	9,081	9,081
Devlet borçlanma senetleri	1,329,200	-	-	1,329,200
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	36,433	-	36,433
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	36,433	-	36,433
Toplam yükümlülükler	-	982,734	-	982,734
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	627,356	-	627,356
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	355,378	-	355,378
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	355,378	-	355,378

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla 1. seviye ve 2. seviye gerçeğe uygun değer dereceleri arasında transfer bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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	9,081	6,121
Alışlar	1,596	2,939
İtfa/satış	-	-
Değerleme farkı	84	21
Transferler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	10,761	9,081

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 Denetim Komitesi'ne raporlama yapmaktadır. Finansal Risk Yönetimi altında; Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol, Kredi Riski Kontrol, Model Risk Yönetimi, Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümleri bulunmaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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)	39,850,503	38,523,295	3,188,040
Standart yaklaşım	39,850,503	38,523,295	3,188,040
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	1,955,949	1,928,264	156,476
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,955,949	1,928,264	156,476
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	202,225	156,025	16,178
Standart yaklaşım	202,225	156,025	16,178
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	7,066,601	5,837,114	565,328
Temel gösterge yaklaşımı	7,066,601	5,837,114	565,328
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	49,075,278	46,444,698	3,926,022

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 kapsamındaki farklar ve eşleştirme

	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
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	9,109,789	9,109,789	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,658,675	-	2,552,870	-	2,658,675	-
Bankalar	1,427,501	1,427,501	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	4,952,440	-	4,952,440	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	580,637	580,637	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	4,253,314	4,253,314	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	2,854	-	-	-	-	2,854
Krediler (Net)	36,724,508	37,158,845	-	-	-	(425,165)
Krediler	36,517,196	36,517,196	-	-	-	9,172
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk alacaklar	2,208,214	2,208,214	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	2,000,902	1,566,565	-	-	-	434,337
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	111,006	111,006	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	25,868	-	25,868	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	817,487	767,340	-	-	-	50,147
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	45,580	-	-	-	-	45,733
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	660	660	-	-	-	-
Diğer aktifler	520,439	525,128	-	-	-	(4,689)
Toplam varlıklar	61,225,050	53,934,220	7,531,178	-	2,658,675	(336,828)
Yükümlülükler						
Mevduat	40,205,102	-	-	-	-	40,205,102
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan kısmı	848,992	-	-	-	-	848,992
Alınan krediler	5,298,877	-	-	-	-	5,298,877
Para piyasalarına borçlar	67,222	-	67,222	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	229,076	-	-	-	-	229,076
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	117,167	-	-	-	-	117,167
Karşılıklar	320,794	28,933	-	-	-	177,197
Vergi borcu	335,415	-	-	-	-	335,415
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	4,019,844	-	-	-	-	4,019,844
Diğer yükümlülükler	828,496	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	8,954,065	-	-	-	-	8,950,796
Toplam yükümlülükler	61,225,050	28,933	67,222	-	-	60,182,466

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	61,561,878	53,934,220	-	7,531,178	2,658,675
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	1,042,584	28,933	-	67,222	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	60,519,294	53,905,287	-	7,463,956	2,658,675
Bilanço dışı tutarlar	15,659,862	7,135,594	-	829,746	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(295,580)	-	(5,019,432)	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	(2,456,450)
Risk tutarları	-	60,745,301	-	3,274,270	202,225

^(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

c. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

3. Kredi riski açıklamaları

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

a. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Banka'nın Kredi Risk Yönetimi, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak çalışmaktadır. Kredi Risk Yönetimi, fonksiyon ve sorumluluklarını daha etkin şekilde gerçekleştirebilmek için Kredi Riski Kontrol ve Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümleri şeklinde yapılandırılmıştır. Kredi Riski Kontrol ekibi, İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yöntemde ve TFRS 9 hesaplamalarında kullanılacak modellerin geliştirilmesi, izlenmesi ve devamlılığının sağlanmasından ve derecelendirme modellerinin banka sistemlerine entegrasyonundan sorumludur. Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümü İSEDES süreç ve raporlarının oluşturulması, stres testleri ve banka bazında risk yönetim imkanı veren kurumsal risk yönetim çözümü QRM sistemi aracılığı ile 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 Denetim Komitesince gözden geçirilir ve yine Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na sunulur. Risk iştahı yapısı ve göstergeleri için onay mercii Yönetim Kurulu'dur.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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**

	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler	2,208,214	36,517,196	2,000,347	36,725,063
Borçlanma araçları (*)	-	4,823,190	3,825	4,819,365
Bilanço dışı alacaklar	99,328	15,595,227	143,596	15,550,959
Toplam	2,307,542	56,935,613	2,147,768	57,095,387

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

c. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari dönem	Önceki dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	2,944,615	2,053,925
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	236,597	1,818,616
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
Aktiften silinen tutarlar (*)	(337,706)	(161,877)
Diğer değişimler (**)	(635,292)	(766,049)
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	2,208,214	2,944,615

(*) "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 314,769 TL (31 Aralık 2019: 149,567 TL) tutarındaki bölümü de yer almaktadır.

(**) "Diğer değişimler" hesabı dönem içi tahsilatlardan oluşmaktadır.

ç. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Dördüncü Bölüm II – Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları:

Kullanılan metotlar Üçüncü Bölüm VIII - Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar dipnotunda yer almaktadır.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	2,205,002	1,563,319
Avrupa Birliği Ülkeleri	3,113	3,168
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	99	78
Toplam	2,208,214	1,566,565

^(*) 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	165,301	294,350
61 – 90 gün gecikmiş	50,883	115,937
Toplam	216,184	410,287

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	994,236	1,071,845
Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler	48,137	23,986

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.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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 (*)	201,269	222,858	1,609,573	2,033,700
Dönem içi ilave karşılıklar	133,972	299,880	818,963	1,252,815
Dönem içi çıkanlar (-)	(100,368)	(114,661)	(539,042)	(754,071)
Aktiften silinenler (-)	-	-	(293,908)	(293,908)
1. aşamaya transfer	-	(9,472)	-	(9,472)
2. aşamaya transfer	(32,635)	-	(88)	(32,723)
3. aşamaya transfer	(10,070)	(30,964)	-	(41,034)
Dönem sonu bakiyesi	192,168	367,641	1,595,498	2,155,307

(*) 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.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 (*)	31,323,256	5,401,807	4,335,527	1,088,085	976,498	-	-
Borçlanma araçları (*)	4,819,365	-	-	-	-	-	-
Toplam	36,142,621	5,401,807	4,335,527	1,088,085	976,498	-	-
Temerrüde düşmüş	2,208,214	-	-	-	-	-	-

(*) 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	12,565,602	325,539	13,542,102	30,197	2,311,008	%17.03
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	942,635	-	864,205	-	491,839	%56.91
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	9,003,041	3,359,609	3,992,817	1,206,451	782,662	%15.05
Kurumsal alacaklar	19,556,745	9,265,897	18,900,386	5,845,053	22,891,991	%92.51
Perakende alacaklar	13,566,238	3,088,152	13,072,397	408,190	10,081,750	%74.79
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,296,167	10,106	1,296,167	3,376	458,501	%35.28
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,401,247	52,068	1,401,247	16,217	825,808	%58.26
Tahsili gecikmiş alacaklar	132,330	-	132,330	-	128,517	%97.12
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	509,319	-	509,319	-	461,275	%90.57
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,672,418	24,661	2,672,418	4,932	1,295,385	%48.38
Hisse senedi yatırımları	121,767	-	121,767	-	121,767	%100.00
Toplam	61,767,509	16,126,032	56,505,155	7,514,416	39,850,503	%62.25

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**d. Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar**

Risk sınıfları/risk ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	11,231,094	-	-	-	-	-	2,341,205	-	-	-	13,572,299
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	744,733	-	119,472	-	-	-	864,205
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2,588,657	-	2,380,587	-	214,236	15,788	-	-	5,199,268
Kurumsal alacaklar	789,010	-	283,120	-	588,218	-	23,081,184	3,907	-	-	24,745,439
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	13,480,530	54	3	-	-	13,480,587
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1,293,912	-	-	5,631	-	-	-	1,299,543
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1,183,312	-	234,152	-	-	-	1,417,464
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	8,401	-	123,154	775	-	-	132,330
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	234,955	-	135,496	138,868	-	-	509,319
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,381,961	-	-	-	-	-	1,295,386	3	-	-	2,677,350
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	121,767	-	-	-	121,767
Toplam	13,402,065	-	2,871,777	1,293,912	5,140,206	13,480,530	27,671,737	159,344	-	-	64,019,571

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

a. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

23 Kasım 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2" hükümleri çerçevesinde türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar ile yapılan International Swap and Derivative Association (ISDA) anlaşmaları ve Credit Support Annex (CSA) sözleşmeleri çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.

ISDA anlaşmasının kullanılmadığı, yerel anlaşmalar ile yapılan vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerde "Pre-Settlement" limit takibi ile kredi riski kontrol edilmektedir. Analiz ve tahsis süreçlerine bağlı olarak kurum ve kuruluşlara pre-settlement limit tahsis edilmektedir. Banka'nın temel kuralı, müşterilerin risklerinin bu limitleri aşmamasıdır. Riskler, piyasaya eş zamanlı olarak anlık takip edilmekte ve hesaplamasında gelişmiş modeller kullanılmaktadır.

Karşı tarafın vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerinden dolayı alabileceği maksimum risk sınırlanmakta, günlük ve anlık raporlar ile takip edilmektedir. Olası limit aşımalarında bankanın üst düzey komitelerine ve yönetimine raporlanmakta, riskin kapatılmasına yönelik aksiyonlar alınmaktadır.

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)	2,578,738	460,410	-	1.40	3,039,148	1,720,951
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)	-	-	-	-	235,122	47,024
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						1,767,975

(*) Etkif beklenen pozitif risk tutarı

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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	3,039,148	187,974
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3,039,148	187,974

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	14,580	-	-	-	-	30,197	-	-	44,777
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	-	-	536,590	2,101,527	-	5,199	-	-	2,643,316
Kurumsal alacaklar	1,599	-	-	1,023	-	545,280	-	-	547,902
Perakende alacaklar	-	-	-	-	38,275	-	-	-	38,275
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	16,179	-	536,590	2,102,550	38,275	580,676	-	-	3,274,270

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(**) Diğer varlıklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**e. Kredi Türevleri**

Banka'nın kredi türevi işlemi bulunmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

6. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini gözden geçirmiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riski bankacılık hesapları ve alım satım hesapları altında farklı ürün yönergeleri ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı da dahil olmak üzere risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte olup söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, bankacılık faaliyetine bağlı olarak bilançoda oluşacak değişikliklerin risk iştahına etkileri simule edilmektedir.

Denetim Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Buna ilave olarak risk yönetimi konusunda Aktif Pasif Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na öneri ve bilgilendirme çalışmaları yapılmaktadır.

Risk yönetimi strateji ve politikaları belirlenerek yukarıda belirtilen yönetmeliklere paralel olarak güncellenmiş ve Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Yasal sermaye gereksinimi anlamında, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart 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	202,225
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	155,100
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	47,125
Emtia riski	-
Opsiyonlar	-
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	202,225

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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 2020 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar, Banka’nın son üç yılına ait 2017, 2018 ve 2019 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	2017 tutarı	2018 tutarı	2019 tutarı	Toplam/pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	2,903,831	3,911,401	4,491,330	3,768,854	15	565,328
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)						7,066,601

8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski içsel olarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte ve sonuçlar üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski yasal bağlamda BDDK tarafından 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde faize duyarlı tüm finansal varlık ve yükümlülüklerin faiz yapısı profiline göre, vade veya yeniden 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	866,073	%7.03
TL	(+) 500	(938,579)	%(7.61)
EURO	(-) 200	(11,916)	%(0.10)
EURO	(+) 200	(46,400)	%(0.38)
USD	(-) 200	3,759	%0.03
USD	(+) 200	(27,042)	%(0.22)
Toplam (negatif şoklar için)		857,916	%6.96
Toplam (pozitif şoklar için)		(1,012,021)	%(8.21)

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	3,245,834	25,868	117,167	7,285,819	36,433	355,378
Çapraz para swap işlemleri	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,245,834	25,868	117,167	7,285,819	36,433	355,378

Nakit akış riskine konu olan türev işlemlere ilişkin diğer bilgiler

Cari dönem		Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracı		Dönem içinde öz kaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar	Dönem içinde kâr veya zarar tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalemler		Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL/YP müşteri mevduatları	TL/YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	15,117	115,088	198,147	(33,397)	(4,493)
Faiz swap işlemleri	TL rotatif kredi	TL rotatif kredilerden elde edilen faize ilişkin nakit akış riski	10,751	2,079	2,375	-	-
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	-	-	(42,356)	-	-
Toplam			25,868	117,167	158,166	(33,397)	(4,493)

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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	9,043	355,378	(708,869)	49,675	21,119
Faiz swap işlemleri	TL rotatif kredi	TL rotatif kredilerden elde edilen faize ilişkin nakit akış riski	27,390	-	(42,988)	4,959	-
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatları ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(214,877)	1,094	-
Toplam			36,433	355,378	(966,734)	55,728	21,119

Banka'nın nakit akış riskine konu olan türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi

Dördüncü Bölüm - VI no'lu dipnotta nakit akış riskine konu olan türev işlemlerinin nakit akışlarının vade analizi sunulmaktadır.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak kurumsal, KOBİ, ticari ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal, KOBİ ve ticari bankacılık faaliyetleri kapsamında, müşterilere nakit yönetimi hizmetlerini de içeren bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Bireysel bankacılık alanındaki faaliyetlerde, müşterilere banka ve kredi kartı, bireysel kredi kullandırımı, internet bankacılığı ve özel bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Hazine işlemleri kapsamında spot TP, döviz alım/satım işlemleri, türev işlemler ile hazine bonusu/devlet tahvili alım/satım işlemleri yapılmaktadır.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

Cari dönem – 31 Aralık 2020	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	961,638	1,503,882	335,915	2,801,435
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	537,753	310,831	147,852	996,436
Ticari kâr/zarar	143,672	75,856	5,880	225,408
Temettü gelirleri	-	-	215	215
Beklenen zarar karşılıkları	(707,199)	(405,446)	(30,532)	(1,143,177)
Bölüm sonuçları	935,864	1,485,123	459,330	2,880,317
Diğer faaliyet giderleri ^(*)	-	-	-	(2,053,686)
Vergi öncesi kâr	-	-	-	826,631
Vergi karşılığı ^(*)	-	-	-	(199,986)
Net dönem kârı				626,645

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Önceki dönem – 31 Aralık 2019				
Net faiz gelirleri	1,198,919	1,502,986	452,498	3,154,403
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	641,956	442,299	94,553	1,178,808
Ticari kâr/zarar	106,517	46,661	461,908	615,086
Temettü gelirleri	-	-	67,860	67,860
Beklenen zarar karşılıkları	(883,269)	(314,129)	(6,905)	(1,204,303)
Bölüm sonuçları	1,064,123	1,677,817	1,069,914	3,811,854
Diğer faaliyet giderleri ^(*)	-	-	-	(1,935,786)
Vergi öncesi kâr	-	-	-	1,876,068
Vergi karşılığı ^(*)	-	-	-	(399,757)
Net dönem kârı				1,476,311

^(*) 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.

	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Cari dönem – 31 Aralık 2020				
Varlıklar	26,250,297	12,342,747	22,632,006	61,225,050
Yükümlülükler	11,540,729	28,809,496	11,920,760	52,270,985
Özkaynaklar	-	-	8,954,065	8,954,065

	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Önceki dönem – 31 Aralık 2019				
Varlıklar	22,930,428	11,631,450	22,582,843	57,144,721
Yükümlülükler	10,448,513	28,957,843	9,507,858	48,914,214
Özkaynaklar	-	-	8,230,507	8,230,507

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	224,383	1,157,572	305,784	947,584
TCMB	761,934	6,965,900	344,422	5,829,761
Diğer	-	-	-	-
Toplam	986,317	8,123,472	650,206	6,777,345

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	761,934	2,064,549	344,422	1,465,328
Vadeli serbest olmayan hesap	-	2,050,448	-	1,336,860
Zorunlu karşılık	-	2,850,903	-	3,027,573
Toplam	761,934	6,965,900	344,422	5,829,761

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %1 ile %6 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre, %5 ile %21 aralığında oranlarda, Altın yükümlülükleri için ise mevduatların vade yapısına göre %18 ile %22 aralığında oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası’nda “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”e göre Türk Lirası, USD, EURO ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara uygulanan faiz/nema oranı 27 Kasım 2020 tesis tarihinden itibaren tüm bankalar için %12 olarak belirlenmiştir. Ayrıca USD cinsinden mevduat/katılım fonu yükümlülükleri için tesis edilen zorunlu karşılıklara %1.25 olarak uygulanan komisyon oranının %0 olarak belirlenmesine karar verilmiştir.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 761,598 TL (31 Aralık 2019: 344,181 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 2,064,549 TL (31 Aralık 2019: 1,465,328 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

1. 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	67,198	52,090
Teminata verilen/bloke edilen	38,607	70,634
Toplam	105,805	122,724

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	185,704	-	71,372
Swap işlemleri	2,242,982	123,811	2,467,192	114,566
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	373	134	2,240
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,242,982	309,888	2,467,326	188,178

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**3.1. Bankalara ilişkin bilgiler**

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	636	1,426,865	242	895,503
Yurt içi	516	37	242	30
Yurt dışı	120	1,426,828	-	895,473
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	636	1,426,865	242	895,503

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	1,184,056	324,592	222,045	406,420
ABD, Kanada	10,717	23,226	388	396
OECD ülkeleri (*)	8,611	139,304	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	1,131	1,535	-	-
Toplam	1,204,515	488,657	222,433	406,816

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 222,433 TL (31 Aralık 2019: 406,816 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin tamamı (31 Aralık 2019: 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	447,474	1,324,062
Repo işlemine konu olan	-	14,219
Teminata verilen/bloke edilen	133,163	-
Toplam	580,637	1,338,281

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**4.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler****Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	570,257	1,329,581
Borsada işlem gören	570,257	1,329,581
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	10,761	9,081
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	10,761	9,081
Değer azalma karşılığı (-)	(381)	(381)
Toplam	580,637	1,338,281

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	3,714	944,813	120	569,874
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	3,692	944,813	-	569,874
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	22	-	120	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	8,949	358,190	39	201,879
Banka mensuplarına verilen krediler	40,689	-	32,606	-
Toplam	53,352	1,303,003	32,765	771,753

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	Yakın izlemedeki krediler			
	Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
Nakdi krediler				
İhtisas dışı krediler	31,274,560	4,248,400	994,236	-
İşletme kredileri	11,191,722	2,661,302	605,343	-
İhracat kredileri	5,742,086	416,538	75,903	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	1,798,129	117,276	-	-
Tüketici kredileri	10,100,460	974,505	287,387	-
Kredi kartları	512,454	62,188	25,603	-
Diğer	1,929,709	16,591	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	31,274,560	4,248,400	994,236	-

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	156,633	58	134,255	5
<i>Krediler</i>	148,595	-	120,823	-
<i>Diğer aktifler</i>	4,629	58	4,673	5
<i>Bankalardan ve para piyasalarından alacaklar</i>	2,854	-	8,487	-
<i>Menkul değerler</i>	555	-	272	-
Kredi riskinde önemli artış	-	285,187	-	193,094
<i>Krediler</i>	-	285,187	-	193,094
Toplam	156,633	285,245	134,255	193,099

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Yakın izlemedeki krediler		
	Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar
Nakdi krediler			
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	11,733,315	1,448,029	119,455
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	19,541,245	2,800,371	874,781
Toplam	31,274,560	4,248,400	994,236

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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	398,027	10,761,032	11,159,059
Konut kredisi	111	3,836,870	3,836,981
Taşıt kredisi	38,687	451,361	490,048
İhtiyaç kredisi	359,229	6,472,801	6,832,030
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	540,183	18,315	558,498
Taksitli	179,712	18,315	198,027
Taksitsiz	360,471	-	360,471
Bireysel kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	3,431	28,607	32,038
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	3,431	28,607	32,038
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	8,673	-	8,673
Taksitli	2,908	-	2,908
Taksitsiz	5,765	-	5,765
Personel kredi kartları- YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi)	171,255	-	171,255
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	1,121,569	10,807,954	11,929,523

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	1,045,377	2,392,710	3,438,087
İşyeri kredisi	-	10,036	10,036
Taşıt kredisi	466	161,411	161,877
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	1,044,911	2,221,263	3,266,174
Taksitli ticari krediler-Dövizde endeksli	4	22,304	22,308
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	64	64
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	4	22,240	22,244
Taksitli ticari krediler-YP	-	8,053	8,053
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	8,053	8,053
Kurumsal kredi kartları-TP	33,074	-	33,074
Taksitli	16,022	-	16,022
Taksitsiz	17,052	-	17,052
Kurumsal kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	44,463	-	44,463
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	1,122,918	2,423,067	3,545,985

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	1,791,031	1,288,869
Özel	34,726,165	30,473,565
Toplam	36,517,196	31,762,434

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	36,497,039	31,420,640
Yurt dışı krediler	20,157	341,794
Toplam	36,517,196	31,762,434

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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	783,360	342,373
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	783,360	342,373

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	15,806	136,197
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	36,622	260,303
Zarar niteliğindeki krediler ve için ayrılanlar	1,514,137	1,180,710
Toplam	1,566,565	1,577,210

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	-	209	47,928
Yeniden yapılandırılan krediler	-	209	47,928
Önceki dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	12,870	2,100	9,016
Yeniden yapılandırılan krediler	12,870	2,100	9,016

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	415,051	617,099	1,912,465
Dönem içinde intikal (+)	200,473	7,589	28,535
Diğer donuk alacak hesaplarına giriş (+)	-	515,644	998,330
Diğer donuk alacak hesaplarından çıkış (-)	(515,644)	(998,330)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(70,628)	(71,021)	(493,643)
Kayıttan düşülen (-)	(72)	(19)	(22,846)
Satılan (-) ⁽¹⁾	-	(7,378)	(307,391)
Kurumsal ve ticari krediler	-	(7,378)	(120,012)
Bireysel krediler	-	-	(154,993)
Kredi kartları	-	-	(32,386)
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	29,180	63,584	2,115,450
Karşılık (-)	(15,806)	(36,622)	(1,514,137)
Bilançodaki net bakiyesi	13,374	26,962	601,313

⁽¹⁾ Banka 20 Ekim 2020 tarihinde düzenlenen ihale sonucu takipteki krediler portföyünün 314,769 TL (31 Aralık 2019: 149,567 TL) tutarındaki bölümünü yurt içinde yerleşik varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem			
Dönem sonu bakiyesi	2,654	6,447	165,675
Karşılık tutarı (-)	(1,947)	(5,142)	(106,500)
Bilançodaki net bakiyesi	707	1,305	59,175
Önceki dönem			
Dönem sonu bakiyesi	60,901	51,548	67,013
Karşılık tutarı (-)	(48,975)	(25,391)	(34,605)
Bilançodaki net bakiyesi	11,926	26,157	32,408

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bilançoda Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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 Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem (net)	13,374	26,962	601,313
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	29,180	63,584	2,115,450
Karşılık tutarı (-)	(15,806)	(36,622)	(1,514,137)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	13,374	26,962	601,313
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (net)	-	-	-
Önceki dönem (net)	278,854	356,796	731,755
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	415,051	617,099	1,912,465
Karşılık tutarı (-)	(136,197)	(260,303)	(1,180,710)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	278,854	356,796	731,755
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (net)	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari dönem (Net)	1,949	3,249	29,102
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farkları	4,262	7,503	82,158
Karşılık tutarı (-)	(2,313)	(4,254)	(53,056)
Önceki dönem (Net)	15,129	18,365	22,846
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farkları	20,026	31,094	41,301
Karşılık tutarı (-)	(4,897)	(12,729)	(18,455)

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**5.11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları**

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" in sekizinci maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif periyotlarla yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki prosedüre müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında, alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

5.12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka, "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak sınıflandırılan kredi ve diğer alacaklarını, borçluları, kefilleri ve maddi teminatları hakkında her türlü hukuki süreçleri kullanmak suretiyle tasfiyeye çalışmakta, hukuki süreçler sonucunda tahsil edilemeyen ve tahsil kabiliyeti bulunmadığına ilişkin aciz vesikasına bağlanan alacaklarını ise bu vesikalara dayanarak alacak bakiyesi ve özel karşılık tutarını ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle 1 Kuruş iz bedele indirgemektedir. İz bedelle takip edilmeye devam olunan alacaklara ilişkin olarak, ileriki dönemlerde borçlular ve/veya kefillerinin mal varlıklarında artış tespit edilmesi halinde hukuki takip süreçleri işletilmeye devam edilmektedir.

Banka bu grup alacaklarından, protesto veya yazı ile borçlularından istenilen, ancak dava ve icra takibine değmeyecek derecede küçük olanlar veya dava veya icra takibinde katlanılacak maliyetlerin tahsil edilmesi beklenen tutarlardan yüksek olacağı değerlendirilenleri ise, tamamına karşılık ayırmak ve ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle aktiften silmektedir. Yönetim Kurulu, bu konuda gerekli değerlendirmeleri yapmak üzere belirli limitler dahilinde ilgili Genel Müdürlük gruplarını yetkilendirmiş bulunmaktadır.

Cari dönemde, 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişikliğe istinaden kayıttan düşme işlemi 22,937 TL'dir (31 Aralık 2019: 12,310 TL) ve takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.06'dır (31 Aralık 2019: %0.03).

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	9,081	-
Teminata verilen/bloke edilen	1,274,855	350,729
Toplam	1,283,936	350,729

⁽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.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**6.2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari dönem	Önceki dönem
Devlet tahvili	4,253,314	2,114,571
Hazine bonosu	-	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
Toplam	4,253,314	2,114,571

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	4,253,314	2,114,571
Borsada işlem görenler	4,253,314	2,114,571
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	4,253,314	2,114,571

6.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	2,114,571	1,194,996
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	3,644,739	912,878
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(1,553,437)	(36,299)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	47,441	42,996
Dönem sonu toplamı	4,253,314	2,114,571

7. Ortaklık yatırımları (net)**7.1. Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler**

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	ING European Financial Services Plc.	ING Faktoring A.Ş. ⁽¹⁾	ING Finansal Kiralama A.Ş.	ING Menkul Değerler A.Ş.
Ödenmiş sermaye ve sermaye düzeltme farkları	1,760	50,000	30,000	31,907
Kâr yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kâr/zararı	108,041	97,486	139,628	2,170
Dönem kârı	53,271	12,753	30,833	25,994
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	(2)	(1)	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(461)	(422)	(4)
Ana sermaye toplamı	163,072	159,776	200,038	60,067
Katkı sermaye	-	-	-	-
Sermaye	163,072	159,776	200,038	60,067
Net kullanılabilir özkaynak	163,072	159,776	200,038	60,067

⁽¹⁾ Banka'nın 3 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 verilmiş olup, tasfiye süreci devam etmektedir.

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

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (şehir/ülke)	Banka'nın pay oranı farklıysa - oy oranı (%)	Banka risk grubunun pay oranı (%)
(1) ING European Financial Services Plc.	Dublin/İrlanda	%100	%100
(2) ING Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100
(3) ING Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100
(4) ING Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100

31 Aralık 2020 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)	4,225,153	163,072	25	222,904	-	53,271	62,924	-
(2)	601,327	160,239	2,925	51,322	-	12,753	28,330	-
(3)	986,540	200,461	1,822	55,892	-	30,833	37,262	-
(4)	215,309	60,071	548	6,002	-	25,994	7,724	-

⁽¹⁾ ING Faktoring A.Ş., ING Finansal Kiralama A.Ş., ING Menkul Değerler A.Ş. ve ING European Financial Services Plc'nin finansal bilgileri 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**8.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	83,599	95,907
Dönem içi hareketler	27,407	(12,308)
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	27,407	-
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar (*)	-	(12,308)
Yeniden değerlendirme artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	111,006	83,599
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı(%)	100	100

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

8.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar	-	-
Sigorta şirketleri	-	-
Factoring şirketleri	50,000	40,000
Leasing şirketleri	30,000	22,500
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	31,006	21,099

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.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

I. 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	25,868	-	35,316	1,117
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	25,868	-	35,316	1,117

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

Cari dönem	Arsa ve binalar	Kullanım hakkı olan varlıklar	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	282,843	349,428	948,214	1,580,485
İlaveler	3,988	153,546	184,668	342,202
Çıkışlar	(586)	(199,360)	(210,072)	(410,018)
Transferler	-	-	(395)	(395)
Kur farkı	-	-	-	-
Değer düşüş (karşılığı)/iptali	154	-	-	154
Kapanış bakiyesi	286,399	303,614	922,415	1,512,428
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(124,641)	(55,150)	(454,217)	(634,008)
Cari dönem amortismanları	(6,882)	(64,990)	(62,312)	(134,184)
Çıkışlar	262	33,967	38,370	72,599
Transferler	-	-	652	652
Kur farkı	-	-	-	-
Kapanış bakiyesi	(131,261)	(86,173)	(477,507)	(694,941)
Net defter değeri	155,138	217,441	444,908	817,487

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Önceki dönem	Arsa ve binalar	Finansal kiralama ile edinilen menkuller	Kullanım hakkı olan varlıklar	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet					
Açılış bakiyesi	272,473	51,329	-	912,699	1,236,501
İlaveler	7,486	-	524,791	348,472	880,749
Çıkışlar	-	(51,329)	(175,363)	(314,278)	(540,970)
Transferler	-	-	-	(200)	(200)
Kur farkı	-	-	-	21	21
Değer düşüş (karşılığı)/iptali	2,884	-	-	1,500	4,384
Kapanış bakiyesi	282,843	-	349,428	948,214	1,580,485
Birikmiş amortisman					
Açılış bakiyesi	(117,981)	(50,781)	-	(384,267)	(553,029)
Cari dönem amortismanları	(6,660)	(40)	(70,382)	(53,924)	(131,006)
Çıkışlar	-	50,821	15,232	34,663	100,716
Transferler	-	-	-	(50,668)	(50,668)
Kur farkı	-	-	-	(21)	(21)
Kapanış bakiyesi	(124,641)	-	(55,150)	(454,217)	(634,008)
Net defter değeri	158,202	-	294,278	493,997	946,477

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Maliyet		
Açılış bakiyesi	246,970	203,107
İlaveler	19,694	43,863
Çıkışlar	(15)	-
Kapanış bakiyesi	266,649	246,970
Birikmiş amortisman		
Açılış bakiyesi	(192,708)	(163,303)
Cari dönem amortismanları	(28,376)	(29,405)
Çıkışlar	15	-
Kapanış bakiyesi	(221,069)	(192,708)
Net defter değeri	45,580	54,262

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 2020 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.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun pasifinde ertelenmiş vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.9 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

16.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hakkında açıklamalar

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri (net)	660	660
Girişler	-	-
Elden çıkarılanlar (-)	-	-
Değer düşüklüğü (-)	-	-
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 aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	1,019,238	-	12,916,901	3,257,890	66,226	27,754	14,045	-	17,302,054
Döviz tevdiat hesabı	4,318,662	-	9,103,314	2,951,563	100,843	50,860	29,907	-	16,555,149
Yurt içinde yer. k.	4,036,918	-	9,041,070	2,839,428	91,135	41,595	26,110	-	16,076,256
Yurt dışında yer.k	281,744	-	62,244	112,135	9,708	9,265	3,797	-	478,893
Resmi kur. mevduatı	75,720	-	6	16,019	86	-	-	-	91,831
Tic. kur. mevduatı	658,156	-	1,125,935	41,269	2,209	89	-	-	1,827,658
Diğ. kur. mevduatı	8,944	-	6,550	2,795	32	35	52	-	18,408
Kıymetli maden dth	1,959,808	-	787,258	-	-	-	-	-	2,747,066
Bankalar mevduatı	1,662,936	-	-	-	-	-	-	-	1,662,936
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	10	-	-	-	-	-	-	-	10
Yurt dışı bankalar	1,662,926	-	-	-	-	-	-	-	1,662,926
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9,703,464	-	23,939,964	6,269,536	169,396	78,738	44,004	-	40,205,102

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

II. 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	831,751	-	16,240,073	4,026,182	99,910	44,510	24,430	-	21,266,856
Döviz tevdiat hesabı	2,889,150	-	6,374,771	3,655,967	182,604	69,118	21,210	-	13,192,820
Yurt içinde yer. k.	2,676,347	-	6,296,101	3,523,314	154,601	60,151	19,799	-	12,730,313
Yurt dışında yer.k	212,803	-	78,670	132,653	28,003	8,967	1,411	-	462,507
Resmi kur. mevduatı	227,064	-	-	11,718	82	-	-	-	238,864
Tic. kur. Mevduatı	607,211	-	1,152,694	206,515	2,704	2,877	-	-	1,972,001
Diğ. kur. Mevduatı	11,704	-	914	15,328	90	132	95	-	28,263
Kıymetli maden dth	383,889	-	-	-	-	-	-	-	383,889
Bankalar mevduatı	2,005,107	-	119,046	-	-	-	1,161	-	2,125,314
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	2	-	119,046	-	-	-	-	-	119,048
Yurt dışı bankalar	2,005,105	-	-	-	-	-	1,161	-	2,006,266
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,955,876	-	23,887,498	7,915,710	285,390	116,637	46,896	-	39,208,007

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	11,915,530	15,320,004	5,380,088	5,935,983
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	6,027,959	4,343,663	7,678,193	5,705,258
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	-	-	-	-

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.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	-	-
Hakim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	22,033	18,655
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	-	40,999	-	39,986
Swap işlemleri	678,567	128,082	470,639	113,360
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	7	1,337	327	3,044
Diğer	-	-	-	-
Toplam	678,574	170,418	470,966	156,390

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	140,946	7,814	184,763	18,842
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	1,658,818	3,491,299	4,601	2,525,046
Toplam	1,799,764	3,499,113	189,364	2,543,888

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi**

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	1,798,732	65,300	189,364	15,849
Orta ve uzun vadeli	1,032	3,433,813	-	2,528,039
Toplam	1,799,764	3,499,113	189,364	2,543,888

3.3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Banka'nın yükümlülükleri esas olarak ana ortağı olan ING Bank N.V.'de yoğunlaşmaktadır.

4 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan kısa	2,509	2,343	850	806
1-4 yıl arası	103,996	84,738	117,963	97,473
4 yıldan uzun	227,229	141,995	322,533	200,440
Toplam	333,734	229,076	441,346	298,719

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	112,999	4,168	348,720	6,658
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	112,999	4,168	348,720	6,658

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

8.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (3. aşama)	28,933	32,363
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	1,291	1,373
Diğer karşılıklar	231,016	186,765
Beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. aşama) (*)	114,663	88,023
Diğer	116,353	98,742
Toplam	261,240	220,501

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

Diğer karşılıkların 73,642 TL'si (31 Aralık 2019: 69,225 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 Devir Sözleşmesi (HDS) gereğince TMSF'ce tazmin edilmektedir.

Söz konusu tutarlar; TMSF tarafından HDS hükümleri hilafına ihtirazı kayıtlı ve eksik olarak Banka'ya ödenmektedir. TMSF tarafından Banka'ya yapılan söz konusu ödemelerin iadesi için sekiz adet icra takibi başlatılmış olup yaklaşık toplam 478 milyon TL (Tam TL) talep edilmektedir. TMSF tarafından Banka aleyhine başlatılan icra takiplerine itiraz edilmesi üzerine TMSF tarafından itirazın iptali davaları açılmıştır. Halihazırda, bu kapsamda devam eden yedi adet dava bulunmaktadır: (i) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 21.9 milyon TL (Tam TL) tutarlı ilk icra takibine ilişkin açılan ilk dava ("Birinci Dava"), (ii) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 21.8 milyon TL (Tam TL) tutarlı ikinci icra takibine ilişkin ikinci dava ("İkinci Dava"), (iii) TMSF tarafından başlatılan toplam yaklaşık 97.7 milyon TL (Tam TL) tutarlı üçüncü ve beşinci icra takibine ilişkin üçüncü dava ("Üçüncü Dava") ve (iv) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 109.5 milyon TL (Tam TL) tutarlı dördüncü icra takibine ilişkin dördüncü dava ("Dördüncü Dava"). TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 126 milyon TL (Tam TL) tutarlı altıncı icra takibine ilişkin Banka tarafından itirazda bulunulmuş, ve akabinde TMSF tarafından itirazın iptali davası ("Altıncı Dava") açılmıştır. Ayrıca TMSF tarafından yaklaşık 52 milyon TL (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.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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. Karar düzeltme incelemesinin de 2021 yılı içerisinde Banka lehine neticelenmesi beklenmektedir. İkinci Dava, Üçüncü Dava ve Dördüncü Dava'ya ilişkin daha önceden ilk derece mahkemesi tarafından verilen birleştirme kararı nedeniyle, bu davalar ilk derece mahkemesi tarafından birlikte görülmüştür. Bu yargılamada ilk derece mahkemesi tarafından sadece İkinci Dava'nın esasına ilişkin TMSF'nin talepleri reddedilerek Banka lehine karar verilmiş olup, Üçüncü Dava ile Dördüncü Dava'nın İkinci Dava'dan ayrılmasına karar verilmiştir. Ayırma kararını müteakip yapılan yargılama neticesinde bu davaların da Banka lehine olarak reddine karar verilmiştir. Bunların haricinde Altıncı Dava da Banka lehine reddedilmiştir. Mahkemenin İkinci Dava ve diğer davalar hakkındaki kararları istinaf mahkemeleri önünde istinaf ve Yargıtay'da temyiz olmak üzere iki aşamalı incelemeye tabidir. İkinci, üçüncü ve dördüncü davalar yönünde İstinaf kanun yolundan Banka lehine karar verilmiştir.

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 iptilafın özel hukuk sahasında bir konu olması ve dolayısıyla idari yargının görev ve yetkisi dışında bulunması gerekçesi ile bozulmuştur. Banka Danıştay'dan karar düzeltme talebinde bulunmuş ancak karar düzeltme talebi Danıştay tarafından reddedilmiştir. Danıştay incelemesinin sona ermesi ile ilk derece mahkemesince Danıştay kararına uygun olarak karar verilmiş olup bu karar Banka (TMSF Fon Kurul Kararı'nın iptali istemi ile) ve TMSF tarafından (TMSF Fon Kurul Kararı'nın idari yargı tarafından yetkisizlik kararı yerine geçerliliğine karar verilmesi istemi ile) yeniden temyiz edilmiştir.

Off-shore davaları ve bu davalara ilişkin mahkeme kararlarına istinaden Banka tarafından ödenmek zorunda kalınan ve TMSF tarafından dava konusu edilen ilgili tutarlara, (i) HDS'nin ilgili hükümleri, (ii) OYAK'a ait Banka hisselerinin ING Bank N.V. tarafından satın alınmasına ilişkin 18 Haziran 2007 tarihli Hisse Alım Sözleşmesinin ilgili hükümleri ve (iii) TMSF ile devam eden davaların seyri dikkate alınarak Banka kayıtlarında karşılık ayrılmamıştır.

8.3. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 59,554 TL (31 Aralık 2019: 55,089 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 31,054 TL'si (31 Aralık 2019: 29,879 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 28,500 TL'si (31 Aralık 2019: 25,210 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 7,117.17 TL (Tam TL) ve 6,379.86 TL (Tam TL) tutarındadır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 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	%3.27	%3.71
Enflasyon oranı	%9.40	%8.20
Faiz oranı	%12.98	%12.21
Ayrılma olasılığı	%35.03	%32.92

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı bakiyesi	25,210	21,485
Yıl içindeki değişim	12,605	19,086
Aktüeryal kayıp	352	1,180
Yıl içinde ödenen	(9,667)	(16,541)
Dönem sonu bakiyesi	28,500	25,210

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 84,739 TL tutarında cari vergi borcu (31 Aralık 2019: 37,900 TL) bulunmaktadır.

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	84,739	37,900
Menkul sermaye iradı vergisi	17,344	35,451
BSMV	17,861	21,682
Kambiyo muameleleri vergisi	2,642	2,312
Ödenecek katma değer vergisi	2,604	5,840
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	512	839
Diğer	11,000	10,682
Toplam	136,702	114,706

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	5,062	4,850
Sosyal sigorta primleri-işveren	7,518	7,187
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	356	342
İşsizlik sigortası-işveren	714	686
Diğer	-	-
Toplam	13,650	13,065

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**9.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

Banka tarafından 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan net ertelenmiş vergi yükümlülüğü tutarı 185,063 TL'dir (31 Aralık 2019: 190,647 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 (*)	147,258	29,452	142,710	31,023
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	(33,301)	(6,698)	67,935	14,095
Türev değerlendirme farkları	(1,645,778)	(329,156)	(1,657,516)	(339,656)
I. ve II. aşama kredi karşılıkları	556,541	111,308	415,377	83,491
Diğer	57,420	10,031	103,232	20,400
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)		(185,063)		(190,647)

(*) 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 2020)	Önceki dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2019)
Net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)		
Dönem başı bakiyesi	(190,647)	(430,595)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) (net)	22,571	59,732
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(16,987)	180,216
Dönem sonu bakiyesi	(185,063)	(190,647)

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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları (*)	-	4,019,844	-	4,237,398
Sermaye benzeri krediler	-	4,019,844	-	4,237,398
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
Toplam	-	4,019,844	-	4,237,398

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in 8. maddesinin 9. fıkrası gereğince, Banka'nın 91 milyon USD ve 85 milyon EURO tutarındaki sermaye benzeri kredisi kalan vadesine 4 yıldan az kaldığı için %40 oranında, 62 milyon USD ve 231 milyon EURO tutarındaki sermaye benzeri kredisi ise kalan vadesine 5 yıldan az kaldığı için %20 oranında azaltılarak katkı sermayeye dahil edilmiştir.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari dönem	Önceki dönem
Hisse senedi karşılığı ^(*)	3,486,268	3,486,268
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

12.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

12.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

12.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

12.6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

12.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme farkı	21,801	-	79,689	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	21,801	-	79,689	-

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**12.9. Kâr yedekleri ve karın dağıtılması**

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kârdan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

26 Mart 2020 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2019 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2019 yılı kâr dağıtım tablosu:

2019 yılı dönem kârı	1,476,311
A - 1.Tertip genel kanuni yedek akçe (TTK 519/A) %5	(73,816)
B - Ortaklara birinci kâr payı	-
C - Olağanüstü yedek akçeler	(1,401,809)
D - Özel fonlar	(686)

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	1,621,623	4,392,239
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	-
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	1,873,607	1,700,412
Çekler için ödeme taahhütleri	231,822	271,795
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1,146,789	1,300,968
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	5,929	5,732
Diğer cayılamaz taahhütler	26,529	25,911
Toplam	4,906,299	7,697,057

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	2,610,238	5,377,420
Akreditifler	723,168	1,125,746
Banka aval ve kabulleri	1,269	4,008
Toplam	3,334,675	6,507,174

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	6,184,978	5,199,241
Nakdi kredi teminat mektupları	561,537	1,301,515
Avans teminat mektupları	576,439	473,458
Geçici teminat mektupları	46,459	27,687
Diğer	84,168	84,636
Toplam	7,453,581	7,086,537

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	3,095,056	6,479,567
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	45,314	334,422
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	3,049,742	6,145,145
Diğer gayrinakdi krediler	7,693,200	7,114,144
Toplam	10,788,256	13,593,711

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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	6,928	0.51	838	0.01	6,744	0.41	11,176	0.08
Çiftçilik ve hayvancılık	6,240	0.46	838	0.01	3,241	0.20	11,176	0.08
Ormançılık	34	-	-	-	34	-	-	-
Balıkçılık	654	0.05	-	-	3,469	0.21	-	-
Sanayi	239,131	17.65	4,900,910	51.95	260,944	15.76	6,867,638	57.52
Madencilik ve taş ocakçılığı	4,251	0.31	2,566,686	27.21	8,049	0.49	2,953,664	24.74
İmalat sanayi	202,304	14.94	2,328,234	24.68	230,479	13.92	3,646,274	30.54
Elektrik, gaz, su	32,576	2.40	5,990	0.06	22,416	1.35	267,700	2.24
İnşaat	186,030	13.73	606,823	6.43	219,062	13.23	687,075	5.76
Hizmetler	915,059	67.56	3,921,361	41.57	1,158,675	69.96	4,369,667	36.62
Toptan ve perakende ticaret	563,257	41.58	395,717	4.21	748,516	45.20	940,702	7.88
Otel ve lokanta hizmetleri	7,667	0.57	32,254	0.34	13,541	0.82	91,559	0.77
Ulaştırma ve haberleşme	87,372	6.45	554,914	5.88	89,191	5.39	594,959	4.98
Mali kuruluşlar	219,267	16.19	1,558,793	16.52	207,270	12.52	1,685,128	14.12
Gayrimenkul ve kira. hizm.	9,591	0.71	6,953	0.07	20,154	1.22	8,407	0.07
Serbest meslek hizmetleri	25,864	1.91	889,842	9.43	69,845	4.22	635,732	5.33
Eğitim hizmetleri	25	-	-	-	44	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	2,016	0.15	482,888	5.12	10,114	0.61	413,180	3.47
Diğer	7,393	0.55	3,783	0.04	10,654	0.64	2,076	0.02
Toplam	1,354,541	100.00	9,433,715	100.00	1,656,079	100.00	11,937,632	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	1,300,954	9,025,649	19,682	395,486
Teminat mektupları	1,292,102	5,974,008	19,682	123,217
Aval ve kabul kredileri	-	1,269	-	-
Akreditifler	4,491	716,764	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	4,361	2,333,608	-	272,269

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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)	3,245,834	7,285,819
Alım işlemleri	1,622,917	3,642,909
Satım işlemleri	1,622,917	3,642,910
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	3,245,834	7,285,819
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	59,321,825	55,395,649
Vadeli döviz alım işlemleri	5,308,107	4,317,942
Vadeli döviz satım işlemleri	5,125,985	4,319,914
Swap para alım işlemleri	23,462,816	22,175,235
Swap para satım işlemleri	21,932,403	20,348,468
Para alım opsiyonları	1,746,257	2,117,045
Para satım opsiyonları	1,746,257	2,117,045
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	20,221,052	30,932,456
Swap faiz alım işlemleri	10,110,526	15,466,228
Swap faiz satım işlemleri	10,110,526	15,466,228
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)	79,542,877	86,328,105
Türev işlemler toplamı (A+B)	82,788,711	93,613,924

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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kredi türevi bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar için ve kamu otoritelerinin denetimleri sonucunda toplam 73,642 TL (31 Aralık 2019: 69,225 TL) tutarında karşılık, diğer karşılıklar kalemi altında ayrılmıştır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta açıklanmıştır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

IV. Kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler****1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler ^(*)	3,527,380	451,781	4,814,598	453,043
Kısa vadeli kredilerden	880,393	122,089	1,410,192	100,283
Orta ve uzun vadeli kredilerden	2,418,959	329,692	3,170,258	352,760
Takipteki alacaklardan alınan faizler	228,028	-	234,148	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurt içi bankalardan	1,985	176	41,656	907
Yurt dışı bankalardan	126	8,594	454	38,520
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2,111	8,770	42,110	39,427

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	12,508	1,263	19,866	597
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	106,453	-	152,865	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	432,895	-	270,761	-
Toplam	551,856	1,263	443,492	597

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	7,679	4,963

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 ^(*)	58,843	129,059	38,675	269,677
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	16,244	325	19,809	1,184
Yurt dışı bankalara	42,599	128,734	18,866	268,493
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara ^(*)	-	3,072	-	5,002
Toplam	58,843	132,131	38,675	274,679

^(*) 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	5,803	19,853

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Cari dönem içerisinde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz bulunmamaktadır.

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	-	2,657	-	-	-	-	-	2,657
Tasarruf mevduatı	-	1,274,095	316,023	5,445	2,074	3,315	-	1,600,952
Resmi mevduat	-	-	614	4	-	-	-	618
Ticari mevduat	-	98,026	9,217	144	6	42	-	107,435
Diğer mevduat	-	809	342	2	1	4	-	1,158
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,375,587	326,196	5,595	2,081	3,361	-	1,712,820
Yabancı para								
DTH	-	25,222	29,301	1,126	720	452	-	56,821
Bankalar mevduatı	-	3,481	-	-	-	-	-	3,481
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	28,703	29,301	1,126	720	452	-	60,302
Genel toplam	-	1,404,290	355,497	6,721	2,801	3,813	-	1,773,122

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

IV. Kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**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	215	3,000
Diğer	-	64,860
Toplam	215	67,860

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki Dönem
Kâr	53,081,183	26,628,255
Sermaye piyasası işlemleri kârı	183,390	68,028
Türev finansal işlemlerden kâr	15,296,141	13,958,825
Kambiyo işlemlerinden kâr	37,601,652	12,601,402
Zarar (-)	(52,855,775)	(26,013,169)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(84,984)	(70,709)
Türev finansal işlemlerden zarar	(14,795,160)	(12,908,267)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(37,975,631)	(13,034,193)

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 714,724 TL'dir (31 Aralık 2019: 20,133 TL net zarar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	450,389	464,961
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	60,174	55,314
Bankacılık hizmet gelirleri	1,758	2,945
Diğer faiz dışı gelirler	57,799	66,984
Toplam	570,120	590,204

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

6. Beklenen zarar karşılıkları giderleri

	Cari dönem	Önceki dönem
Beklenen kredi zararı karşılıkları	1,143,132	1,204,103
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	44,779	59,281
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	192,714	14,468
Temerrüt (Üçüncü aşama)	905,639	1,130,354
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	45	200
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	45	200
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	-	-
Toplam	1,143,177	1,204,303

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	2,938	2,545
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	3,600	5,500
Maddi duran varlık amortisman giderleri	134,184	131,006
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	28,376	29,405
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	846,327	761,197
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	17,415	15,808
Bakım ve onarım giderleri	29,357	32,862
Reklam ve ilan giderleri	92,656	101,739
Diğer giderler	706,899	610,788
Aktiflerin satışından doğan zararlar	10,550	21,818
Diğer (*)	295,887	257,943
Toplam	1,321,862	1,209,414

(*) Cari dönemde 131,304 TL (31 Aralık 2019: 116,674 TL) tutarındaki Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon giderleri bu satırda gösterilmiştir.

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

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kâr 826,631 TL (31 Aralık 2019: 1,876,068 TL) olarak gerçekleşmiştir.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren döneme ilişkin cari kurumlar vergisi karşılık gideri 222,557 TL (31 Aralık 2019: 459,489 TL), ertelenmiş vergi geliri ise 22,571 TL (31 Aralık 2019: 59,732 TL ertelenmiş vergi geliri) olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin sürdürülen faaliyetler dönem net kârı 626,645 TL (31 Aralık 2019: 1,476,311 TL) olarak gerçekleşmiştir.

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 4,896,134 TL (31 Aralık 2019: 6,964,124 TL), faiz giderleri ise 2,094,699 TL (31 Aralık 2019: 3,809,721 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

412,044 TL (31 Aralık 2019: 537,801 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların; 109,726 TL'si (31 Aralık 2019: 197,911 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını, 31,556 TL'si (31 Aralık 2019: 92,639 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedellerini ve 136,957 TL'si (31 Aralık 2019: 144,548 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

166,000 TL (31 Aralık 2019: 172,732 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 73,823 TL'si (31 Aralık 2019: 115,225 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

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 26 Mart 2020 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2019 yılı faaliyetlerinden sağlanan 1,476,311 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârın 73,816 TL'sinin genel kanuni yasal yedek akçelere, 1,401,809 TL'sinin olağanüstü yedek akçelere ve Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanılan 686 TL'sinin iştirak gayrimenkul satış kazancı olarak maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme farklarına aktarılmasına karar verilmiştir.

Cari döneme ait kârın dağıtımını 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 317,508 TL (31 Aralık 2019: 243,692 TL) olup, 73,816 TL'si (31 Aralık 2019: 53,088 TL) geçmiş yıl karlarından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 4,390,588 TL'dir (31 Aralık 2019: 2,964,006 TL).

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 2019	31 Aralık 2018
Nakit	1,253,368	1,641,069
Kasa	305,784	291,076
Efektif deposu	947,584	1,349,993
Nakde eşdeğer varlıklar	11,837,915	8,989,314
T.C.M.B.	3,146,437	4,517,388
Bankalar	488,927	281,926
Bankalararası para piyasası	8,202,551	4,190,000
Toplam	13,091,283	10,630,383

1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit	1,381,955	1,253,368
Kasa	224,383	305,784
Efektif deposu	1,157,572	947,584
Nakde eşdeğer varlıklar	11,026,833	11,837,915
T.C.M.B.	4,869,324	3,146,437
Bankalar	1,205,069	488,927
Bankalararası para piyasası	4,952,440	8,202,551
Toplam	12,408,788	13,091,283

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 119,862 TL artış (31 Aralık 2019: 126,975 TL artış), diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 1,154,200 TL artış (31 Aralık 2019: 1,471,620 TL azalış), sermaye piyasası işlem kâr/zararları, türev işlemlerden kâr/zarar ve diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 120,411 TL azalış (31 Aralık 2019: 3,070,160 TL artış), peşin ödenmiş giderler ve takas hesabındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 184,866 TL artış (31 Aralık 2019: 1,064,939 TL azalış) başlıca peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ve takas hesaplarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akım" içinde yer alan 47,168 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2019: 43,863 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 2020 tarihi itibarıyla 1,030,782 TL (31 Aralık 2019: 931,358 TL) olarak tespit edilmiştir.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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	342,373	2,441	120	569,874	39	201,879
Dönem sonu bakiyesi	783,360	8,094	3,714	944,813	8,949	358,190
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	7,679	78,035	41	2,788	-	421

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	535,713	23,051	71	570,374	47	200,958
Dönem sonu bakiyesi	342,373	2,441	120	569,874	39	201,879
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	4,963	90,494	4	1,260	-	280

1.3. 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	238,282	61,826	102,613	25,152	29,018	2,400
Dönem sonu	74,219	238,282	49,817	102,613	67,237	29,018
Mevduat faiz gideri	5,803	19,853	355	497	2,361	688

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	36,724	-	23,135,735	11,502,875	27,994	20,039
Dönem sonu	228,066	36,724	12,046,297	23,135,735	-	27,994
Toplam kâr/zarar	(4,457)	14,133	(37,591)	88,037	45,053	41,236
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	2,005,290	-	-	-
Dönem sonu	-	-	1,002,441	2,005,290	-	-
Toplam kâr/zarar	-	-	(36,269)	(31,269)	-	-

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	-	-	20,051	13,735	8,121	4,087
Dönem sonu	-	-	112,480	20,051	15,623	8,121
Alınan faiz gelirleri	-	-	130	698	28	236

1.6. Banka'nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan kredi						
Dönem başı	-	-	1,563,448	5,309,702	3,901	7,702
Dönem sonu	-	-	3,804,444	1,563,448	19,104	3,901
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	-	-	71,275	94,244	362	1,495

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ana ortağı ING Bank N.V.'den kullandığı 4,019,844 TL tutarında sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 4,237,398 TL).

1.7 Üst Yönetime Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde 24,102 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2019: 33,246 TL).

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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	191	3,442		
			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

Umut Pasin, 23 Aralık 2020 tarih ve 107/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 8 Şubat 2021 tarihinde görevine başlamıştır.

Yedinci bölüm**Bağımsız denetçi raporu****I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 15 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

**31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

Bağımsız Denetçi Raporu



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

ING Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

ING Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2020 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kâr veya zarar tablosu, konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiştir.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, ING Bank Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2020 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 Resmî 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"ler) 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 Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Bağımsız Denetçi Raporu

Kilit denetim konusu

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %63'ünü oluşturmaktadır.

Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'na ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir.

Grup, Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup, Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.

Grup yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.

- kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,
- ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi,
- değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredinin temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların buldukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.

Grup, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Grup, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.

Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir.

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını içermesi ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.

Konunun denetimde nasıl ele alındığı

Kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:

- Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.
- Grup'un değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.
- Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.
- Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesi ve sınıflandırılması kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir.
- Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler de dikkate alınarak kontrol edilmiştir.
- Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.
- Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.
- Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren nicel ve nitel kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.
- Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

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 erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar 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.

Bağımsız Denetçi 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 belirlemektediriz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of KPMG International Cooperative



ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

**Ing Bank A.Ş.’nin 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu
Konsolide Finansal Raporu**

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi : Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:8 34467 Sarıyer/İstanbul
 Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : (212) 335 10 00
 (212) 286 61 00
 Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.ing.com.tr
 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.
2. ING Finansal Kiralama A.Ş.
3. ING Faktoring A.Ş.
4. ING Menkul Değerler A.Ş.

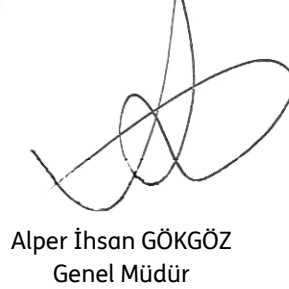
Bulunmamaktadır.

Bulunmamaktadır.

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



John T. MC CARTHY
Yönetim Kurulu Başkanı



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



Martijn Bastiaan KAMPS
Denetim Komitesi Üyesi

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

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

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	232
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	233
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	234
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	235
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	235
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	235
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	235

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

I.	Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)	236
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	238
III.	Konsolide kâr veya zarar tablosu	240
IV.	Konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	241
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	242
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	244
VII.	Kâr dağıtım tablosu	245

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	246
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	247
III.	Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	247
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	249
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	250
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	250
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	250
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	253
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	255
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	255
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	255
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	256
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	256
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	257
XV.	Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	258
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	258
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	259
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	260
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	260

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	260
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	260
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	260
XXIII. Kâr yedekleri ve karın dağıtılması	260
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	260

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	261
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	267
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	281
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	263
V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	287
VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	288
VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	297
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	298
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	300
X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	300
XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	314
XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	316

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	318
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	332
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	341
IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	344
V. Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	348
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	349
VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	350
VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	352

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	352
II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	352

Yedinci bölüm

Bağımsız denetçi raporu

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	352
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	352

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

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

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

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

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

9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında imzalanan hisse devir sözleşmesine göre, tüm hisseleri TMSF'ye intikal eden Sümerbank A.Ş.'nin sermayesini teşkil eden hisselerin tamamı TMSF tarafından OYAK'a devredilmiştir. 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla Sümerbank A.Ş.'nin tüm hesapları kapatılarak Banka ile birleşmesine ve faaliyetlerini Banka bünyesinde sürdürmesine karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (“BDDK”) onayı sonrasında söz konusu devir yoluyla birleşme 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

Rekabet Kurulu'nun 6 Eylül 2007 tarih ve 07-69/856-324 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 2007 tarih ve 2416 sayılı kararı ile verilen izinler çerçevesinde; Yönetim Kurulu'nun 24 Aralık 2007 tarih ve 55/1 sayılı kararı ile Banka'nın OYAK uhdesinde bulunan ve 1,074,098 TL tutarındaki toplam sermayesine tekabül eden 1,074,098,150 adet hissesinin 24 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ING Bank N.V.'ye devri uygun görülerek pay devri aynı tarih itibarıyla Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir. Banka'nın “Oyak Bank A.Ş.” olan unvanı 7 Temmuz 2008 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere “ING Bank A.Ş.” olarak değiştirilmiştir. Banka'nın “Ana Sözleşme”si, 26 Haziran 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na göre tadil edilmiş olup, 9 Temmuz 2014 tarih ve 8608 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020 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 2020 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 Martijn Bastiaan Kamps ve Sali Salieski'nin sahip olduğu 1'er paya karşılık nominal 1 TL (Tam TL) hisse tutarı toplamını ifade etmektedir.

8 Haziran 2020 tarihinde görevinden ayrılan Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkan Vekili Adrianus J. A. Kas 'ın 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet payı 26 Haziran 2020 tarihinde Martijn Bastiaan Kamps'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 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

31 Aralık 2020 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
Martijn Bastiaan Kamps	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
Sali Salieski	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Alper İhsan Gökgöz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Kanunen belirlenen
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Bohdan Robert Stepkowski	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Piyasalar
Günce Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	Hukuk
İ. Bahadır Şamlı	Genel Müdür Yardımcısı	Teknoloji
İhsan Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	Tüzel Bankacılık
İlker Kayseri	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine
K. Atıl Özus	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Hazine
Meltem Öztürk	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Murat Tursun	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı
N. Yücel Ölçer	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon
Ozan Kırmızı	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Öcal Açar	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi Pınar Abay, görevinden 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla ayrılarak; ING Grubu Global İcra Kurulu Üyesi olarak görev yapmak üzere terfiyen atanmıştır. 24 Aralık 2019 tarih ve 82/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile A. Canan Ediboğlu, 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekili olarak atanmış, A. Canan Ediboğlu, bu görevine 8 Haziran 2020 tarihine kadar devam etmiştir.

2012 yılından bu yana Ana Ortaklık Bankada görev yapan Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı Alper İhsan Gökgöz 20 Nisan 2020 tarih ve 39/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile BDDK sürecinin tamamlanması akabinde, 8 Haziran 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın Genel Müdürü olarak atanmıştır.

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

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

Ana Ortaklık Banka'da Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapan Adrianus J. A. Kas, Banka'daki görevinden 8 Haziran 2020 tarihi itibarıyla istifaen ayrılmıştır. Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine 8 Haziran 2020 tarih ve 55/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile A. Canan Ediboğlu ve Denetim Komitesi üyeliğine Sali Salieski'nin seçilmesine karar verilmiştir. 26 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Sali Salieski Denetim Komitesi üyeliğinden ayrılmış olup, yerine Martijn Bastiaan Kamps atanmıştır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Ana Ortaklık Banka'da Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Nermin Güney, 1 Ekim 2020 tarihi itibarıyla ING Fransa'nın Risk Yönetimi'nden Sorumlu Başkanı olarak atanmış ve bankadaki görevinden ayrılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'da Dijital Bankacılık ve Şube Satış Yönetimi Direktörü olarak görev yapmakta olan Ozan Kırmızı, 12 Ekim 2020 tarih ve 85/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış ve BDDK sürecinin tamamlanması sonrasında 26 Ekim 2020 tarihinde yeni görevine başlamıştır.

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın 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 sahalalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Ana Ortaklık Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 191 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıkları olan ING European Financial Services Plc, ING Finansal Kiralama A.Ş., ING Faktoring A.Ş. ve ING Menkul Değerler A.Ş. konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları tam konsolidasyon kapsamında konsolidasyona tabi tutulmakta olup Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon arasında fark bulunmamaktadır.

VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

- I. Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)
- II. Konsolide nazım hesaplar tablosu
- III. Konsolide 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

Varlıklar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2020)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Finansal varlıklar (net)		9,020,517	10,200,528	19,221,045	12,787,477	8,199,141	20,986,618
1.1 Nakit ve nakit benzerleri		6,142,611	9,811,403	15,954,014	8,911,743	7,919,624	16,831,367
1.1.1 Nakit değerler ve merkez bankası	(I-1)	986,318	8,123,476	9,109,794	650,207	6,777,349	7,427,556
1.1.2 Bankalar	(I-3)	135,568	1,687,927	1,823,495	13,802	1,142,275	1,156,077
1.1.3 Para piyasalarından alacaklar		5,024,385	-	5,024,385	8,256,577	-	8,256,577
1.1.4 Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(3,660)	-	(3,660)	(8,843)	-	(8,843)
1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	(I-2)	26,805	79,000	105,805	32,731	89,993	122,724
1.2.1 Devlet borçlanma senetleri		26,743	79,000	105,743	32,696	89,993	122,689
1.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		62	-	62	35	-	35
1.2.3 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	(I-4)	582,633	313	582,946	1,340,361	229	1,340,590
1.3.1 Devlet borçlanma senetleri		569,876	-	569,876	1,329,200	-	1,329,200
1.3.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		12,757	313	13,070	11,161	229	11,390
1.3.3 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev finansal varlıklar		2,268,468	309,812	2,578,280	2,502,642	189,295	2,691,937
1.4.1 Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı	(I-2)	2,242,600	309,812	2,552,412	2,467,326	188,178	2,655,504
1.4.2 Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(I-11)	25,868	-	25,868	35,316	1,117	36,433
II. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar (net)		28,592,521	16,870,977	45,463,498	24,094,454	18,836,493	42,930,947
2.1 Krediler	(I-5)	26,050,358	15,962,966	42,013,324	23,645,713	17,911,812	41,557,525
2.2 Kiralama işlemlerinden alacaklar	(I-10)	84,180	706,985	791,165	39,828	813,238	853,066
2.3 Faktoring alacakları		302,995	201,026	504,021	277,074	111,443	388,517
2.4 İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıklar	(I-6)	4,253,314	-	4,253,314	2,114,571	-	2,114,571
2.4.1 Devlet borçlanma senetleri		4,253,314	-	4,253,314	2,114,571	-	2,114,571
2.4.2 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(2,098,326)	-	(2,098,326)	(1,982,732)	-	(1,982,732)
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		-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
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)	821,209	25	821,234	946,973	5	946,978
VI. Maddî olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	46,468	-	46,468	55,171	-	55,171
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		46,468	-	46,468	55,171	-	55,171
VII. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-	-	-	-
VIII. Cari vergi varlığı	(I-15)	-	-	-	-	-	-
IX. Ertelemiş vergi varlığı	(I-15)	1,770	-	1,770	47	-	47
X. Diğer aktifler (net)	(I-17)	604,311	29,164	633,475	499,399	13,994	513,393
Varlıklar toplamı		39,087,456	27,100,694	66,188,150	38,384,181	27,049,633	65,433,814

İlişikteki açıklama ve konsolide dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları
31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Yükümlülükler	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2020)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	(II-1)	19,229,755	20,901,128	40,130,883	23,355,995	15,613,731	38,969,726
II. Alınan krediler	(II-3)	1,799,764	7,969,696	9,769,460	313,517	10,544,127	10,857,644
III. Para piyasalarına borçlar		9,438	57,784	67,222	14,228	82,601	96,829
IV. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	(II-4)	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. Fonlar		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler		-	-	-	-	-	-
VII. Türev finansal yükümlülükler		791,574	174,586	966,160	819,686	162,690	982,376
7.1 Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı	(II-2)	678,575	170,418	848,993	470,966	156,032	626,998
7.2 Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(II-7)	112,999	4,168	117,167	348,720	6,658	355,378
VIII. Faktoring yükümlülükleri		24	617	641	23	2,290	2,313
IX. Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	(II-6)	229,076	-	229,076	298,779	-	298,779
X. Karşılıklar	(II-8)	251,172	426	251,598	225,321	319	225,640
10.1 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan hakları karşılığı		61,926	-	61,926	57,205	-	57,205
10.3 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer karşılıklar		189,246	426	189,672	168,116	319	168,435
XI. Cari vergi borcu	(II-9)	158,224	130	158,354	132,517	1,276	133,793
XII. Erteleme vergi borcu	(II-9)	179,664	-	179,664	191,341	-	191,341
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)	-	4,019,844	4,019,844	-	4,237,398	4,237,398
14.1 Krediler		-	4,019,844	4,019,844	-	4,237,398	4,237,398
14.2 Diğer borçlanma araçları		-	-	-	-	-	-
XV. Diğer yükümlülükler	(II-5)	896,519	106,481	1,003,000	751,226	148,208	899,434
XVI. Özkaynaklar	(II-12)	9,416,020	(3,772)	9,412,248	8,544,988	(6,447)	8,538,541
16.1 Ödenmiş sermaye		3,486,268	-	3,486,268	3,486,268	-	3,486,268
16.2 Sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		118,345	-	118,345	139,347	-	139,347
16.4 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		(7,592)	(3,772)	(11,364)	(71,334)	(6,447)	(77,781)
16.5 Kâr yedekleri		5,050,863	-	5,050,863	3,448,841	-	3,448,841
16.5.1 Yasal yedekler		334,352	-	334,352	256,871	-	256,871
16.5.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü yedekler		4,716,511	-	4,716,511	3,191,970	-	3,191,970
16.5.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		768,136	-	768,136	1,541,866	-	1,541,866
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		768,136	-	768,136	1,541,866	-	1,541,866
16.7 Azınlık payları		-	-	-	-	-	-
Yükümlülükler toplamı		32,961,230	33,226,920	66,188,150	34,647,621	30,786,193	65,433,814

İlişikteki açıklama ve konsolide dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2020)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		31,391,799	65,371,786	96,763,585	34,478,415	75,741,500	110,219,915
I. Garanti ve kefaletler	(III-1)	1,357,433	7,062,942	8,420,375	1,669,594	6,670,880	8,340,474
1.1 Teminat mektupları		1,343,434	6,107,892	7,451,326	1,649,564	5,076,444	6,726,008
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		3,477	-	3,477	4,075	-	4,075
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		1,339,957	6,107,892	7,447,849	1,645,489	5,076,444	6,721,933
1.2 Banka kredileri		-	1,269	1,269	-	4,008	4,008
1.2.1 İt halat kabul kredileri		-	1,269	1,269	-	4,008	4,008
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		4,491	718,677	723,168	445	1,125,301	1,125,746
1.3.1 Belgeli akreditifler		4,491	718,677	723,168	445	1,125,301	1,125,746
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		5,147	87,805	92,952	15,956	72,095	88,051
1.8 Diğer garantilerimizden		-	74,940	74,940	-	197,295	197,295
1.9 Diğer kefaletlerimizden		4,361	72,359	76,720	3,629	195,737	199,366
II. Taahhütler	(III-1)	3,541,893	2,240,674	5,782,567	3,705,313	4,635,183	8,340,496
2.1 Cayılamaz taahhütler		3,541,893	2,240,674	5,782,567	3,705,313	4,635,183	8,340,496
2.1.1 Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		262,390	1,359,233	1,621,623	405,769	3,986,470	4,392,239
2.1.2 Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		1,869,623	878,692	2,748,315	1,695,522	646,582	2,342,104
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütleri		231,822	-	231,822	271,795	-	271,795
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		1,146,771	-	1,146,771	1,300,950	-	1,300,950
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		5,929	-	5,929	5,732	-	5,732
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		1,578	2,749	4,327	1,765	2,131	3,896
2.2 Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. Türev finansal araçlar	(III-2)	26,492,473	56,068,170	82,560,643	29,103,508	64,435,437	93,538,945
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		1,970,000	1,275,834	3,245,834	5,080,000	2,205,819	7,285,819
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		1,970,000	1,275,834	3,245,834	5,080,000	2,205,819	7,285,819
3.1.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		24,522,473	54,792,336	79,314,809	24,023,508	62,229,618	86,253,126
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		2,675,190	7,758,902	10,434,092	1,887,129	6,750,727	8,637,856
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		1,799,674	3,508,433	5,308,107	1,152,631	3,165,311	4,317,942
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		875,516	4,250,469	5,125,985	734,498	3,585,416	4,319,914
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		21,824,587	43,563,616	65,388,203	21,428,055	51,953,125	73,381,180

İlişikteki açıklama ve konsolide dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları
31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

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

Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2020)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		3,584,027	19,764,590	23,348,617	1,995,789	20,142,032	22,137,821
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		9,228,560	12,589,974	21,818,534	4,018,266	16,292,637	20,310,903
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		4,506,000	5,604,526	10,110,526	7,707,000	7,759,228	15,466,228
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		4,506,000	5,604,526	10,110,526	7,707,000	7,759,228	15,466,228
3.2.3 Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		22,696	3,469,818	3,492,514	708,324	3,525,766	4,234,090
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		11,348	1,734,909	1,746,257	354,162	1,762,883	2,117,045
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		11,348	1,734,909	1,746,257	354,162	1,762,883	2,117,045
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)		192,025,001	42,875,735	234,900,736	191,850,928	32,720,240	224,571,168
IV. Emanet kıymetler		2,240,258	2,805,683	5,045,941	1,617,573	2,108,482	3,726,055
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		1,940,931	-	1,940,931	1,314,449	-	1,314,449
4.2 Emanete alınan menkul değerler		30,936	679,754	710,690	57,473	320,291	377,764
4.3 Tahsile alınan çekler		108,756	491,295	600,051	95,899	433,100	528,999
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		147,153	1,610,428	1,757,581	137,270	1,288,791	1,426,061
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		12,482	24,206	36,688	12,482	66,300	78,782
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V. Rehinli kıymetler		22,671,501	8,328,932	31,000,433	25,845,046	7,230,622	33,075,668
5.1 Menkul kıymetler		132,034	32,216	164,250	133,731	57,440	191,171
5.2 Teminat senetleri		209,030	317,950	526,980	215,042	245,927	460,969
5.3 Emtia		910	-	910	910	-	910
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		19,113,316	6,566,119	25,679,435	22,542,362	6,200,939	28,743,301
5.6 Diğer rehinli kıymetler		3,216,211	1,412,647	4,628,858	2,953,001	726,316	3,679,317
5.7 Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler		167,113,242	31,741,120	198,854,362	164,388,309	23,381,136	187,769,445
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		223,416,800	108,247,521	331,664,321	226,329,343	108,461,740	334,791,083

İlişikteki açıklama ve konsolide dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kâr veya Zarar Tablosu

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

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2020-31/12/2020)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2019-31/12/2019)
I.	Faiz gelirleri	(IV-1)	5,225,358	7,424,141
1.1	Kredilerden alınan faizler		4,197,542	5,577,024
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		7,607	64,659
1.3	Bankalardan alınan faizler		34,631	98,851
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		345,708	1,104,530
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		553,119	444,089
1.5.1	Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılanlar		13,771	20,463
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		106,453	152,865
1.5.3	İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler		432,895	270,761
1.6	Finansal kiralama gelirleri		42,800	43,740
1.7	Diğer faiz gelirleri		43,951	91,248
II.	Faiz giderleri (-)	(IV-2)	(2,170,377)	(3,961,663)
2.1	Mevduata verilen faizler		(1,775,586)	(3,419,570)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(264,181)	(481,981)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(59,735)	(9,340)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-
2.5	Kiralama faiz giderleri		(28,929)	(48,526)
2.6	Diğer faiz giderleri		(41,946)	(2,246)
III.	Net faiz geliri/gideri (I + II)		3,054,981	3,462,478
IV.	Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		367,695	487,583
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		550,735	684,035
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		103,693	133,740
4.1.2	Diğer	(IV-12)	447,042	550,295
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar (-)		(183,040)	(196,452)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		(978)	(699)
4.2.2	Diğer	(IV-12)	(182,062)	(195,753)
V.	Temettü gelirleri	(IV-3)	476	3,115
VI.	Ticari kâr/zarar (net)	(IV-4)	216,896	605,830
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		98,407	(2,680)
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar		521,932	928,396
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		(403,443)	(319,886)
VII.	Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	587,554	604,888
VIII.	Faaliyet brüt kârı (VIII-IX-X-XI-XII)		4,227,602	5,163,894
IX.	Beklenen zarar karşılıkları giderleri (-)	(IV-6)	(1,152,058)	(1,217,243)
X.	Diğer karşılık giderleri (-)		(10,790)	(9,334)
XI.	Personel giderleri (-)		(746,349)	(742,014)
XII.	Diğer faaliyet giderleri	(IV-7)	(1,331,460)	(1,219,373)
XIII.	Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X-XI-XII)		986,945	1,975,930
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)	986,945	1,975,930
XVIII.	Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(218,809)	(434,064)
18.1	Cari vergi karşılığı		(250,762)	(482,086)
18.2	Ertelemiş vergi gider etkisi (+)		(35,527)	(261,649)
18.3	Ertelemiş vergi gelir etkisi (-)		67,480	309,671
XIX.	Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVII±XVIII)	(IV-10)	768,136	1,541,866
XX.	Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-
20.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
20.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-
20.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XXI.	Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-
21.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
21.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
21.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XXII.	Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)		-	-
23.1	Cari vergi karşılığı		-	-
23.2	Ertelemiş vergi gider etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelemiş vergi gelir etkisi (-)		-	-
XXIV.	Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	Dönem net kârı/zararı (XIX+XXIV)	(IV-11)	768,136	1,541,866
25.1	Grubun kârı/zararı		768,136	1,541,866
25.2	Azınlık payları kârı/zararı (-)		-	-
	Hisse başına kâr/zarar		0.2203	0.4423

İlişikteki açıklama ve konsolide dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

**31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu**

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

Konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem (01/01/2020- 31/12/2020)	Önceki dönem (01/01/2019- 31/12/2019)
I. Dönem kârı/zararı	768,136	1,541,866
II. Diğer kapsamlı gelirler	105,571	(660,937)
2.1 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	3,085	(906)
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	(377)	(1,138)
2.1.4 Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	3,265	-
2.1.5 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	197	232
2.2 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar	102,486	(660,031)
2.2.1 Yabancı para çevirim farkları	36,069	7,858
2.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri	(74,587)	119,091
2.2.3 Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	158,166	(966,734)
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	(17,162)	179,754
III. Toplam kapsamlı gelir (I+II)	873,707	880,929

İtişikteki açıklama ve konsolide dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

Bağımsız denetimden geçmiş	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Diğer sermaye yedekleri	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak 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 (01/01/2019-31/12/2019)								
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		3,486,268	-	-	-	140,921	(1,404)	(241)
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)		3,486,268	-	-	-	140,921	(1,404)	(241)
IV. Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	-	(906)	-
V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımını		-	-	-	-	-	-	-
VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımını		-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller		-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları		-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr dağıtımını		-	-	-	-	977	-	-
11.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)	-	-	-	-	977	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3,486,268	-	-	-	141,898	(2,310)	(241)
Cari dönem (01/01/2020-31/12/2020)								
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		3,486,268	-	-	-	141,898	(2,310)	(241)
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	-	-	-	141,898	(2,310)	(241)
IV. Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	-	(161)	3,246
V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımını		-	-	-	-	-	-	-
VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımını		-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller		-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları		-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr dağıtımını		-	-	-	-	(24,087)	-	-
11.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)	-	-	-	-	(24,087)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3,486,268	-	-	-	117,811	(2,471)	3,005

⁽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 konsolide dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Kâr veya zararda yeniden
sınıflandırılacak
birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler

sınıflandırılacak	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (2)	Kâr yedekleri	Geçmiş dönem kârı/(zararı)	Dönem net kâr veya zararı	birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler	Azınlık payları	Toplam özkaynak
3,858	(13,180)	602,964	2,297,792	-	1,140,634	7,657,612	-	7,657,612
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
3,858	(13,180)	602,964	2,297,792	-	1,140,634	7,657,612	-	7,657,612
(3,534)	94,698	(762,587)	-	-	1,541,866	869,537	-	869,537
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	11,392	-	-	11,392	-	11,392
-	-	-	1,139,657	-	(1,140,634)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,139,657	-	(1,140,634)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
324	81,518	(159,623)	3,448,841	-	1,541,866	8,538,541	-	8,538,541
324	81,518	(159,623)	3,448,841	-	1,541,866	8,538,541	-	8,538,541
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
324	81,518	(159,623)	3,448,841	-	1,541,866	8,538,541	-	8,538,541
-	(59,474)	125,891	-	-	768,136	837,638	-	837,638
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	36,069	-	-	36,069	-	36,069
-	-	-	1,565,953	-	(1,541,866)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,565,953	-	(1,541,866)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
324	22,044	(33,732)	5,050,863	-	768,136	9,412,248	-	9,412,248

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

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

Nakit akış tablosu	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2020- 31/12/2020)	denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2019- 31/12/2019)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		4,874,458	1,391,191
1.1.1 Alınan faizler		5,342,582	7,544,919
1.1.2 Ödenen faizler		(2,182,860)	(4,039,980)
1.1.3 Alınan temettüleri		476	3,115
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		551,193	659,877
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar	(VI-2)	120,929	126,267
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		661,699	793,590
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(1,587,216)	(1,490,754)
1.1.8 Ödenen vergiler		(224,613)	(600,029)
1.1.9 Diğer	(VI-2)	2,192,268	(1,605,814)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim		(5,025,941)	1,202,535
1.2.1 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		17,666	(93,803)
1.2.2 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		179,022	(160,384)
1.2.3 Kredilerdeki net (artış) azalış		1,448,431	6,002,134
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(VI-2)	(287,614)	3,046,096
1.2.5 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		(748,092)	(447,237)
1.2.6 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		(599,785)	5,509,844
1.2.7 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net artış (azalış)		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(5,258,110)	(11,481,044)
1.2.9 Vadeli gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(VI-2)	222,541	(1,173,071)
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		(151,483)	2,593,726
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		(1,364,405)	(1,467,022)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	13,223
2.3 Satın alınan menkul ve gayrimenkuller		(346,093)	(356,161)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		444,949	333,853
2.5 Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		(1,297,866)	(553,547)
2.6 Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		1,946,210	15,836
2.7 Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		(3,644,739)	(912,878)
2.8 Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		1,553,437	36,299
2.9 Diğer	(VI-2)	(20,303)	(43,647)
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		(104,575)	(106,097)
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	(II-4)	-	-
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(II-4)	-	-
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri	(II-12)	-	-
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler		(104,575)	(106,097)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	(VI-2)	1,090,199	964,621
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I + II + III + IV)		(530,264)	1,985,228
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(VI-1)	13,405,619	11,420,391
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(VI-1)	12,875,355	13,405,619

İlişikteki açıklama ve konsolide dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

**31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Kâr Dağıtım Tablosu**

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

Kâr Dağıtım Tablosu	Bağımsız	Bağımsız
	denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2020) (*)	denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2019) (**)
I. Dönem karının dağıtımı		
1.1 Dönem kârı	826,631	1,876,068
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	199,986	399,757
1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	222,557	459,489
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(22,571)	(59,732)
A. Net dönem kârı (1.1-1.2)	626,645	1,476,311
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Yasal yedek akçeler (-)	-	73,816
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B. Dağıtılabilir net dönem kârı (A-(1.3+1.4+1.5))	626,645	1,402,495
1.6 Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4 Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5 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 Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10 Statü yedekleri (-)	-	-
1.11 Olağanüstü yedekler (***)	-	1,401,809
1.12 Diğer yedekler	-	-
1.13 Özel fonlar (***)	-	686
II. Yedeklerden dağıtım		
2.1 Dağıtılan yedekler	-	-
2.2 Ortaklara pay (-)	-	-
2.2.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.2.4 Kara iştirakli tahvillere	-	-
2.2.5 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	0.18	0.42
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	%17.97	%42.35
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 dağıtımını Banka Genel Kurul kararı ile gerçekleştirmekte olup, finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2020 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Kâr dağıtımını Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapmaktadır.

(**) 26 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2019 yılı dağıtılabilir net dönem karının 174,313 TL'si birinci temettü payı olarak ayrılmış olup, söz konusu tutar, 1,227,496 TL ile birlikte olağanüstü yedek akçe olarak bünyede bırakılmıştır.

(***) 26 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2019 yılı dağıtılabilir net dönem karının 686 TL tutarındaki kısmı iştirak ve gayrimenkul satış karlarına ilişkin Kurumlar Vergisi istisnasından yararlanan tutardan müteşekkil olup, ilgili tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1. fıkrası (e) bendi gereği özkaynaklar içerisinde ayrı bir fon hesabına aktarılmıştır.

İlişikteki açıklama ve konsolide dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide finansal tablolar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgesi ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("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.

COVID-19 virüsünün dünyada çeşitli ülkelere yayılması, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hala alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ekonomik görünüm üzerindeki olumsuz etkileri azaltmak için kapsamlı finansal önlemler de eş zamanlı olarak alınmıştır.

Grup, 31 Aralık 2020 tarihli yıl sonu konsolide finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve varsayımlara yansıtmıştır. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar kısmında açıklanmıştır.

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ile XXIV. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2020'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.

14 Aralık 2019 tarihli ve 30978 sayılı Resmi Gazete'de KGK tarafından yayımlanan ve 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 yayınlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. 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, erken uygulamayı gerektirecek bir durum olmadığı sonucuna varılmıştır. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reformu için sürecin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tamamlanması öngörülmekte olup, Grup'un değişikliklere uyum kapsamında çalışmaları devam etmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

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

Şirket'in finansal tabloları İrlanda'da geçerli muhasebe ilke esaslarına göre EURO cinsinden hazırlanmaktadır. Şirket'in finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

ING Faktoring A.Ş.

ING Faktoring A.Ş. ithalat, ihracat ve yurt içi faktoring faaliyetlerinde bulunmak amacıyla 2008 yılında kurulmuştur. Şirket'e BDDK'nın 3 Mart 2010 tarih ve 3564 sayılı Kurul Kararı ile faaliyet izni verilmiştir.

Şirket, finansal tablolarını Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman 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. Şirket'in finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

ING Finansal Kiralama A.Ş.

ING Finansal Kiralama A.Ş. finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak amacıyla 2008 yılında kurulmuştur. Şirket'e BDDK'nın 3 Mart 2010 tarih ve 3564 sayılı Kurul Kararı ile faaliyet izni verilmiştir.

Şirket, finansal tablolarını Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman 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. Şirket'in finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

ING Menkul Değerler A.Ş.

ING Menkul Değerler A.Ş., 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 Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmiştir. ING Menkul Değerler A.Ş.'nin %100'lük payı Ana Ortaklık Banka tarafından 15 Ağustos 2012 tarihinde satın alınmıştır.

ING Menkul Değerler A.Ş.'nin alım satım aracılık yetki belgesi kapsamında yeniden faaliyete geçme ve sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış ve ödünç alma ve verme işlemlerinde bulunma başvurusu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 11 Ocak 2013 tarihinde kabul edilmiştir. Şirket'in vadeli işlem ve opsiyon piyasasında faaliyet göstermek üzere türev araçların alım satımına aracılık yetki belgesi başvurusu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 26 Temmuz 2013 tarihinde kabul edilmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun 19 Kasım 2013 tarihli yazısı ile ING Menkul Değerler A.Ş.'nin Ana Ortaklık Banka ile acentelik tesisi talebi başvurusu 15 Kasım 2013 tarihi itibarıyla olumlu karşılanmıştır.

Şirket finansal tablolarını Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı hükümleri uyarınca Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS'ye göre hazırlamaktadır. Şirket'in finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 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.

30 Haziran 2020 tarihinden itibaren, Grup, TCMB swap işlemleri için gerçeğe uygun değer ölçümünü daha doğru yansıtması adına TLREF'e dayalı OIS ("Overnight Indexed Swap") piyasası 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

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

Grup, TL mevduat ve rotatif kredilerinin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişimi pozitif veya negatif olmasına göre, "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Grup her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "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.

Grup, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle 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.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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

Kullanılan kredilere ilişkin olarak ödenen komisyonlar ile bunlara karşılık müşterilerden tahsil edilen ücret ve komisyonlar gerçekleştirildiği dönemde kâr veya zarar tablosuna yansıtılırken müşteriden tahsil edilen ücret ve komisyonların ödenen tutarları aşan kısımları ile herhangi bir masrafla ilişkilendirilmeksizin tahsil edilen ücret ve komisyonlar, krediye ilişkin etkin faizin bir unsuru olarak değerlendirilmekte ve kredinin vadesi boyunca tahakkuk esasına göre kâr veya zarar tablosuna kaydedilmektedir. Kullanılan kredilere ilişkin olarak kredi sağlayan kurum ve kuruluşlara ödenen ücret ve komisyon giderleri etkin faizin unsuru olarak dikkate alınmakta ve kredi vadesi boyunca kâr veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. “TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat” kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri 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. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 akışların özelliklerine bağlıdır. Bu nedenle Grup, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarını esas alarak sınıflandırmıştır.

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmakta ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Grup, TFRS 9 Finansal Araçlar geçiş sürecinde TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmiş ve varlık sınıflandırmasını iş modeli kapsamında değerlendirmiştir.

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Grup'un iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası, bankalar, para piyasalarından alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler, finansal kiralama alacakları, faktoring alacakları ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

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

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).

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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.

COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle Grup, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan özkaynak araçlarının değerlemesini gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlendirme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmadığına kanaat getirmiştir.

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 dönüşümlü bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettü, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle Grup, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçlarının ve Seviye 3 olarak belirlenen finansal varlıklarının değerlemesini gözden geçirmiştir. Raporlama tarihi itibarıyla, Grup, gerçeğe uygun değerlendirme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmadığına kanaat getirmiştir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren finansal araçlar, krediler ve diğer alacaklar için TFRS 9 uygulaması kapsamında değer düşüş karşılığı hesaplamaya başlamıştır. Bu kapsamda, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır.

TFRS 9 standardına göre itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelirden izlenen finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirilmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

- **Aşama 1:** Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.
- **Aşama 2:** Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olan finansal varlıklar ikinci aşamaya aktarılır. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Bir finansal araç ilk defa finansal tablolara alındıktan sonra, ilgili finansal aracın kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda birinci aşamadan ikinci aşamaya alınır. Grup, elindeki nicel ve nitel verileri kullanarak kredi bazında karşılaştırmalı değerlendirmenin yapılabildiği süreçleri oluşturmuştur. Tüm finansal araçlar raporlama tarihi itibarı ile kredi risklerinde önemli artış olup olmadığı konusunda değerlendirilmektedir.

Grup, değerlendirmelerinde aşağıdaki kriterleri kullanmaktadır.

Nicel Kriterler: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişiklik birinci aşama ve ikinci aşama arası geçişleri tetikleyen ana kriterdir. Kriter, kredinin finansal tablolara ilk alınma tarihindeki temerrüt olasılığı ve raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının karşılaştırılması üzerine kuruludur. Krediler birinci aşama ve ikinci aşama arasında iki yönlü geçiş yapabilir. Gerçekleşen değişikliğin önemli derecede olup olmadığının belirlenmesi amacı ile Grup tarafından bireysel ve ticari portföyler için ayrı ayrı mutlak ve göreceli temerrüt olasılığı değişikliği eşik değerleri uygulanmaktadır. İlgili eşik değeri geriye dönük analizlerle gözden geçirilmekte ve gerekli durumlarda güncellenmektedir.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

Değer düşüklüğünün belirlenmesinde aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- 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.

Grup, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate alarak ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

Grup, BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden, 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için 12 aylık beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

Grup, ilgili sınıflama değişikliklerini uygulamaya almış ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarına bu değişiklikleri yansıtmıştır.

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.

BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden, 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için risk politikalarına uygun olarak ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmıştır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden, 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate alarak ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmıştır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

Grup, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamasında COVID-19 salgınının olumsuz etkilerini içerecek şekilde güncellenen makroekonomik verileri kullanmış ve ilgili etkileri en iyi tahmin yaklaşımıyla beklenen zarar karşılıklarına yansıtılmıştır.

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 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 amortismanına tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar %7 - %33

Grup'un şerefiyesi 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 amortismanına tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

Gayrimenkuller %2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller %2 - %50
Kullanım hakkı olan menkuller ve gayrimenkuller %9 - %50

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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.

b. Kiracı olarak yapılan işlemler

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

Grup, bazı şube binaları, ATM makinelerinin lokasyonları ve araçlar için faaliyet kiralaması yapmaktadır. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak "Maddi Duran Varlıklar" kaleminde ve yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kaleminde gösterilmeye başlanmıştır. Diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle, bu işlemler TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek ilgili kira ödemeleri "Diğer Faaliyet Giderleri" altında muhasebeleştirilmektedir.

"TFRS 16 Kiralamalar" standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Grup ilgili standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır ve ilk geçiş tarihinde kısmi geriye dönük yöntem kullanılarak uygulanmış ve karşılaştırmalı finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir.

Grup - kiracı olarak:

Grup, sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda bu sözleşme, bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içerir. Bu durumda Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarında kullanım hakkı varlığını "Maddi Duran Varlıklar" kalemi altında ve kira yükümlülüğünü "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterir.

Kullanım hakkı varlığı finansal tablolarda ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- 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 tabi tutulmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte Grup, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zimnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kira ödemeleri, Grup'un alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiştir.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

- 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.

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. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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.

Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Cumhurbaşkanı söz konusu %22 oranını %20’ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun’da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75’i vergiden istisna tutulmakta iken; 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun’un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun’un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50’ye indirilmiştir.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. 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.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

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. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM’de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun’a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20’den %22’ye artırılmıştır. Grup, ertelenmiş vergi varlıklarını veya borçlarını, TMS 12 kapsamında 31 Aralık 2020 itibarıyla, yürürlükte bulunan vergi kanununa göre 2021 yılından itibaren geçerli hale gelecek vergi oranı olan %20 üzerinden hesaplamıştır.

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.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 karların 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 "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Grup, gerektiğinde kaynak ihtiyacını 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

2020 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.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

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

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. Kâr yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşınca kadar kârdan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Dördüncü bölüm

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı BDDK düzenlemesi ile 30 Haziran 2021 tarihine kadar gerçekleştirilecek sermaye yeterliliği hesaplamalarında;

- 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif değerlendirme farklarının, Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmayabileceğine devam edilmesine,
- Kredi riskine esas tutar hesaplamasında, hesaplama tarihinden önceki 252 iş gününün TCMB döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine

karar verilmiştir.

Ayrıca 17 Nisan 2020 tarih ve 3984 sayılı BDDK düzenlemesi ile sermaye yeterliliği hesaplamalarında Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklara yüzde sıfır risk ağırlığı uygulanabilmesine karar verilmiştir.

Grup, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını söz konusu kararları kullanmadan gerçekleştirmiştir.

Grup’un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 12,830,267 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %24.18’dir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 12,787,247 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %25.57’dir.

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	5,050,863	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	141,588	
Kâr	768,136	
Net dönem kârı	768,136	
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	9,448,451	
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 zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2,471	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	50,151	
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	46,638	46,638
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 değer 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	-	
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	99,260	
Çekirdek sermaye toplamı	9,349,191	
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)	9,349,191	

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	2,922,714	
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)	567,534	
İndirimler öncesi katkı sermaye	3,490,248	
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	3,490,248	
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	12,839,439	
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	9,172	
Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye devam edecek unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	12,830,267	
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	53,053,228	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	17.62	
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	17.62	
Sermaye yeterliliği oranı (%)	24.18	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.57	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	
b) Bankaya özgü dengesiz 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 (%)	11.62	
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	174,780	
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	577,541	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	567,534	
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.

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	3,448,841	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	223,499	
Kâr	1,541,866	
Net dönem kârı	1,541,866	
Geçmiş yıllar kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık Payları	-	
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	8,700,474	
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 zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2,310	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	55,075	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefîye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	55,155	55,155
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	112,540	
Çekirdek sermaye toplamı	8,587,934	
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		
Şerefîye 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 kısım (-)	-	
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)	8,587,934	

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	3,767,469	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	437,239	
İndirimler öncesi katkı sermaye	4,204,708	
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	4,204,708	
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	12,792,642	
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 çıkarılmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	5,395	
Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye devam edecek unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	12,787,247	
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	50,014,595	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	17.17	
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	17.17	
Sermaye yeterliliği oranı (%)	25.57	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.607	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.107	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	11.17	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	176,061	
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	437,239	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	437,239	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
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.

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (*)

İhraççı/Krediyi kullandıran	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	55 milyon USD (406 milyon TL) ve 51 milyon EURO (465 milyon TL)	50 milyon USD (368 milyon TL) ve 185 milyon EURO (1,684 milyon TL)
Borçlanma aracının nominal değeri	91 milyon USD (676 milyon TL) ve 85 milyon EURO (775 milyon TL)	62 milyon USD (460 milyon TL) ve 231 milyon EURO (2,105 milyon TL)
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi/Kredi kullandırma tarihi	26 Haziran 2014	26 Mayıs 2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5.yıl	5.yıl
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5.yıl sonrası	5.yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	-	-
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken faiz	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Libor+%2.27 ve Euribor+%2.17	Libor+%2.19 ve Euribor+%1.68
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-
Değer azaltma özelliği	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabilirse, değer artırım mekanizması	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yoktur	Yoktur
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-

(*) ING Bank N.V.'den 11 Mart 2014 tarihinde kullanılan sermaye benzeri kredinin 102 milyon USD tutarındaki kısmı, BDDK'nın 9 Mart 2020 tarihli onay yazısına istinaden ve 90 milyon EUR tutarındaki kısmı, BDDK'nın 31 Mart 2020 tarihli onay yazısına istinaden erken itfa opsiyonu kullanılarak, sırasıyla faiz ödeme dönemi olan 11 Mart 2020 ve 11 Eylül 2020 tarihlerinde erken ödeme yapılarak kapatılmıştır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)**Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar**

Risk sınıfları	Bilanço değeri	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar
Özkaynaklar	9,412,248	9,412,248
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	(33,732)	33,732
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	50,151	(50,151)
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	46,468	(46,638)
Genel karşılıklar	577,541	567,534
Sermaye benzeri krediler (*)	4,019,844	2,922,714
Sermayeden indirilen diğer değerler	9,172	(9,172)
Özkaynak		12,830,267

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in 8. maddesinin 9. fıkrası gereğince, Banka'nın 91 milyon USD ve 85 milyon EURO tutarındaki sermaye benzeri kredisi kalan vadesine 4 yıldan az kaldığı için %40 oranında, 62 milyon USD ve 231 milyon EURO tutarındaki sermaye benzeri kredisi ise kalan vadesine 5 yıldan az kaldığı için %20 oranında azaltılarak katkı sermayeye dahil edilmiştir.

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka kredi risk yönetimi stratejisi yasal limitlere uyumlu olarak belirlenmiş tahsis limitleri, muhafazakar tahsis yapısı, standartlara uygun kapsamlı dokümantasyon yapısı ve güçlü izleme ve takip sistemlerinin bütününden oluşmaktadır. Risk yönetimi stratejisi aynı zamanda sektörel, para cinsi, ve müşteri düzeyinde portföy çeşitlendirmesini içermekte olup düzenli kredi değerlendirmeleri ve aylık bazda üst düzey yönetime yapılan raporlamalar ile büyük montanlı krediler ve kredi kalitesinde bozulmaya sebep olabilecek unsurlar yakından takip edilmektedir. Buna ek olarak, hem portföy riskinin yakından takip edilmesinde hem de İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") kapsamında konsantrasyon riskleri ile ilgili çeşitli analizler yapılmakta ve bu çalışmalar stres testleri ile desteklenmektedir. Halihazırda, üretilen raporlarda kredilerin sektörlere göre dağılımı aylık olarak raporlanmakta, ekonomik konjonktürün gerektirdiği sınırlamalara gidilebilmektedir. Ancak coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır. Riski yönetimi strateji dokümanı Denetim Komitesi'nin gözetiminde yılda en az bir defa revize edilmektedir.

Borçuların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, Ana Ortaklık Banka Kredi Komitesi ve ilgili kredi bölümleri tarafından belirlenmektedir. Açılan kredilere ilişkin hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka, kullandığı kredileri için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar ağırlıklı olarak şahsi kefalet, tüzel kişi kefaleti, taşıt rehni, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri çekleri ve hazine desteğine haiz Kredi Garanti Fonu kefaletlerinden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 güne kadar geciken kredileri tahsili gecikmiş kredi olarak değerlendirmektedir. Anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla geciken veya borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayımlanan TFRS 9 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.

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	12,597,570	13,187,583	9,617,305	9,942,739
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	942,635	972,254	1,096,530	939,945
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	1
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	11,102,849	11,087,264	15,558,624	14,592,786
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	27,543,116	27,008,529	24,462,248	24,871,205
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	14,059,718	14,366,148	14,571,744	15,273,726
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	2,717,007	2,987,321	2,589,507	3,321,536
Tahsili gecikmiş alacaklar	132,330	220,540	253,061	249,671
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	513,297	861,197	1,124,324	1,012,257
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	13,070	12,372	11,390	9,886
Diğer alacaklar	2,797,876	2,843,211	2,666,356	3,624,313
Toplam	72,419,468	73,546,419	71,951,089	73,838,065

(*) 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.

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 görülen 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. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 %40 ve %48 (31 Aralık 2019: %42 ve %49) oranındadır.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %84 ve %90 (31 Aralık 2019: %76 ve %83) oranındadır.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı %48 ve %54 (31 Aralık 2019: %48 ve %54) oranındadır.

7. Grupça üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 567,534 TL'dir (31 Aralık 2019: 437,239 TL).

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	12,597,570	942,635	-	-	-	6,229,513	26,267,849
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	4,353,092	132,423
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	162,889	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	6,547	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	332,841	-
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	17,967	1,142,844
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	12,597,570	942,635	-	-	-	11,102,849	27,543,116

	Risk sınıfları (**)						
	1	2	3	4	5	6	7
Önceki dönem							
Yurt içi	9,617,305	1,096,530	-	-	-	11,215,028	23,354,235
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	3,652,103	189,402
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	231,393	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	7,262	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	423,814	-
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	29,024	918,611
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9,617,305	1,096,530	-	-	-	15,558,624	24,462,248

(*) 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
14,055,912	2,714,562	132,310	513,297	-	-	-	-	12,757	2,797,876	66,264,281
2,765	192	-	-	-	-	-	-	313	-	4,488,785
65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162,954
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,547
11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	332,852
965	2,253	20	-	-	-	-	-	-	-	1,164,049
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14,059,718	2,717,007	132,330	513,297	-	-	-	-	13,070	2,797,876	72,419,468

Risk sınıfları (**)										
8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
14,568,231	2,589,240	252,980	1,124,323	-	-	-	-	11,160	2,666,356	66,495,388
2,330	267	38	1	-	-	-	-	230	-	3,844,371
107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	231,500
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,262
8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	423,822
1,068	-	43	-	-	-	-	-	-	-	948,746
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14,571,744	2,589,507	253,061	1,124,324	-	-	-	-	11,390	2,666,356	71,951,089

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	-	-	-	-	-	-	330,461	26,365	4,894
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	177,005	20,789	4,894
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	30	4,768	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	153,426	808	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	14,444,397	1,648,157	553,607
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	3,352,308	23,332	2,600
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	10,496,671	1,610,026	550,871
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	595,418	14,799	136
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,808,426	183,174	104,927
Hizmetler	7,772,610	-	-	-	-	11,091,975	10,845,976	1,466,842	838,704
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	4,063,922	1,156,288	272,368
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	525,489	73,332	483,346
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,623,258	149,445	61,933
Mali kuruluşlar	7,772,610	-	-	-	-	11,091,975	1,814,154	13,135	1,729
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	657,813	16,776	10,254
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,420,354	51,096	7,753
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	24,960	1,105	636
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	716,026	5,665	685
Diğer	4,824,960	942,635	-	-	-	10,874	113,856	10,735,180	1,214,875
Toplam	12,597,570	942,635	-	-	-	11,102,849	27,543,116	14,059,718	2,717,007

(*) 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
-	4,984	-	-	-	-	-	3	159,623	207,084	366,707
-	4,005	-	-	-	-	-	3	133,805	72,891	206,696
-	227	-	-	-	-	-	-	5,025	-	5,025
-	752	-	-	-	-	-	-	20,793	134,193	154,986
-	158,050	-	-	-	-	-	711	5,542,192	11,262,730	16,804,922
-	7,048	-	-	-	-	-	12	80,650	3,304,650	3,385,300
-	150,131	-	-	-	-	-	689	5,313,999	7,494,389	12,808,388
-	871	-	-	-	-	-	10	147,543	463,691	611,234
10	32,072	-	-	-	-	-	126	649,515	1,479,220	2,128,735
-	299,647	-	-	-	-	13,070	12,368	15,004,378	17,336,814	32,341,192
-	232,345	-	-	-	-	-	698	4,200,612	1,525,009	5,725,621
-	18,864	-	-	-	-	-	361	148,734	952,658	1,101,392
-	25,719	-	-	-	-	-	118	443,826	1,416,647	1,860,473
-	669	-	-	-	-	13,070	10,965	9,543,956	11,174,351	20,718,307
-	6,217	-	-	-	-	-	104	307,499	383,665	691,164
-	14,395	-	-	-	-	-	89	138,339	1,355,348	1,493,687
-	459	-	-	-	-	-	11	14,017	13,154	27,171
-	979	-	-	-	-	-	22	207,395	515,982	723,377
132,320	18,544	-	-	-	-	-	2,784,668	19,354,530	1,423,382	20,777,912
132,330	513,297	-	-	-	-	13,070	2,797,876	40,710,238	31,709,230	72,419,468

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
Tarım	-	-	-	-	-	-	238,954	37,152
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	133,516	30,272
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	5,036	3,159
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	100,402	3,721
Sanayi	-	-	-	-	-	-	13,122,369	1,878,620
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	3,219,588	62,870
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	9,535,262	1,792,670
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	367,519	23,080
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,677,671	256,647
Hizmetler	6,174,182	-	-	-	-	15,558,614	9,373,973	2,229,233
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	3,548,953	1,716,626
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	405,160	101,830
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,507,584	223,778
Mali kuruluşlar	6,174,182	-	-	-	-	15,558,614	1,070,471	24,478
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	703,952	42,327
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,524,736	83,343
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	21,772	13,092
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	591,345	23,759
Diğer	3,443,123	1,096,530	-	-	-	10	49,281	10,170,092
Toplam	9,617,305	1,096,530	-	-	-	15,558,624	24,462,248	14,571,744

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

- 1 -Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3-İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6-Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7-Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9-Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10 -Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11 -Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12 -İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13 -Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14 -Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15 -Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16 -Hisse senedi işlemleri
- 17 -Diğer alacaklar

Risk sınıfları (**)											
9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
12,230	-	16,720	-	-	-	-	-	12	91,343	213,725	305,068
12,133	-	13,732	-	-	-	-	-	9	76,295	113,367	189,662
97	-	49	-	-	-	-	-	2	8,343	-	8,343
-	-	2,939	-	-	-	-	-	1	6,705	100,358	107,063
663,526	-	329,749	-	-	-	-	-	911	3,874,767	12,120,408	15,995,175
7,873	-	13,003	-	-	-	-	-	20	187,507	3,115,847	3,303,354
650,841	-	312,632	-	-	-	-	-	849	3,598,091	8,694,163	12,292,254
4,812	-	4,114	-	-	-	-	-	42	89,169	310,398	399,567
94,937	10	107,179	-	-	-	-	-	194	725,791	1,410,847	2,136,638
875,412	2	649,583	-	-	-	-	10,854	10,374	18,135,889	16,746,338	34,882,227
380,567	2	515,366	-	-	-	-	-	1,044	4,276,996	1,885,562	6,162,558
396,297	-	30,062	-	-	-	-	-	394	274,946	658,797	933,743
68,937	-	51,606	-	-	-	-	-	204	545,769	1,306,340	1,852,109
3,887	-	1,574	-	-	-	-	10,854	8,479	12,230,498	10,622,041	22,852,539
15,797	-	10,548	-	-	-	-	-	115	407,968	364,771	772,739
6,764	-	36,669	-	-	-	-	-	103	225,196	1,426,419	1,651,615
1,637	-	1,457	-	-	-	-	-	15	24,725	13,248	37,973
1,526	-	2,301	-	-	-	-	-	20	149,791	469,160	618,951
943,402	253,049	21,093	-	-	-	-	536	2,654,865	17,463,895	1,168,086	18,631,981
2,589,507	253,061	1,124,324	-	-	-	-	11,390	2,666,356	40,291,685	31,659,404	71,951,089

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

10. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı (*)

Cari dönem Risk sınıfları	Vadeye kalan süre					Vadesiz	Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri		
Kredi riskine esas tutar							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,744,108	351,772	1,582,341	193,354	2,723,888	2,107	12,597,570
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	53,932	-	888,703	-	942,635
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	5,814,125	280,169	411,490	724,555	1,916,883	1,955,627	11,102,849
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,281,836	3,725,139	2,546,528	3,279,371	11,283,402	5,426,840	27,543,116
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	436,786	554,671	951,831	1,762,882	9,549,349	804,199	14,059,718
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	11,463	61,113	106,229	245,653	1,830,069	462,480	2,717,007
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	132,330	132,330
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	513,297	513,297
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	-	-	-	-	-	13,070	13,070
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	2,797,876	2,797,876
Toplam	15,288,318	4,972,864	5,652,351	6,205,815	28,192,294	12,107,826	72,419,468

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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	6,178,915	519,002	151,947	1,326,484	1,440,957	-	9,617,305
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	1,096,530	-	1,096,530
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,415,755	380,798	534,284	1,813,364	2,168,048	1,246,375	15,558,624
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	729,807	1,605,663	3,166,383	3,784,647	12,540,590	2,635,158	24,462,248
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	403,325	753,871	921,842	1,903,191	9,807,329	782,186	14,571,744
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	19,995	89,574	94,750	210,364	1,870,020	304,804	2,589,507
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	253,061	253,061
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	1,124,324	1,124,324
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	11,390	11,390
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	2,666,356	2,666,356
Toplam	16,747,797	3,348,908	4,869,206	9,038,050	28,923,474	9,023,654	71,951,089

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 2020 tarihi itibarıyla Fitch Ratings derecelendirme kuruluşunun uluslararası derecelendirme notlarını esas almıştır. Fitch'in dereceleri karşı tarafı yurt dışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere, bankalar varlık sınıfı için kullanılmaktadır. Ayrıca T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve T.C. Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de firmanın derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Hesaplamalarda kullanılan derecelendirme notlarının Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ekinde belirtilen kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tabloya aşağıda yer verilmektedir.

Kredi kalite kademesi	1	2	3	4	5	6
Fitch derece notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BBB-	BB+ ile BB-	B+ ile B-	CCC+ ve aşağısı

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari dönem	Risk Ağırlıkları											Özkaynaklardan indirilenler
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	11,898,893	-	8,236,033	-	3,960,735	15,588,339	32,575,430	160,038	-	-	-	108,432
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	12,614,829	-	3,225,812	1,293,912	5,143,826	13,556,627	31,138,545	159,356	-	-	-	108,432
Önceki dönem												Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	9,533,830	-	10,668,839	-	3,777,579	15,925,949	31,640,690	404,202	-	-	-	117,935
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	11,586,213	-	2,383,688	1,037,933	5,130,728	12,990,101	29,842,188	404,202	-	-	-	117,935

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**12. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler**

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 muhasebeleşirmektedir 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 (*)		
	Değer kaybına uğramış (TFRS 9)		
Önemli sektörler/Karşı taraflar	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	6,020	20,869	18,513
Çiftçilik ve hayvancılık	5,691	18,273	15,715
Ormançılık	-	310	95
Balıkçılık	329	2,286	2,703
Sanayi	1,680,115	510,759	552,677
Madencilik ve taş ocakçılığı	293,798	43,106	94,251
İmalat sanayi	1,373,207	431,160	412,864
Elektrik, gaz, su	13,110	36,493	45,562
İnşaat	868,067	187,921	182,522
Hizmetler	2,947,210	977,358	854,690
Toptan ve perakende ticaret	544,813	755,226	572,760
Otel ve lokanta hizmetleri	555,424	75,423	96,040
Ulaştırma ve haberleşme	800,410	78,247	86,922
Mali kuruluşlar	119,234	1,293	4,999
Gayrimenkul ve kira. hizm.	186,131	18,608	22,004
Serbest meslek hizmetleri	26,412	42,020	41,420
Eğitim hizmetleri	13,039	2,234	3,069
Sağlık ve sosyal hizmetler	701,747	4,307	27,476
Diğer	1,382,746	523,970	489,369
Toplam	6,884,158	2,220,877	2,097,771

Nakdi krediler, faktoring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacaklar bakiyelerini içermektedir.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	13,809	32,857	17,839
Çiftçilik ve hayvancılık	13,225	27,247	14,425
Ormancılık	534	988	989
Balıkçılık	50	4,622	2,425
Sanayi	1,137,798	648,254	428,718
Madencilik ve taş ocakçılığı	259,026	44,171	55,919
İmalat sanayi	868,218	562,455	334,720
Elektrik, gaz, su	10,554	41,628	38,079
İnşaat	276,799	252,626	162,253
Hizmetler	1,749,935	1,356,270	861,570
Toptan ve perakende ticaret	641,428	1,067,327	594,255
Otel ve lokanta hizmetleri	249,495	84,201	65,256
Ulaştırma ve haberleşme	343,065	97,517	96,011
Mali kuruluşlar	233,389	2,584	14,385
Gayrimenkul ve kira. hizm.	176,274	18,147	21,645
Serbest meslek hizmetleri	48,405	77,602	56,006
Eğitim hizmetleri	18,536	3,145	3,565
Sağlık ve sosyal hizmetler	39,343	5,747	10,447
Diğer	1,365,869	683,609	512,080
Toplam	4,544,210	2,973,616	1,982,460

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	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
		ayrılan karşılık tutarları			
3. aşama karşılıklar	1,628,594	820,181	(844,592)	-	1,604,183
1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**)	445,990	437,924	(303,104)	-	580,810
Önceki dönem					
3. aşama karşılıklar	1,093,143	1,169,666	(634,215)	-	1,628,594
1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**)	622,581	241,560	(418,151)	-	445,990

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

(**) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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	39,107,192	457,500	39,564,692
Azerbaycan	1,143,636	-	1,143,636
Birleşik Krallık	251,890	785,088	1,036,978
Fransa	38,024	284,437	322,461
Abd	17,529	135,341	152,870
Hollanda	110,115	15,163	125,278
Almanya	88,330	-	88,330
Romanya	52,463	-	52,463
Yunanistan	23,682	-	23,682
Kore	18,807	-	18,807
Diğer	65,992	297	66,289

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, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Öte yandan, kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, standart yöntem kapsamında sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 7.7087 (Tam TL) ve 9.3852 (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 2020)	7.4265	9.1131
Bundan önceki;		
30 Aralık 2020	7.3545	9.0321
29 Aralık 2020	7.3560	9.0177
28 Aralık 2020	7.4682	9.1254
25 Aralık 2020	7.5679	9.2275
24 Aralık 2020	7.5847	9.2275

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	5,372,051	2,374,205	377,220	8,123,476
Bankalar	396,089	191,065	1,100,773	1,687,927
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	61,930	73,037	-	134,967
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	313	-	-	313
Krediler	12,209,947	4,644,861	67,809	16,922,617
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	25	-	-	25
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	27,204	1,757	174	29,135
Toplam varlıklar	18,067,559	7,284,925	1,545,976	26,898,460
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	1,499,352	150,957	-	1,650,309
Döviz tevdiat hesabı	7,068,582	9,034,257	3,147,980	19,250,819
Para piyasalarına borçlar	57,784	-	-	57,784
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	7,175,160	4,773,327	41,053	11,989,540
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	7,175	35,084	379	42,638
Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar	4,168	-	-	4,168
Diğer yükümlülükler	30,283	43,642	1,916	75,841
Toplam yükümlülükler	15,842,504	14,037,267	3,191,328	33,071,099
Net bilanço pozisyonu	2,225,055	(6,752,342)	(1,645,352)	(6,172,639)
Net nazım hesap pozisyonu	(2,017,763)	6,750,343	1,648,073	6,380,653
Türev finansal araçlardan alacaklar	6,244,111	16,925,699	2,491,775	25,661,585
Türev finansal araçlardan borçlar	8,261,874	10,175,356	843,702	19,280,932
Gayrinakdi krediler	1,915,239	4,885,958	261,745	7,062,942
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	18,790,330	6,752,311	1,521,436	27,064,077
Toplam yükümlülükler	14,575,764	15,295,715	772,398	30,643,877
Net bilanço pozisyonu	4,214,566	(8,543,404)	749,038	(3,579,800)
Net nazım hesap pozisyonu	(4,150,149)	8,509,846	(746,180)	3,613,517
Türev finansal araçlardan alacaklar	8,256,456	17,482,865	1,416,254	27,155,575
Türev finansal araçlardan borçlar	12,406,605	8,973,019	2,162,434	23,542,058
Gayrinakdi krediler	1,966,600	4,500,994	203,286	6,670,880

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine ilişkin tabloda:

Döviz endeksli kredilerin 51,640 TL (31 Aralık 2019: 130,287 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: 253,845 TL (31 Aralık 2019: 115,268 TL).

Peşin ödenen giderler: 29 TL (31 Aralık 2019: 575 TL).

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 159,593 TL (31 Aralık 2019: 148,763 TL).

Riskten korunma fonları: (3,772) TL (31 Aralık 2019: (6,447) TL).

Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 6,242,443 TL (31 Aralık 2019: 8,862,138 TL).

Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 6,242,443 TL (31 Aralık 2019: 8,862,138 TL).

Türev finansal araçlardan alacaklar/borçlar aşağıda belirtilen tutarlarda yabancı para valörlü döviz alım/satım işlemlerini içermektedir.

Valörlü döviz alım işlemleri: 653,653 TL (31 Aralık 2019: 2,085,348 TL).

Valörlü döviz satım işlemleri: 705,580 TL (31 Aralık 2019: 1,901,122 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 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
USD	%10 artış	(200)	(3,356)	-	-
USD	%10 azalış	200	3,356	-	-
EURO	%10 artış	20,729	6,442	(377)	(645)
EURO	%10 azalış	(20,729)	(6,442)	377	645

^(*) 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 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, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin olarak yapılan içsel hesaplamalar günlük ve aylık olarak gerçekleştirilmekle birlikte Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu, Kurum’a aylık olarak raporlanmaktadır.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	7,719,891	7,607	-	-	-	1,382,296	9,109,794
Bankalar	527,373	10,000	-	-	-	1,286,122	1,823,495
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	723,345	1,711,243	128,551	81,557	13,459	62	2,658,217
Para piyasalarından alacaklar	5,022,936	1,449	-	-	-	-	5,024,385
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5,102	20,766	-	569,876	-	13,070	608,814
Verilen krediler	7,402,652	8,030,285	14,050,529	10,713,961	847,543	165,769	41,210,739
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	33,547	404,107	1,691,674	2,123,431	-	-	4,252,759
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	1,499,947	1,499,947
Toplam varlıklar	21,434,846	10,185,457	15,870,754	13,488,825	861,002	4,347,266	66,188,150
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	1,650,302	-	-	-	-	12,634	1,662,936
Diğer mevduat	28,820,149	1,588,399	125,616	-	-	7,933,783	38,467,947
Para piyasalarına borçlar	9,438	-	-	57,784	-	-	67,222
Muhtelif borçlar	161,221	-	-	-	-	416,079	577,300
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	7,643,925	4,660,508	1,002,827	482,044	-	-	13,789,304
Diğer yükümlülükler (**)	469,643	367,884	357,048	1,302	-	10,427,564	11,623,441
Toplam yükümlülükler	38,754,678	6,616,791	1,485,491	541,130	-	18,790,060	66,188,150
Bilançodaki uzun pozisyon	-	3,568,666	14,385,263	12,947,695	861,002	-	31,762,626
Bilançodaki kısa pozisyon	(17,319,832)	-	-	-	-	(14,442,794)	(31,762,626)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	1,100,645	656,959	341,014	-	-	2,098,618
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(339,878)	-	-	-	(30,000)	-	(369,878)
Toplam pozisyon	(17,659,710)	4,669,311	15,042,222	13,288,709	831,002	(14,442,794)	1,728,740

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, krediler dışındaki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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	6,173,942	-	-	-	-	1,253,614	7,427,556
Bankalar	764,357	-	-	-	-	391,720	1,156,077
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	600,153	1,885,382	89,787	191,066	11,805	35	2,778,228
Para piyasalarından alacaklar	8,256,577	-	-	-	-	-	8,256,577
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	149,177	303,234	191,169	722,053	-	11,390	1,377,023
Verilen krediler	11,494,092	4,363,350	11,735,125	11,374,379	751,546	1,097,884	40,816,376
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	39,629	1,202,325	381,325	491,292	-	-	2,114,571
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	1,507,406	1,507,406
Toplam varlıklar	27,477,927	7,754,291	12,397,406	12,778,790	763,351	4,262,049	65,433,814
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	2,119,017	-	-	-	-	6,297	2,125,314
Diğer mevduat	30,431,202	1,432,378	187,090	1,107	-	4,792,635	36,844,412
Para piyasalarına borçlar	14,228	-	-	82,601	-	-	96,829
Muhtelif borçlar	94,267	-	-	-	-	429,521	523,788
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	8,083,545	4,546,414	1,276,179	1,188,904	-	-	15,095,042
Diğer yükümlülükler (**)	430,637	555,167	68,734	75,904	-	9,617,987	10,748,429
Toplam yükümlülükler	41,172,896	6,533,959	1,532,003	1,348,516	-	14,846,440	65,433,814
Bilançodaki uzun pozisyon	-	1,220,332	10,865,403	11,430,274	763,351	-	24,279,360
Bilançodaki kısa pozisyon	(13,694,969)	-	-	-	-	(10,584,391)	(24,279,360)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	234,833	2,659,036	-	879,280	-	-	3,773,149
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(1,688,216)	-	(281,638)	-	(1,969,854)
Toplam pozisyon	(13,460,136)	3,879,368	9,177,187	12,309,554	481,713	(10,584,391)	1,803,295

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, finansal kiralama alacaklarının faizsiz kısmı, faktoring alacaklarının faizsiz kısmı, krediler dışındaki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, kiralama işlemlerinden yükümlülükler, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	-	-	-	12.00
Bankalar	0.41	0.10	-	16.86
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.34	5.87	-	10.48
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	18.15
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	14.74
Verilen krediler	2.89	4.06	-	13.93
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	13.87
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	(0.47)	0.08	-	-
Diğer mevduat	0.12	0.56	-	12.69
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	11.00
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.55	1.63	-	3.13

Grup'un önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Önceki dönem	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	(0.19)	1.21	-	10.91
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.04	6.46	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	10.83
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	16.07
Verilen krediler	3.12	5.52	-	16.91
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	17.79
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	1.75	-	-
Diğer mevduat	0.31	1.65	0.05	9.83
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	8.50
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.70	3.28	-	12.69

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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	13,070	3,196	3,196
Hisse senedi yatırımları	13,070	3,196	3,196
Bağlı ortaklıklar	-	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-	-
Önceki dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	11,390	3,196	3,196
Hisse senedi yatırımları	11,390	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	Katki sermayeye dahil edilen	Toplam	Ana sermayeye dahil edilen	Katki sermayeye dahil edilen
Özel sermaye yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-	-	-	-
Diğer hisse senetleri	-	127	-	(254)	(254)	-
Toplam	-	127	-	(254)	(254)	-
Önceki dönem	Dönem içinde gerçekleşen kazanç/kayıp <th colspan="2">Yeniden değerlendirme değer artışları</th> <th colspan="3">Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar</th>	Yeniden değerlendirme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
		Toplam	Katki sermayeye dahil edilen	Toplam	Ana sermayeye dahil edilen	Katki sermayeye dahil edilen
Özel sermaye yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-	-	-	-
Diğer hisse senetleri	-	127	-	(254)	(254)	-
Toplam	-	127	-	(254)	(254)	-

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide 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	13,070	13,070	1,046
Önceki dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi (*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-
Diğer hisse senetleri	11,390	11,390	911

(*) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer verilen standart yöntem kullanılarak hesaplanmaktadır.

VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

1. Konsolide likidite riskine ilişkin hususlar hakkında bilgi

a. Ana Ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Ana Ortaklık Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol 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 Fonlama Planı ("ADFP") da hali hazırda yürürlükte. Diğer yandan riskin sayısal olarak izlenebilmesi ve yönetilmesine olanak sağlamak üzere yine Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı bir likidite risk iştahı oluşturulmuş olup, ilgili parametreler düzenli olarak analiz edilip Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlanmaktadır.

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

Fonlamaya ilişkin likidite riskinin proaktif bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere mevduat hareketlerine ilişkin belirlenmiş olan ADFP izleme göstergeleri bu kapsamla sınırlı kalmayıp diğer likidite riski göstergelerini de içermektedir. ADFP izleme göstergeleri, Banka'nın likidite stres olaylarının potansiyel gelişimini öngörmek için uyguladığı ve ADFP'nin aktif hale getirilip getirilmeyeceği konusunda karar alma koşullarını tetikleyebilmektedir.

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Ana Ortaklık Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi tarafından yapılmakta, Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları ise likidite yönetimini kendi bünyelerinde gerçekleştirmektedir. Buna ilave olarak, fonlama stratejisinin merkezi olarak oluşturulmasına olanak sağlamak amacıyla her yıl bütçe döneminde bağlı ortaklıkları da içeren fonlama planı oluşturulmaktadır. Söz konusu fonlama planının yürütülmesi ve gerçekleştirilmeye 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.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

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 Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır. Ayrıca Toplam ve YP için günlük bazda likidite karşılama oranı hesaplanarak ilgili tüm birimler ve üst yönetim ile paylaşmakta, ayrıca Aktif Pasif Komitesi ile Yönetim Kurulu'na da raporlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın TCMB ve diğer bankalar nezdinde kullanıma hazır TL/YP borçlanma limitleri mevcuttur.

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski azaltımına yönelik olarak ilk önlem bütçe süreci kapsamında fonlama çeşitliliği ve vade uyumsuzluğunun azaltılmasına yönelik planlamalardır. Bu bağlamda, sendikasyon, diğer yurt dışı fonlamalar ve ana ortaklıklardan sağlanan kaynaklar ile yurt içi diğer fonlama imkanları kullanılmaktadır. Buna ilave olarak, belirli bir dövizdeki likiditenin sağlanmasına yönelik olarak aktif swap piyasaları kullanılmaktadır. Tüm bunlara ilave olarak, Acil Durum Fonlama Planı izleme göstergeleri sürekli olarak takip edilmekte ve periyodik olarak Aktif Pasif Komitesi ile Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Bu göstergeler ile fiili mevduat giriş ve çıkışları, stres testi, likidite tampon seviyesi, yasal ve yapısal likidite oranları ve bunun gibi ölçüm yöntemleri ile tetikleme seviyelerine göre alınacak aksiyonları gösteren aralıklar tanımlanmış olup söz konusu aralıklar karar alma sürecini destekleyici niteliktedir. Ayrıca yine ADFP'de kriz dönemlerinde, Banka'nın likidite tamponunu tekrar makul düzeylere getirecek birtakım önlemler 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.

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 Fonlama Planı'nın harekete geçirilmesi sürecinde öncü gösterge olarak kullanılmaktadır.

Ayrıca, COVID-19 salgını nedeniyle olası olumsuz etkiler göz önünde bulundurularak risk yönetiminin bir parçası olan rutin stres testlerine ilaveten senaryo analizleri de gerçekleştirilmekte ve likidite riskine ilişkin etkiler değerlendirilmektedir.

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 Fonlama Planı oluşturmuştur. Ayrıca likidite sıkışıklığının ya da beklenmedik bir durumun habercisi olarak acil durum fonlama planı izleme göstergeleri aylık olarak takip edilmekte ve her ay Aktif Pasif Komitesi toplantılarında üst yönetime ve (toplandıkça) 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 Fonlama Planı izleme göstergeleri her yıl piyasa ve stres koşullarındaki değişimlere uygunluğu açısından gözden geçirilerek revize edilmektedir.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Likidite karşılama oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde Ana Ortaklık Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık dönemler itibarıyla BDDK’ya iletmektedir. Likidite Karşılama Oranı yönetmelikte belirtilen sınır değerlerin üzerinde seyretmektedir.

Son üç aya ilişkin aylık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	En düşük	Tarih	En yüksek	Tarih
TP+YP	%167.81	31 Ekim 2020	%191.09	31 Aralık 2020
YP	%155.12	31 Ekim 2020	%207.51	30 Kasım 2020

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			15,540,632	7,680,175
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	32,286,694	14,491,076	2,728,268	1,449,108
İstikrarlı mevduat	10,008,033	-	500,402	-
Düşük istikrarlı mevduat	22,278,661	14,491,076	2,227,866	1,449,108
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	10,624,458	6,815,625	7,082,030	4,369,326
Operasyonel mevduat	58,102	6,556	14,525	1,639
Operasyonel olmayan mevduat	7,962,701	6,144,919	4,542,445	3,712,749
Diğer teminatsız borçlar	2,603,655	664,150	2,525,060	654,938
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	19,583,421	10,909,484	9,246,441	4,728,594
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7,372,989	3,220,358	7,372,989	3,220,358
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	12,210,432	7,689,126	1,873,452	1,508,236
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			19,056,739	10,547,028
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	2,048,130	-	-	-
Teminatsız alacaklar	5,035,760	2,338,109	3,422,675	1,918,379
Diğer nakit girişleri	7,298,209	4,459,584	7,004,631	4,454,292
Toplam nakit girişleri	14,382,099	6,797,693	10,427,306	6,372,671
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			15,540,632	7,680,175
Toplam net nakit çıkışları			8,629,433	4,176,416
Likidite karşılama oranı (%)			180.70	190.01

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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			21,030,497	8,931,765
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	31,533,658	10,406,764	2,598,352	1,040,676
İstikrarlı mevduat	11,100,283	-	555,014	-
Düşük istikrarlı mevduat	20,433,375	10,406,764	2,043,338	1,040,676
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8,848,662	6,247,063	6,145,060	4,568,459
Operasyonel mevduat	136,952	7,742	34,238	1,936
Operasyonel olmayan mevduat	7,045,852	5,434,776	4,526,093	3,778,346
Diğer teminatsız borçlar	1,665,858	804,545	1,584,729	788,177
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	16,156,005	8,886,681	6,259,249	3,650,950
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4,679,082	2,473,231	4,679,082	2,473,232
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	11,476,923	6,413,450	1,580,167	1,177,718
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			15,002,661	9,260,085
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	7,918,533	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4,078,226	1,716,077	2,745,217	1,293,743
Diğer nakit girişleri	4,316,203	2,175,522	4,037,055	2,171,412
Toplam nakit girişleri	16,312,962	3,891,599	6,782,272	3,465,155
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			21,030,497	8,931,765
Toplam net nakit çıkışları			8,220,389	5,794,930
Likidite karşılama oranı (%)			260.55	156.18

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

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Konsolide likidite karşılama oranına ilişkin diğer açıklamalar

Grup'ta kısa vadeli likidite yasal limitler çerçevesinde yönetilmekte olup, Grup'un asgari likidite düzeyini belirlemek ve net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmasına ilişkin limitlerin takibi "Likidite Karşılama Oranı" hesaplamaları kullanılarak yönetilmektedir. Likidite karşılama oranı BDDK tarafından 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 2020 tarihi itibarıyla Grup'un döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının büyük kısmını yabancı para mevduatlar oluşturmaktadır. Grup'un yabancı para pasif toplamının %36'sını diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve sermaye benzeri krediler, %63'ünü ise mevduatlar oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %62'sini krediler, faktoring alacakları ile kiralama işlemlerinden alacaklar ve %36'sını nakit ve nakit benzerleri oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır.

31 Aralık 2020 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 %58'ini mevduatlar oluşturmaktadır. Ancak ihtiyaç halinde Grup'un gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalar arası ve gerekse Takasbank ve BIST repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır. Bilançonun Türk Lirası aktif tarafının %62'sini net krediler, faktoring alacakları ile kiralama işlemlerinden alacaklar ve %12'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.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	4,208,443	4,901,351	-	-	-	-	-	9,109,794
Bankalar	1,518,233	295,262	10,000	-	-	-	-	1,823,495
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	178,805	289,354	768,507	1,406,880	14,609	62	2,658,217
Para piyasalarından alacaklar	-	5,022,936	1,449	-	-	-	-	5,024,385
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	150	2,024	1,164	591,102	1,304	13,070	608,814
Verilen krediler	42,663	5,401,970	5,799,743	14,336,259	14,631,881	875,117	123,106	41,210,739
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	33,547	404,107	1,691,674	2,123,431	-	-	4,252,759
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	1,499,947	1,499,947
Toplam varlıklar	5,769,339	15,834,021	6,506,677	16,797,604	18,753,294	891,030	1,636,185	66,188,150
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1,662,936	-	-	-	-	-	-	1,662,936
Diğer mevduat	8,033,091	28,720,841	1,588,399	125,616	-	-	-	38,467,947
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1,800,807	1,566,237	2,168,233	8,226,341	27,686	-	13,789,304
Para piyasalarına borçlar	-	9,438	-	-	57,784	-	-	67,222
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	303,316	-	-	-	-	-	273,984	577,300
Diğer yükümlülükler (**)	-	400,502	195,755	204,687	349,023	45,910	10,427,564	11,623,441
Toplam yükümlülükler	9,999,343	30,931,588	3,350,391	2,498,536	8,633,148	73,596	10,701,548	66,188,150
Likidite (açığı)/fazlası	(4,230,004)	(15,097,567)	3,156,286	14,299,068	10,120,146	817,434	(9,065,363)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(12,257)	66,341	580,980	1,077,141	-	-	1,712,205
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	16,535,293	6,056,788	10,651,521	8,622,822	270,000	-	42,136,424
Türev finansal araçlardan borçlar	-	16,547,550	5,990,447	10,070,541	7,545,681	270,000	-	40,424,219
Gayrinakdi Krediler	140,083	357,434	3,232,615	2,798,163	842,651	1,049,429	-	8,420,375
Önceki dönem								
Toplam aktifler	3,992,288	18,070,673	4,840,727	16,199,646	18,832,629	986,997	2,510,854	65,433,814
Toplam yükümlülükler	7,181,421	31,162,074	2,343,154	4,058,575	8,747,655	2,182,695	9,758,240	65,433,814
Likidite (açığı)/fazlası	(3,189,133)	(13,091,401)	2,497,573	12,141,071	10,084,974	(1,195,698)	(7,247,386)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(48,798)	224,210	289,024	1,360,511	-	-	1,824,947
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	15,608,412	7,431,759	13,060,966	11,058,809	522,000	-	47,681,946
Türev finansal araçlardan borçlar	-	15,657,210	7,207,549	12,771,942	9,698,298	522,000	-	45,856,999
Gayrinakdi Krediler	237,381	357,424	901,563	4,728,876	1,253,702	861,528	-	8,340,474

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, krediler haricindeki finansal varlıklar için 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 dağıtılamayan sütunu karşılıklar, vergi borcu, diğer yabancı kaynaklar ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	9,696,027	28,748,466	1,607,249	129,759	-	-	40,181,501	(50,618)	40,130,883
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1,800,807	1,566,403	2,193,042	8,267,466	27,721	13,855,439	(66,135)	13,789,304
Para piyasalarına borçlar	-	9,449	-	-	57,784	-	67,233	(11)	67,222
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	395	246	-	-	-	641	-	641
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	6,950,912	30,398,238	1,566,877	240,854	1,186	-	39,158,067	(188,341)	38,969,726
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	334,241	837,631	3,571,433	8,259,369	2,356,919	15,359,593	(264,551)	15,095,042
Para piyasalarına borçlar	-	14,232	-	-	82,601	-	96,833	(4)	96,829
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	1,501	812	-	-	-	2,313	-	2,313

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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)	17,804	41,118	1,525,823	2,240,558	602,597	4,427,900
Alım işlemleri	6,661	30,157	748,153	1,077,718	283,808	2,146,497
Satım işlemleri	11,143	10,961	777,670	1,162,840	318,789	2,281,403
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	17,804	41,118	1,525,823	2,240,558	602,597	4,427,900
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	32,395,535	11,217,646	9,824,330	6,056,977	-	59,494,488
Vadeli döviz alım işlemleri	1,953,062	1,472,472	1,691,201	191,372	-	5,308,107
Vadeli döviz satım işlemleri	1,907,484	1,425,477	1,595,002	198,022	-	5,125,985
Swap para alım işlemleri	12,504,742	4,159,993	3,495,285	3,411,323	-	23,571,343
Swap para satım işlemleri	12,544,445	4,152,991	3,042,842	2,256,260	-	21,996,538
Para alım opsiyonları	1,715,422	3,312	-	-	-	1,718,734
Para satım opsiyonları	1,770,380	3,401	-	-	-	1,773,781
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	883,782.00	1,112,582	11,006,308	9,473,675	89,140	22,565,487
Swap faiz alım işlemleri	440,040	548,708	5,486,454	4,700,351	45,690	11,221,243
Swap faiz satım işlemleri	443,742	563,874	5,519,854	4,773,324	43,450	11,344,244
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)	33,279,317	12,330,228	20,830,638	15,530,652	89,140	82,059,975
Türev işlemler toplamı (A+B)	33,297,121	12,371,346	22,356,461	17,771,210	691,737	86,487,875

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)	43,289	1,257,882	2,597,504	4,729,007	739,794	9,367,476
Alım işlemleri	40,560	647,012	1,176,778	2,271,466	344,142	4,479,958
Satım işlemleri	2,729	610,870	1,420,726	2,457,541	395,652	4,887,518
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	43,289	1,257,882	2,597,504	4,729,007	739,794	9,367,476
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	27,958,159	9,027,637	11,580,627	7,613,267	-	56,179,690
Vadeli döviz alım işlemleri	1,225,880	1,209,021	1,779,093	103,948	-	4,317,942
Vadeli döviz satım işlemleri	1,217,809	1,195,191	1,772,070	134,844	-	4,319,914
Swap para alım işlemleri	10,883,710	3,152,336	4,118,813	4,371,119	-	22,525,978
Swap para satım işlemleri	10,940,506	2,957,859	3,880,045	3,003,356	-	20,781,766
Para alım opsiyonları	1,825,203	252,602	15,173	-	-	2,092,978
Para satım opsiyonları	1,865,051	260,628	15,433	-	-	2,141,112
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	3,646,151	5,067,727	13,778,423	11,128,342	568,998	34,189,641
Swap faiz alım işlemleri	1,875,314	2,566,186	6,936,607	5,537,099	273,926	17,189,132
Swap faiz satım işlemleri	1,770,837	2,501,541	6,841,816	5,591,243	295,072	17,000,509
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	31,604,310	14,095,364	25,359,050	18,741,609	568,998	90,369,331
Türev işlemler toplamı (A+B)	31,647,599	15,353,246	27,956,554	23,470,616	1,308,792	99,736,807

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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 2020 tarihi itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %10.70’tir (31 Aralık 2019: %9.61). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Ana sermaye dönem kârı kaynaklı %9 oranında artarken, toplam risk tutarı ise %2 oranında azalış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 109 baz puanlık bir artış görülmektedir.

	Cari dönem ^(*)	Önceki dönem ^(**)
TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ^(*)	105,931,331	116,633,385
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	64,005	111,992
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(18,586,945)	(28,012,348)
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	112,236	469,851
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	(86,548)	(83,802)
Toplam risk tutarı	87,434,079	89,119,078

^(*) Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’in 5’inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan finansal tablolar

^(**) Tabloda yer alan tutarlar, son üç aylık ortalama tutarları ifade etmektedir.

Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

	Cari dönem ^(*)	Önceki dönem ^(*)
Bilanço içi varlıklar		
<i>Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)</i>	68,090,997	66,490,891
<i>Ana sermayeden indirilen varlıklar</i>	(86,548)	(83,802)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	68,004,449	66,407,089
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
<i>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti</i>	3,027,462	2,677,428
<i>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı</i>	470,284	539,567
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3,497,746	3,216,995
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>	112,236	469,851
<i>Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı</i>	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	112,236	469,851
Bilanço dışı işlemler		
<i>Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı</i>	15,819,648	19,025,143
<i>Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı</i>	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	15,819,648	19,025,143
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	9,354,129	8,552,846
Toplam risk tutarı	87,434,079	89,119,078
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	10.70	9.61

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

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 Cari dönem	Gerçeğe uygun değer Cari dönem	Defter değeri Önceki dönem	Gerçeğe uygun değer Önceki dönem
Finansal varlıklar	52,894,324	51,590,487	53,684,191	54,730,613
Para piyasalarından alacaklar	5,024,385	5,023,185	8,256,577	8,254,545
Bankalar	1,823,495	1,822,863	1,156,077	1,155,812
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	582,946	582,946	1,340,590	1,340,590
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	4,252,759	4,382,198	2,114,299	2,268,208
Verilen krediler	39,915,553	38,428,935	39,575,065	40,411,209
Faktoring alacakları	504,021	537,911	388,517	401,249
Kiralama işlemlerinden alacaklar	791,165	812,449	853,066	899,000
Finansal borçlar	54,794,426	53,195,379	54,986,477	53,708,714
Bankalar mevduatı	1,662,936	1,661,610	2,125,314	2,124,107
Diğer mevduat	38,467,947	36,828,052	36,844,412	35,491,063
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	13,789,304	13,831,486	15,095,042	15,172,242
Para piyasalarına borçlar	67,222	67,214	96,829	96,422
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	577,300	577,300	523,788	523,788
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	229,076	229,076	298,779	298,779
Faktoring borçları	641	641	2,313	2,313

3. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması:

1. seviye: Özdeş varlıklar veya borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

2. seviye: 1. seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar veya borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) veya dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

3. seviye: Varlık veya borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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 2020 ve 31 Aralık 2019 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	675,681	2,578,280	13,070	3,267,031
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	105,805	2,552,412	-	2,658,217
Devlet borçlanma senetleri	105,743	-	-	105,743
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	2,552,412	-	2,552,412
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	62	-	-	62
Diğer finansal varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	569,876	-	13,070	582,946
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	13,070	13,070
Devlet borçlanma senetleri	569,876	-	-	569,876
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	25,868	-	25,868
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	25,868	-	25,868
Toplam yükümlülükler	-	966,160	-	966,160
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	848,993	-	848,993
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	117,167	-	117,167
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	117,167	-	117,167
Önceki dönem	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
Toplam varlıklar	1,451,924	2,691,937	11,390	4,155,251
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	122,724	2,655,504	-	2,778,228
Devlet borçlanma senetleri	122,689	-	-	122,689
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	2,655,504	-	2,655,504
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	35	-	-	35
Diğer finansal varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,329,200	-	11,390	1,340,590
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	11,390	11,390
Devlet borçlanma senetleri	1,329,200	-	-	1,329,200
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	36,433	-	36,433
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	36,433	-	36,433
Toplam yükümlülükler	-	982,376	-	982,376
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	626,998	-	626,998
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	355,378	-	355,378
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	355,378	-	355,378

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla 1. seviye ve 2. seviye gerçeğe uygun değer dereceleri arasında transfer bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	11,390	8,286
Alışlar	1,596	2,939
İtfa/satış	-	-
Değerleme farkı	84	165
Transferler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	13,070	11,390

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Grup müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama ve fon yönetimi hizmetleri vermekte olup bu işlemlere ilişkin bilgiler nazım hesaplar tablosunda yer almaktadır.

Grup'un inanca dayalı işlem sözleşmesi bulunmamaktadır.

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

1. Grup'un risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

a. Grup'un risk yönetimi yaklaşımı

Ana Ortaklık Banka'nın Risk yönetimi stratejisi ve faaliyetleri, Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda oluşturulmuştur. Ana Ortaklık Banka'da uygulanan risk yönetimi stratejisi üçlü savunma hattı modeline dayanır.

1. Savunma Hattı

Birinci savunma hattı olan iş kollarının, performans, operasyon, uyum ve iş kolunun kendisini etkileyen risklerin etkin kontrolü açısından birincil düzeyde sorumluluğu mevcuttur.

2. Savunma Hattı

İkinci savunma hattı olan Risk Yönetimi, Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi ile Hukuk fonksiyonları, uygulama, eğitim, tavsiye, izleme ve raporlama çerçevesinde birinci savunma hattını desteklemektedir.

Risk Yönetimi, kurum seviyesinde risklerin tanımlanmasından, ölçülmesinden, izlenmesinden, kontrol edilmesinden ve raporlanmasından sorumludur. Ana Ortaklık Banka Risk Yönetimi, Finansal Risk Yönetimi, Operasyonel ve Bilgi Riski Yönetimi, Uyum Riski Yönetimi bölümlerinden oluşmakta ve Denetim Komitesi'ne raporlama yapmaktadır. Finansal Risk Yönetimi altında; Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol, Kredi Riski Kontrol, Model Risk Yönetimi, Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümleri bulunmaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 yönetim yapısı da dahil olmak üzere tüm yönetim yapısının sağlamlığının, politika ve uygulama esaslarının mevcudiyetinin, etkinliğinin ve uygulandığının, incelenerek güvencesini vermekten sorumludur.

Bu strateji çerçevesinde, söz konusu savunma hatları faaliyetlerini; İcra Komitesi, Aktif Pasif Komitesi, Kredi Komitesi ve Finansal Olmayan Risk Komitesi gibi bir takım karar alıcı komiteler vasıtasıyla yürütür. Dış denetçiler ve ilgili Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar da yine üçüncü savunma hattı içerisinde kabul edilmektedir.

Üst yönetim ve Yönetim Kurulu karşı karşıya kalınan piyasa riskleri ile ilgili olarak gerek aylık gerekse daha sık frekansta bilgilendirilmekte olup, söz konusu bilgilendirme; bilanço gelişmeleri, piyasa gelişmeleri, belirlenen risk iştahına karşılık gerçekleşen risklerin değerlendirilmesi ile diğer risk gelişmelerinin değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Benzer şekilde yapılan kredi riski raporlamaların da ise canlı ve takipteki krediler portföylerinin gelişimleri, portföylerin derece dağılımları, derecelendirme notlarının birbiri arasında geçişmeleri ve trendler, yoğunlaşma riskleri, iş kolları ve ürün bazında risk parametreleri ile risk iştah göstergeleri takip edilmektedir.

Bunlara ilave olarak, risklerin normal piyasa koşulları altında ölçülmesi ve değerlendirilmesinin yanı sıra, olumsuz piyasa koşulları altında karşılaşılabilecek riskleri değerlendirmek amacıyla hem İSEDES kapsamında hem de içsel amaçlı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stres testinde Banka'nın bilançosunun maruz kalabileceği her tür finansal riskler baz alınarak, olumsuz ve aşırı olumsuz senaryolar altında değerlendirilmekte ve buna ilave olarak Banka'yı yasal sınırlara düşüren ters stres testi uygulanmaktadır. Banka tarafından stres testi raporu İSEDES kapsamında 14 Ocak 2016 tarihli 6656 sayılı,

Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testi Hakkında Rehber ile uyumlu şekilde konsolide bazda hazırlanmaktadır. Stres Testi, Banka geneli için muhtemel olumsuz olaylar veya olumsuz durumların değerlendirilmesinde ileriye dönük bir bakış açısı sağlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka çapında en etkin şekilde duyarlılık analizlerinin yapılabilmesi için bütün önemli risklerin tanımlanması ve aralarındaki ilişkilerin kurulması amaçlanmaktadır. Bu bağlamda, Ana Ortaklık Banka konsolide seviyede stres testi çalışmasını ilgili tüm birimlerle birlikte yürütmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı ve kredi riskine ilişkin daha detaylı açıklamalar "Kredi Riski" başlığında, piyasa riskine ilişkin daha detaylı açıklamalar "Piyasa Riski" başlığında ve Operasyonel riske ilişkin daha detaylı açıklamalar "Operasyonel risk" başlığında yer almaktadır.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	43,447,018	41,851,196	3,475,761
Standart yaklaşım	43,447,018	41,851,196	3,475,761
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	1,955,729	1,927,209	156,458
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,955,729	1,927,209	156,458
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	366,613	213,788	29,329
Standart yaklaşım	366,613	213,788	29,329
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	7,283,868	6,022,402	582,709
Temel gösterge yaklaşımı	7,283,868	6,022,402	582,709
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	53,053,228	50,014,595	4,244,257

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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

	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı							
	Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen	
Varlıklar								
Nakit değerler ve merkez bankası	9,109,794	9,109,794	9,109,794	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,658,217	2,626,820	-	2,552,412	-	2,658,217	-	-
Bankalar	1,823,495	1,823,495	1,823,495	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	5,024,385	5,024,385	59,934	4,964,451	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	582,946	581,349	582,946	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	4,253,314	4,253,314	4,253,314	-	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	3,660	-	-	-	-	-	-	3,660
Krediler (Net)	41,210,184	41,686,715	41,733,260	-	-	-	-	(513,904)
Krediler	39,792,447	40,322,160	39,792,447	-	-	-	-	9,172
Kiralama işlemlerinden alacaklar	791,165	791,165	791,165	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	504,021	504,021	504,021	-	-	-	-	-
Donuk alacaklar	2,220,877	2,220,877	2,220,877	-	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	2,098,326	2,151,508	1,575,250	-	-	-	-	523,076
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	25,868	34,529	-	25,868	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	821,234	1,153,275	771,083	-	-	-	-	50,151
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	46,468	46,468	-	-	-	-	-	46,638
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	1,770	8,324	47	-	-	-	-	1,723
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	660	660	660	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	633,475	678,351	641,887	-	-	-	-	(8,412)
Toplam varlıklar	66,188,150	67,027,479	58,976,420	7,542,731	-	2,658,217	-	(427,464)
Yükümlülükler								
Mevduat	40,130,883	40,130,883	-	-	-	-	-	40,130,883
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı	848,993	878,457	-	-	-	-	-	848,993
Alınan krediler	9,769,460	10,299,173	-	-	-	-	-	9,769,460
Para piyasalarına borçlar	67,222	9,438	-	67,222	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	641	641	-	-	-	-	-	641
Kiralama işlemlerinden borçlar	229,076	229,076	-	-	-	-	-	229,076
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	117,167	128,333	-	-	-	-	-	117,167
Karşılıklar	251,598	214,480	28,933	-	-	-	-	180,271
Vergi borcu	338,018	375,942	-	-	-	-	-	338,018
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	4,019,844	4,019,844	-	-	-	-	-	4,019,844
Diğer yükümlülükler	1,003,000	996,641	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	9,412,248	9,744,571	-	-	-	-	-	7,834,999
Toplam yükümlülükler	66,188,150	67,027,479	28,933	67,222	-	-	-	63,469,352

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	66,615,614	58,976,420	-	7,542,731	2,658,217
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	2,718,798	28,933	-	67,222	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	63,896,816	58,947,487	-	7,475,509	2,658,217
Bilanço dışı tutarlar	14,174,007	5,206,874	-	816,592	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(294,123)	-	(5,019,432)	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	(2,291,604)
Risk tutarları	-	63,860,238	-	3,272,669	366,613

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

c. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

3. Kredi riski açıklamaları

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

a. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Kredi Risk Yönetimi, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak çalışmaktadır. Kredi Risk Yönetimi, fonksiyon ve sorumluluklarını daha etkin şekilde gerçekleştirebilmek için Kredi Riski Kontrol ve Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümleri şeklinde yapılandırılmıştır. Kredi Riski Kontrol ekibi, İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yöntemde ve TFRS 9 hesaplamalarında kullanılacak modellerin geliştirilmesi, izlenmesi ve devamlılığının sağlanmasından ve derecelendirme modellerinin banka sistemlerine entegrasyonundan sorumludur. Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümü İSEDES süreç ve raporlarının oluşturulması, stres testleri ve banka bazında risk yönetim imkanı veren kurumsal risk yönetim çözümü QRM sistemi aracılığı ile İDD hesaplamaları konularında çalışmaktadır.

Risk iştahı, Ana Ortaklık Banka'nın stratejilerini gerçekleştirebilmek amacıyla, üstlenmeyi göze aldığı toplam risk seviyesini ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahının, risk kapasitesine eşit veya daha altında kalmasını sağlamak amacıyla, genellikle risk kapasitesi ile risk iştahı arasında bir tampon yer almaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı ana ortağın risk iştahı ile uyumlu olup, Ana Ortaklık Banka, mevduat sahipleri ve yasal düzenleyiciler gibi diğer tüm paydaşların çıkarlarını korumak amacıyla gerekli itinaı göstermektedir.

Risk iştahı, risk tanımlama ve değerlendirme süreçlerinin sonuçlarına, bankanın, yasal nicel ve nitel limitleri dikkate alarak oluşturduğu risk kapasitesine ve aynı şekilde Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi ve kontrol kabiliyetlerine göre belirlenmektedir. Uygulanması mümkün olduğu takdirde risk iştahı göstergeleri, ilk olarak, ilgili risk türü için oluşturulmuş yönetim organı (komiteler) tarafından onaylanır. Hem risk iştahı yapısı hem de risk iştahı göstergeleri Denetim Komitesince gözden geçirilir ve yine Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na sunulur. Risk iştahı yapısı ve göstergeleri için onay mercii Yönetim Kurulu'dur.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın risk profili, risk iştahı ile karşılaştırmalı şekilde, düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte, Yönetim Kurulu'na ve belli üst düzey komitelere raporlanmaktadır. Kredi riski kapsamında, kredi portföyünün genel durumu, takibe düşen krediler, risk iştahı göstergeleri, firma ve grup yoğunlaşmaları, yasal kredi oranları, sermaye yeterlilik rasyosu gelişimi, reytinglerin iş kolları bazında gelişimi ve dağılımı, reyting ve risk geçişmeleri, iş kolları ve kredi türü bazında Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Risk Tutarı (RT) parametreleri takip edilmektedir. İSEDES çalışması kapsamında hazırlanan raporlar BDDK'ya gönderilmeden önce üst düzey yönetim ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Kredi riskinin yönetilmesi amacıyla tahsis, izleme, tahsilat, fiyatlandırma gibi farklı süreçlerde pek çok derecelendirme modelleri ve skor kartlar kullanılmaktadır. Bu modeller ile banka içi veri kaynakları ve banka dışındaki veri kaynakları (memzuç, KKB gibi) kullanılarak hem yeni müşterilerin kredi değerlilikleri ölçülmekte; hem de mevcut kredi portföyünün gelişimi yakından takip edilmektedir. Modellerin performansları modeli geliştiren birimlerin yanı sıra Finansal Risk Yönetimi'ne bağlı Model Risk Yönetimi ekibi tarafından da düzenli olarak takip edilmektedir.

b. Varlıkların kredi kalitesi**Yasal konsolidasyona göre hazırlanan
finansal tablolarda yer alan TMS
uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı**

	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler	2,220,877	41,087,633	2,097,771	41,210,739
Borçlanma araçları (*)	-	4,823,190	3,825	4,819,365
Bilanço dışı alacaklar	99,353	14,103,589	71,328	14,131,614
Toplam	2,320,230	60,014,412	2,172,924	60,161,718

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

c. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari dönem	Önceki dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	2,973,616	2,088,790
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	246,666	1,840,293
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
Aktiften silinen tutarlar (*)	(337,706)	(161,877)
Diğer değişimler (**)	(661,699)	(793,590)
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	2,220,877	2,973,616

(*) "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 314,769 TL (31 Aralık 2019: 149,567 TL) tutarındaki bölümü de yer almaktadır.

(**) "Diğer değişimler" hesabı dönem içi tahsilatlardan oluşmaktadır.

ç. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Dördüncü Bölüm II – Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları:

Kullanılan metotlar Üçüncü Bölüm VIII - Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar dipnotunda yer almaktadır.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Grup birinci ve ikinci grup 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	2,217,664	1,572,004
Avrupa Birliği Ülkeleri	3,113	3,168
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	100	78
Toplam	2,220,877	1,575,250

^(*) 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	165,301	294,350
61 – 90 gün gecikmiş	50,883	115,937
Toplam	216,184	410,287

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	994,236	1,071,845
Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler	48,137	23,986

Grup, “Karşılık Yönetmeliği” kapsamında canlı portföyde “yeniden yapılandırılan kredi” tanımına giren bütün kredi ve alacaklarını 2. grup altında izlemektedir. 2. grup krediler altında izlenen yeniden yapılandırılan kredilere ikinci aşama beklenen zarar karşılığı, donuk alacaklar altında izlenen yeniden yapılandırılan kredilere ise özel karşılık ayrılmaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1. aşama	2. aşama	3. aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (*)	232,884	213,106	1,628,594	2,074,584
Dönem içi ilave karşılıklar	141,650	296,274	820,181	1,258,105
Dönem içi çıkanlar (-)	(118,438)	(113,500)	(550,596)	(782,534)
Aktiften silinenler (-)	-	-	(293,908)	(293,908)
1. aşamaya transfer	-	(8,202)	-	(8,202)
2. aşamaya transfer	(21,930)	-	(88)	(22,018)
3. aşamaya transfer	(10,070)	(30,964)	-	(41,034)
Dönem sonu bakiyesi	224,096	356,714	1,604,183	2,184,993

Gayrinakdi kredi karşılıklarını ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal araçlar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

3.2 Kredi riski azaltım teknikleri

a. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Grup, teminat oluşturulmasında temel olarak riskin tamamen kapsanıyor olmasına ve olası bir temerrüt durumunda nakde dönüşüm kolaylığına dikkat etmektedir. Bununla beraber, kredinin birincil geri ödeme kaynağı faaliyetlerden elde edilen nakit akışlardır. Bu nedenle teklife konu firmaların (borçlu özelinde) finansal durumlarının ve özellikle hem geçmişe hem de geleceğe dönük nakit akışlarının analiz edilmesi banka tarafından kredi kullandırım sürecinde titizlikle gerçekleştirilmektedir.

Grup nezdinde teminatlar, maddi teminatlar ve güvenceler olmak üzere iki alt gruba ayrılmaktadır. Teminatlar, yasal düzenlemelerin izin verdiği çerçevede dikkate alınmaktadır.

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.

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Kredi riski azaltım teknikleri

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler (*)	35,808,932	5,401,807	4,335,527	1,088,085	976,498	-	-
Borçlanma araçları (*)	4,819,365	-	-	-	-	-	-
Toplam	40,628,297	5,401,807	4,335,527	1,088,085	976,498	-	-
Temerrüde düşmüş	2,220,877	-	-	-	-	-	-

(*) 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	12,567,372	325,539	13,543,871	30,197	2,311,008	%17.03
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	942,635	-	864,205	-	491,839	%56.91
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	9,458,969	4,234,468	4,448,746	1,643,880	1,392,068	%22.85
Kurumsal alacaklar	24,065,184	6,880,810	23,408,824	3,462,919	25,807,306	%96.04
Perakende alacaklar	13,627,781	3,105,627	13,133,939	422,745	10,138,823	%74.79
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,296,167	10,106	1,296,168	3,376	458,501	%35.28
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,401,247	52,068	1,401,247	16,217	825,808	%58.26
Tahsili gecikmiş alacaklar	132,330	-	132,330	-	128,517	%97.12
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	513,297	-	513,297	-	464,167	%90.43
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,792,944	24,661	2,792,944	4,932	1,415,911	%50.61
Hisse senedi yatırımları	13,070	-	13,070	-	13,070	%100.00
Toplam	66,810,996	14,633,279	61,548,641	5,584,266	43,447,018	%64.72

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Risk sınıfları/risk ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	11,232,863	-	-	-	-	-	2,341,205	-	-	-	13,574,068
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	744,733	-	119,472	-	-	-	864,205
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2,942,692	-	2,382,035	-	752,111	15,788	-	-	6,092,626
Kurumsal alacaklar	-	-	283,120	-	588,218	-	25,996,486	3,919	-	-	26,871,743
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	13,556,627	54	3	-	-	13,556,684
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1,293,912	-	-	5,632	-	-	-	1,299,544
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1,183,312	-	234,152	-	-	-	1,417,464
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	8,401	-	123,154	775	-	-	132,330
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	237,127	-	137,302	138,868	-	-	513,297
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,381,966	-	-	-	-	-	1,415,907	3	-	-	2,797,876
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	13,070	-	-	-	13,070
Toplam	12,614,829	-	3,225,812	1,293,912	5,143,826	13,556,627	31,138,545	159,356	-	-	67,132,907

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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 ^(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2,578,279	459,269	-	1.40	3,037,548	1,720,951
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)	-	-	-	-	235,121	47,025
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						1,767,976

(*) Etketif beklenen pozitif risk tutarı

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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	3,037,548	187,753
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3,037,548	187,753

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	14,577	-	-	-	-	30,199	-	-	44,776
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	-	-	536,591	2,101,526	-	5,199	-	-	2,643,316
Kurumsal alacaklar	-	-	-	1,023	-	545,278	-	-	546,301
Perakende alacaklar	-	-	-	-	38,276	-	-	-	38,276
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	14,577	-	536,591	2,102,549	38,276	580,676	-	-	3,272,669

(*) 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

e. Kredi Türevleri

Grup'un kredi türevi işlemi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Grup’un menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

6. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini gözden geçirmiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riski bankacılık hesapları ve alım satım hesapları altında farklı ürün yönergeleri ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı da dahil olmak üzere risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte olup söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, bankacılık faaliyetine bağlı olarak bilançoda oluşacak değişikliklerin risk iştahına etkileri simule edilmektedir.

Denetim Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Buna ilave olarak risk yönetimi konusunda Aktif Pasif Komitesi’ne ve Yönetim Kurulu’na öneri ve bilgilendirme çalışmaları yapılmaktadır.

Risk yönetimi strateji ve politikaları belirlenerek yukarıda belirtilen yönetmeliklere paralel olarak güncellenmiş ve Yönetim Kurulu’nca onaylanmıştır. Yasal sermaye gereksinimi anlamında, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart 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	366,613
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	155,100
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	211,513
Emtia riski	-
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	366,613

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 2020 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar, Grup’un son üç yılına ait 2017, 2018 ve 2019 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	2017 tutarı	2018 tutarı	2019 tutarı	Toplam/ pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	2,995,349	4,035,249	4,623,593	3,884,730	15	582,709
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)						7,283,868

8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski içsel olarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte ve sonuçlar üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski yasal bağlamda BDDK tarafından 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde faize duyarlı tüm finansal varlık ve yükümlülüklerin faiz yapısı profiline göre, vade veya yeniden fiyatlandırma tarihlerine kalan süreye göre hesaplanmaktadır.

Yönetmelik kapsamında çekirdek mevduat sadece vadesiz mevduatlar üzerinden ve her bir para birimi için ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Kullanılan vadesiz mevduat vade profili varsayımları Ana Ortaklık Banka tarafından vadesiz mevduat portföyü için tarihsel veriler kullanılarak yapılmış olan analizler ve yönetmelikte belirtilen maksimum varsayılan vade sınırı dikkate alınarak belirlenmiştir.

Buna ilave olarak, içsel olarak faiz duyarlılığı ve opsiyonelite gibi farklı müşteri davranış karakteristiği içeren aktif ve pasif kalemlerine ilişkin analizler gerçekleştirilmekte, analiz sonuçları ve iş kolu beklentileri çerçevesinde bilanço riskleri üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu, bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesi ve değerlendirilmesine ilişkin olarak ay sonları itibarıyla hesaplanmaktadır. Kazançlar/kayıplar, bilançoda finansal varlık ve yükümlülüklerin piyasa değerinde, piyasa faiz oranlarında yukarı/aşağı senaryolar uygulanması sonucu oluşabilecek kazanç/kayıp riskini ifade etmektedir.

Para birimi	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/(Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar (Kayıplar)/Özkaynaklar
TL	(-) 400	866,073	%7.03
TL	(+) 500	(938,579)	%(7.61)
EURO	(-) 200	(11,916)	%(0.10)
EURO	(+) 200	(46,400)	%(0.38)
USD	(-) 200	3,759	%0.03
USD	(+) 200	(27,042)	%(0.22)
Toplam (negatif şoklar için)		857,916	%6.96
Toplam (pozitif şoklar için)		(1,012,021)	%(8.21)

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	3,245,834	25,868	117,167	7,285,819	36,433	355,378
Çapraz para swap işlemleri	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,245,834	25,868	117,167	7,285,819	36,433	355,378

Nakit akış riskine konu olan türev işlemlere ilişkin diğer bilgiler

Cari dönem			Finansal riskten korunma aracı		Dönem içinde öz kaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar	Dönem içinde kâr veya zarar tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracı gerçeğe uygun değer	Varlıklar			
Faiz swap işlemleri	TL/YP müşteri mevduatları	TL/YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	15,117	115,088	198,147	(33,397)	(4,493)
Faiz swap işlemleri	TL rotatif kredi	TL rotatif kredilerden elde edilen faize ilişkin nakit akış riski	10,751	2,079	2,375	-	-
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	-	-	(42,356)	-	-
Toplam			25,868	117,167	158,166	(33,397)	(4,493)

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	9,043	355,378	(708,869)	49,675	21,119
Faiz swap işlemleri	TL rotatif kredi	TL rotatif kredilerden elde edilen faize ilişkin nakit akış riski	27,390	-	(42,988)	4,959	-
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatları ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(214,877)	1,094	-
Toplam			36,433	355,378	(966,734)	55,728	21,119

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.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Grup ağırlıklı olarak kurumsal, KOBİ, ticari ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal, KOBİ ve ticari bankacılık faaliyetleri kapsamında, müşterilere nakit yönetimi hizmetlerini de içeren bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Bireysel bankacılık alanındaki faaliyetlerde, müşterilere banka ve kredi kartı, bireysel kredi kullanırımı, internet bankacılığı ve özel bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Hazine işlemleri kapsamında spot TP, döviz alım/satım işlemleri, türev işlemler ile hazine bonusu/devlet tahvil alım/satım işlemleri yapılmaktadır.

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

Cari dönem – 31 Aralık 2020	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	1,209,183	1,503,882	341,916	3,054,981
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	448,257	310,831	196,161	955,249
Ticari kâr/zarar	134,706	75,856	6,334	216,896
Temettü gelirleri	-	-	476	476
Beklenen zarar karşılıkları	(716,080)	(405,446)	(30,532)	(1,152,058)
Bölüm sonuçları	1,076,066	1,485,123	514,355	3,075,544
Diğer faaliyet giderleri ^(*) (**)				(2,088,599)
Vergi öncesi kâr				986,945
Vergi karşılığı ^(*)				(218,809)
Net dönem kârı				768,136

Önceki dönem – 31 Aralık 2019	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	1,499,663	1,502,986	459,829	3,462,478
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	532,371	442,299	117,801	1,092,471
Ticari kâr/zarar	97,248	46,661	461,921	605,830
Temettü gelirleri	-	-	3,115	3,115
Beklenen zarar karşılıkları	(896,111)	(314,129)	(7,003)	(1,217,243)
Bölüm sonuçları	1,233,171	1,677,817	1,035,663	3,946,651
Diğer faaliyet giderleri ^(*) (**)				(1,970,721)
Vergi öncesi kâr				1,975,930
Vergi karşılığı ^(*)				(434,064)
Net dönem kârı				1,541,866

^(*) 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.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem – 31 Aralık 2020	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	31,992,394	12,342,747	21,853,009	66,188,150
Yükümlülükler	16,053,254	28,809,496	11,913,152	56,775,902
Özkaynaklar	-	-	9,412,248	9,412,248
Önceki dönem – 31 Aralık 2019	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	31,590,192	11,631,450	22,212,172	65,433,814
Yükümlülükler	18,623,619	28,957,843	9,313,811	56,895,273
Özkaynaklar	-	-	8,538,541	8,538,541

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	224,384	1,157,576	305,785	947,588
TCMB	761,934	6,965,900	344,422	5,829,761
Diğer	-	-	-	-
Toplam	986,318	8,123,476	650,207	6,777,349

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	761,934	2,064,549	344,422	1,465,328
Vadeli serbest olmayan hesap	-	2,050,448	-	1,336,860
Zorunlu karşılık	-	2,850,903	-	3,027,573
Toplam	761,934	6,965,900	344,422	5,829,761

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %1 ile %6 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre, %5 ile %21 aralığında oranlarda, Altın yükümlülükleri için ise mevduatların vade yapısına göre %18 ile %22 aralığında oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası’nda “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, USD, EURO ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara uygulanan faiz/nema oranı 27 Kasım 2020 tesis tarihinden itibaren tüm bankalar için %12 olarak belirlenmiştir. Ayrıca USD cinsinden mevduat/katılım fonu yükümlülükleri için tesis edilen zorunlu karşılıklara %1.25 olarak uygulanan komisyon oranının %0 olarak belirlenmesine karar verilmiştir.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 761,598 TL (31 Aralık 2019: 344,181 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 2,064,549 TL (31 Aralık 2019: 1,465,328 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

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

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	67,198	52,090
Teminata verilen/bloke edilen	38,607	70,634
Toplam	105,805	122,724

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**2.2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu**

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	185,704	-	71,372
Swap işlemleri	2,242,600	123,735	2,467,192	114,566
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	373	134	2,240
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,242,600	309,812	2,467,326	188,178

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**3.1. Bankalara ilişkin bilgiler**

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	135,568	1,687,927	13,802	1,142,275
Yurt içi	135,448	100,482	13,801	173,601
Yurt dışı	120	1,587,445	1	968,674
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	135,568	1,687,927	13,802	1,142,275

3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
AB ülkeleri	1,344,673	397,794	222,045	406,420
ABD, Kanada	10,717	23,226	388	396
OECD ülkeleri (*)	8,611	139,304	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	1,131	1,535	-	-
Toplam	1,365,132	561,859	222,433	406,816

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 222,433 TL (31 Aralık 2019: 406,816 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin tamamı (31 Aralık 2019: Tamamı) karşı bankalar ile imzalanan CSA (credit support annex) anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemler ile ilgili piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatları temsil etmektedir.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

4.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	449,783	1,326,372
Repo işlemine konu olan	-	14,218
Teminata verilen/bloke edilen	133,163	-
Toplam	582,946	1,340,590

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	570,257	1,329,581
Borsada işlem gören	570,257	1,329,581
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	13,070	11,390
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	13,070	11,390
Değer azalma karşılığı (-)	(381)	(381)
Toplam	582,946	1,340,590

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	3,714	944,813	120	569,874
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	3,692	944,813	-	569,874
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	22	-	120	-
Ana Ortaklık Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	8,949	358,190	39	201,879
Ana Ortaklık Banka mensuplarına verilen krediler	40,689	-	32,606	-
Toplam	53,352	1,303,003	32,765	771,753

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	Yeniden finansman
		Sözleşme koşullarında değişiklik		
İhtisas dışı krediler	33,168,874	5,629,337	994,236	-
İşletme kredileri	12,905,940	3,669,511	605,343	-
İhracat kredileri	5,742,086	416,538	75,903	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	1,978,225	490,004	-	-
Tüketici kredileri	10,100,460	974,505	287,387	-
Kredi kartları	512,454	62,188	25,603	-
Diğer	1,929,709	16,591	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	33,168,874	5,629,337	994,236	-

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	196,047	58	199,332	6
<i>Krediler</i>	183,480	-	183,722	-
<i>Diğer aktifler</i>	8,352	58	6,495	6
<i>Bankalardan ve para piyasalarından alacaklar</i>	3,660	-	8,843	-
<i>Menkul değerler</i>	555	-	272	-
Kredi riskinde önemli artış	-	339,041	-	202,508
<i>Krediler</i>	-	339,041	-	202,508
Toplam	196,047	339,099	199,332	202,514

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	11,650,903	1,448,031	119,455
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	21,517,971	4,181,306	874,781
Toplam	33,168,874	5,629,337	994,236

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	398,027	10,761,032	11,159,059
Konut kredisi	111	3,836,870	3,836,981
Taşıt kredisi	38,687	451,361	490,048
İhtiyaç kredisi	359,229	6,472,801	6,832,030
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	540,183	18,315	558,498
Taksitli	179,712	18,315	198,027
Taksitsiz	360,471	-	360,471
Bireysel kredi kartları – YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri – TP	3,431	28,607	32,038
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	3,431	28,607	32,038
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	8,673	-	8,673
Taksitli	2,908	-	2,908
Taksitsiz	5,765	-	5,765
Personel kredi kartları – YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (gerçek kişi)	171,255	-	171,255
Kredili mevduat hesabı - YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	1,121,569	10,807,954	11,929,523

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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	1,045,377	2,392,710	3,438,087
İşyeri kredisi	-	10,036	10,036
Taşıt kredisi	466	161,411	161,877
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	1,044,911	2,221,263	3,266,174
Taksitli ticari krediler - Dövizde endeksli	4	22,304	22,308
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	64	64
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	4	22,240	22,244
Taksitli ticari krediler - YP	-	8,053	8,053
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	8,053	8,053
Kurumsal kredi kartları - TP	33,074	-	33,074
Taksitli	16,022	-	16,022
Taksitsiz	17,052	-	17,052
Kurumsal kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (tüzel kişi)	44,463	-	44,463
Kredili mevduat hesabı - YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	1,122,918	2,423,067	3,545,985

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	2,381,984	3,447,352
Özel	37,410,463	35,136,557
Toplam	39,792,447	38,583,909

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	39,772,290	38,577,999
Yurt dışı krediler	20,157	5,910
Toplam	39,792,447	38,583,909

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	21,897	147,895
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	36,622	260,303
Zarar niteliğindeki krediler ve için ayrılanlar	1,516,731	1,188,033
Toplam	1,575,250	1,596,231

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	-	209	47,928
Yeniden yapılandırılan krediler	-	209	47,928
Önceki dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	12,870	2,100	9,016
Yeniden yapılandırılan krediler	12,870	2,100	9,016

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	436,729	617,099	1,919,788
Dönem içinde intikal (+)	210,542	7,589	28,535
Diğer donuk alacak hesaplarına giriş (+)	-	515,644	998,330
Diğer donuk alacak hesaplarından çıkış (-)	(515,644)	(998,330)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(92,306)	(71,021)	(498,372)
Kayıttan düşülen (-)	(72)	(19)	(22,846)
Satılan (-) ^(*)	-	(7,378)	(307,391)
Kurumsal ve ticari krediler	-	(7,378)	(120,012)
Bireysel krediler	-	-	(154,993)
Kredi kartları	-	-	(32,386)
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	39,249	63,584	2,118,044
Karşılık (-)	(21,897)	(36,622)	(1,516,731)
Bilançodaki net bakiyesi	17,352	26,962	601,313

^(*) Ana Ortaklık Banka 20 Ekim 2020 tarihinde düzenlenen ihale sonucu takipteki krediler portföyünün 314,769 TL (31 Aralık 2019: 149,567 TL) tutarındaki bölümünü yurt içinde yerleşik varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem			
Dönem sonu bakiyesi	2,654	6,447	165,675
Karşılık tutarı (-)	(1,947)	(5,142)	(106,500)
Bilançodaki net bakiyesi	707	1,305	59,175
Önceki dönem			
Dönem sonu bakiyesi	60,901	51,548	67,013
Karşılık tutarı (-)	(48,975)	(25,391)	(34,605)
Bilançodaki net bakiyesi	11,926	26,157	32,408

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bilançoda Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem (net)	17,352	26,962	601,313
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	29,180	63,584	2,115,450
Karşılık tutarı (-)	(20,186)	(36,622)	(1,514,137)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	8,994	26,962	601,313
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	10,069	-	2,594
Karşılık tutarı (-)	(1,711)	-	(2,594)
Diğer krediler (net)	8,358	-	-
Önceki dönem (net)	288,834	356,796	731,755
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	415,051	617,099	1,912,465
Karşılık tutarı (-)	(143,342)	(260,303)	(1,180,710)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	271,709	356,796	731,755
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	21,678	-	7,323
Karşılık tutarı (-)	(4,553)	-	(7,323)
Diğer krediler (net)	17,125	-	-

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari dönem (Net)	1,949	3,249	29,102
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farkları	4,262	7,503	82,158
Karşılık tutarı (-)	(2,313)	(4,254)	(53,056)
Önceki dönem (Net)	15,324	18,375	22,847
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farkları	20,026	31,094	41,301
Karşılık tutarı (-)	(4,702)	(12,719)	(18,454)

5.11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları

“Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik”in sekizinci maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif periyotlarla yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki prosedüre müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında, alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Grup tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

5.12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, “Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar” olarak sınıflandırılan kredi ve diğer alacaklarını, borçluları, kefilleri ve maddi teminatları hakkında her türlü hukuki süreçleri kullanmak suretiyle tasfiyeye çalışmakta, hukuki süreçler sonucunda tahsil edilemeyen ve tahsil kabiliyeti bulunmadığına ilişkin aciz vesikasına bağlanan alacaklarını ise bu vesikalara dayanarak alacak bakiyesi ve özel karşılık tutarını ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle 1 Kuruş iz bedele indirgemektedir. İz bedelle takip edilmeye devam olunan alacaklara ilişkin olarak, ileriki dönemlerde borçlular ve/veya kefillerinin mal varlıklarında artış tespit edilmesi halinde hukuki takip süreçleri işletilmeye devam edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka bu grup alacaklarından, protesto veya yazı ile borçlularından istenilen, ancak dava ve icra takibine deşmeyecek derecede küçük olanlar veya dava veya icra takibinde katlanılacak maliyetlerin tahsil edilmesi beklenen tutarlardan yüksek olacağı değerlendirilenleri ise, tamamına karşılık ayırmak ve ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle aktiften silmektedir. Yönetim Kurulu, bu konuda gerekli değerlendirmeleri yapmak üzere belirli limitler dahilinde ilgili Genel Müdürlük gruplarını yetkilendirmiş bulunmaktadır.

Cari dönemde, 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’te yapılan değişikliğe istinaden kayıttan düşme işlemi 22,937 TL’dir (31 Aralık 2019: 12,310 TL) ve takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.05’tir (31 Aralık 2019: %0.03).

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Repo işlemine konu olan	9,081	-
Teminata verilen/bloke edilen	1,274,855	350,729
Toplam	1,283,936	350,729

^(*) Ana Ortaklık Banka'nın Interbank, BİST, VOB, Takasbank Para Piyasası gibi para piyasalarına üye olması ve bu piyasalarda işlem yapılabilmesi için teminata verilen devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

6.2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari dönem	Önceki dönem
Devlet tahvili	4,253,314	2,114,571
Hazine bonosu	-	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
Toplam	4,253,314	2,114,571

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	4,253,314	2,114,571
Borsada işlem görenler	4,253,314	2,114,571
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	4,253,314	2,114,571

6.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	2,114,571	1,194,996
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	3,644,739	912,878
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(1,553,437)	(36,299)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	47,441	42,996
Dönem sonu toplamı	4,253,314	2,114,571

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.1. Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	ING European Financial Services Plc.	ING Faktoring A.Ş. ^(*)	ING Finansal Kiralama A.Ş.	ING Menkul Değerler A.Ş.
Ödenmiş sermaye ve sermaye düzeltme farkları	1,760	50,000	30,000	31,907
Kâr yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kâr/zararı	108,041	97,486	139,628	2,170
Dönem kârı	53,271	12,753	30,833	25,994
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	(2)	(1)	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(461)	(422)	(4)
Ana sermaye toplamı	163,072	159,776	200,038	60,067
Katkı sermaye	-	-	-	-
Sermaye	163,072	159,776	200,038	60,067
Net kullanılabilir özkaynak	163,072	159,776	200,038	60,067

^(*) Ana Ortaklık Banka'nın 3 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 verilmiş olup, tasfiye süreci devam etmektedir.

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

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (şehir/ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Ana Ortaklık Banka risk grubunun pay oranı (%)
(1) ING European Financial Services Plc.	Dublin/İrlanda	%100	%100
(2) ING Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100
(3) ING Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100
(4) ING Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100

31 Aralık 2020 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)	4,225,153	163,072	25	222,904	-	53,271	62,924	-
(2)	601,327	160,239	2,925	51,322	-	12,753	28,330	-
(3)	986,540	200,461	1,822	55,892	-	30,833	37,262	-
(4)	215,309	60,071	548	6,002	-	25,994	7,724	-

^(*) ING Faktoring A.Ş., ING Finansal Kiralama A.Ş., ING Menkul Değerler A.Ş. ve ING European Financial Services Plc'nin finansal bilgileri 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**8.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	83,599	95,907
Dönem içi hareketler	27,407	(12,308)
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	27,407	-
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar (*)	-	(12,308)
Yeniden değerlendirme artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	111,006	83,599
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	100	100

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

8.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar	-	-
Sigorta şirketleri	-	-
Factoring şirketleri	50,000	40,000
Leasing şirketleri	30,000	22,500
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	31,006	21,099

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	59,619	58,819	59,001	57,789
1-5 yıl arası	791,483	732,346	839,032	785,486
5 yıldan uzun	-	-	13,529	9,791
Toplam	851,102	791,165	911,562	853,066

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Brüt finansal kiralama yatırımı	851,102	911,562
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler (-)	(59,937)	(58,496)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-
Net finansal kiralama yatırımı	791,165	853,066

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	25,868	-	35,316	1,117
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	25,868	-	35,316	1,117

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

Cari dönem	Arsa ve binalar	Kullanım hakkı olan varlıklar	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	282,843	349,427	949,757	1,582,027
İlaveler	3,988	154,012	188,093	346,093
Kur farkı	-	-	76	76
Çıkışlar	(586)	(199,360)	(210,466)	(410,412)
Transferler	-	-	(395)	(395)
Değer düşüş karşılığı/iptali	154	-	-	154
Kapanış bakiyesi	286,399	304,079	927,065	1,517,543
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(124,641)	(55,283)	(455,125)	(635,049)
Cari dönem amortismanları	(6,882)	(65,063)	(62,863)	(134,808)
Kur farkı	-	-	(52)	(52)
Çıkışlar	262	33,968	38,718	72,948
Transferler	-	-	652	652
Kapanış bakiyesi	(131,261)	(86,378)	(478,670)	(696,309)
Net defter değeri	155,138	217,701	448,395	821,234

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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	Finansal kiralama ile edinilen menkuller	Kullanım hakkı olan varlıklar	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet					
Açılış bakiyesi	272,473	51,329	-	915,131	1,238,933
İlaveler	7,486	189	524,791	348,486	880,952
Kur farkı	-	-	-	23	23
Çıkışlar	-	(51,329)	(175,364)	(315,572)	(542,265)
Değer düşüş karşılığı/iptali	2,884	-	-	1,500	4,384
Kapanış bakiyesi	282,843	189	349,427	949,568	1,582,027
Birikmiş amortisman					
Açılış bakiyesi	(117,981)	(50,781)	-	(385,874)	(554,636)
Cari dönem amortismanları	(6,660)	(40)	(70,515)	(54,145)	(131,360)
Kur farkı	-	-	-	(23)	(23)
Çıkışlar	-	50,821	15,232	(15,083)	50,970
Kapanış bakiyesi	(124,641)	-	(55,283)	(455,125)	(635,049)
Net defter değeri	158,202	189	294,144	494,443	946,978

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Maliyet		
Açılış bakiyesi	252,022	208,374
İlaveler	20,303	44,396
Kur Farkı	26	-
Çıkışlar	(41)	(748)
Kapanış bakiyesi	272,310	252,022
Birikmiş amortisman		
Açılış bakiyesi	(196,851)	(167,586)
Cari dönem amortismanları	(29,006)	(29,955)
Kur Farkı	(26)	-
Çıkışlar	41	690
Kapanış bakiyesi	(225,842)	(196,851)
Net defter değeri	46,468	55,171

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Bulunması halinde cari vergi ve ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar**15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

31 Aralık 2020 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.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

15.2. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi her bir şirket bazında netleştirilerek konsolide bilançoda ertelenmiş vergi borcu veya alacağı olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.9 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

16.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hakkında açıklamalar

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri (net)	660	660
Girişler	-	-
Elden çıkarılanlar (-)	-	-
Değer düşüklüğü (-)	-	-
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	1,019,238	-	12,916,901	3,257,890	66,226	27,754	14,045	-	17,302,054
Döviz tevdiat hesabı	4,317,867	-	9,052,713	2,951,563	100,843	50,860	29,907	-	16,503,753
Yurt içinde yer. k.	4,036,123	-	8,990,469	2,839,428	91,135	41,595	26,110	-	16,024,860
Yurt dışında yer.k	281,744	-	62,244	112,135	9,708	9,265	3,797	-	478,893
Resmi kur. mevduatı	75,720	-	6	16,019	86	-	-	-	91,831
Tic. kur. mevduatı	651,514	-	1,109,754	41,269	2,209	89	-	-	1,804,835
Diğ. kur. mevduatı	8,944	-	6,550	2,795	32	35	52	-	18,408
Kıymetli maden dth	1,959,808	-	787,258	-	-	-	-	-	2,747,066
Bankalar mevduatı	1,662,936	-	-	-	-	-	-	-	1,662,936
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	10	-	-	-	-	-	-	-	10
Yurt dışı bankalar	1,662,926	-	-	-	-	-	-	-	1,662,926
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9,696,027	-	23,873,182	6,269,536	169,396	78,738	44,004	-	40,130,883

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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	831,751	-	16,240,073	4,026,182	99,910	44,510	24,430	-	21,266,856
Döviz tevdiat hesabı	2,887,424	-	6,294,457	3,655,967	182,604	69,118	21,210	-	13,110,780
Yurt içinde yer. k.	2,674,621	-	6,215,787	3,523,314	154,601	60,151	19,799	-	12,648,273
Yurt dışında yer.k	212,803	-	78,670	132,653	28,003	8,967	1,411	-	462,507
Resmi kur. mevduatı	227,064	-	-	11,718	82	-	-	-	238,864
Tic. kur. mevduatı	603,973	-	1,113,385	92,821	2,704	2,877	-	-	1,815,760
Diğ. kur. mevduatı	11,704	-	914	15,328	90	132	95	-	28,263
Kıymetli maden dth	383,889	-	-	-	-	-	-	-	383,889
Bankalar mevduatı	2,005,107	-	119,046	-	-	-	1,161	-	2,125,314
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	2	-	119,046	-	-	-	-	-	119,048
Yurt dışı bankalar	2,005,105	-	-	-	-	-	1,161	-	2,006,266
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,950,912	-	23,767,875	7,802,016	285,390	116,637	46,896	-	38,969,726

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	11,915,530	15,320,004	5,380,088	5,935,983
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	6,027,959	4,343,663	7,678,193	5,705,258
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	-	-	-	-

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.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	-	-
Hakim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	22,033	18,655
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	-	40,999	-	39,986
Swap işlemleri	678,568	128,082	470,640	113,004
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	7	1,337	326	3,042
Diğer	-	-	-	-
Toplam	678,575	170,418	470,966	156,032

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	140,946	74,119	248,911	137,111
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	1,658,818	7,895,577	64,606	10,407,016
Toplam	1,799,764	7,969,696	313,517	10,544,127

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	1,798,732	106,353	282,873	68,576
Orta ve uzun vadeli	1,032	7,863,343	30,644	10,475,551
Toplam	1,799,764	7,969,696	313,517	10,544,127

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**3.3. Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu**

Grup'un yükümlülükleri esas olarak ana ortağı olan ING Bank N.V.'de yoğunlaşmaktadır.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

Grup'un raporlama dönemi sonu itibarıyla ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan kısa	2,509	2,343	850	806
1-4 yıl arası	103,996	84,738	117,963	97,473
4 yıldan uzun	227,229	141,995	322,830	200,500
Toplam	333,734	229,076	441,643	298,779

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	112,999	4,168	348,720	6,658
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	112,999	4,168	348,720	6,658

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**8.1. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

8.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (3. aşama)	28,933	32,363
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	1,291	1,373
Diğer karşılıklar	159,448	134,699
Beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. aşama) (*)	42,395	35,393
Diğer	117,053	99,306
Toplam	189,672	168,435

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

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

Diğer karşılıkların 74,277 TL'si (31 Aralık 2019: 69,601 TL) dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar sonucunda ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka (eski unvanı Oyak Bank A.Ş.) bünyesinde birleşmiş Sümerbank A.Ş. ile bu banka bünyesinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) tarafından birleştirilen diğer münfesiş bankaların müşterileri, TMSF tarafından söz konusu bankalara el konulmasından önce açılmış off-shore mevduat hesapları ile bağlantılı olarak Ana Ortaklık Banka'ya dava açmakta ve bu davaların neticesinde münfesiş bankaların off-shore mevduat sahiplerine Ana Ortaklık Banka tarafından ödeme yapılmaktadır. Söz konusu tutarlar, Ordu Yardımlaşma Kurumu (OYAK) ile TMSF arasında akdedilen Hisse Devir Sözleşmesi (HDS) gereğince TMSF'ce tazmin edilmektedir.

Söz konusu tutarlar; TMSF tarafından HDS hükümleri hilafına ihtirazi kayıtlı ve eksik olarak Ana Ortaklık Banka'ya ödenmektedir. TMSF tarafından Ana Ortaklık Banka'ya yapılan söz konusu ödemelerin iadesi için sekiz adet icra takibi başlatılmış olup yaklaşık toplam 478 milyon TL (Tam TL) talep edilmektedir. TMSF tarafından Ana Ortaklık Banka aleyhine başlatılan icra takiplerine itiraz edilmesi üzerine TMSF tarafından itirazın iptali davaları açılmıştır. Halihazırda, bu kapsamda devam eden yedi adet dava bulunmaktadır: (i) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 21.9 milyon TL (Tam TL) tutarlı ilk icra takibine ilişkin açılan ilk dava ("Birinci Dava"), (ii) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 21.8 milyon TL (Tam TL) tutarlı ikinci icra takibine ilişkin ikinci dava ("İkinci Dava"), (iii) TMSF tarafından başlatılan toplam yaklaşık 97.7 milyon TL (Tam TL) tutarlı üçüncü ve beşinci icra takibine ilişkin üçüncü dava ("Üçüncü Dava") ve (iv) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 109.5 milyon TL (Tam TL) tutarlı dördüncü icra takibine ilişkin dördüncü dava ("Dördüncü Dava"). TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 126 milyon TL (Tam TL) tutarlı altıncı icra takibine ilişkin Ana Ortaklık Banka tarafından itirazda bulunulmuş, ve akabinde TMSF tarafından itirazın iptali davası ("Altıncı Dava") açılmıştır. Ayrıca TMSF tarafından yaklaşık 52 milyon TL (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. Karar düzeltme incelemesinin de 2021 yılı içerisinde Ana Ortaklık Banka lehine neticelenmesi beklenmektedir. İkinci Dava, Üçüncü Dava ve Dördüncü Dava'ya ilişkin daha önceden ilk derece mahkemesi tarafından verilen birleştirme kararı nedeniyle, bu davalar ilk derece mahkemesi tarafından birlikte görülmüştür. Bu yargılamada ilk derece mahkemesi tarafından sadece İkinci Dava'nın esasına ilişkin TMSF'nin talepleri reddedilerek Ana Ortaklık Banka lehine karar verilmiş olup, Üçüncü Dava ile Dördüncü Dava'nın İkinci Dava'dan ayrılmasına karar verilmiştir. Ayrılma 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 İstinaf kanun yolundan Banka lehine karar verilmiştir.

Diğer taraftan, Ana Ortaklık Banka ile TMSF arasında idari yargıda bir uyuşmazlık bulunmaktadır. TMSF'nin yukarıda açıklanan işlem ve eylemlerinin hukuki temelini oluşturan TMSF Fon Kurulu'nun 31 Ocak 2013 tarih ve 2013/36 sayılı kararının ("TMSF Fon Kurul Kararı") iptali Ana Ortaklık Banka tarafından dava yoluyla talep edilmiştir. İlk derece idare mahkemesi tarafından TMSF Fon Kurul Kararı'nın iptaline karar verilmiş ancak bu karar Danıştay tarafından ihtilafın özel hukuk sahasında bir konu olması ve dolayısıyla idari yargının görev ve yetkisi dışında bulunması gerekçesi ile bozulmuştur. Ana Ortaklık Banka Danıştay'dan karar düzeltme talebinde bulunmuş ancak karar düzeltme talebi Danıştay tarafından reddedilmiştir. Danıştay incelemesinin sona ermesi ile ilk derece mahkemesince Danıştay kararına uygun olarak karar verilmiş olup bu karar Ana Ortaklık Banka (TMSF Fon Kurul Kararı'nın iptali istemi ile) ve TMSF tarafından (TMSF Fon Kurul Kararı'nın idari yargı tarafından yetkisizlik kararı yerine geçerliliğine karar verilmesi istemi ile) yeniden temyiz edilmiştir.

Off-shore davaları ve bu davalara ilişkin mahkeme kararlarına istinaden Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmek zorunda kalınan ve TMSF tarafından dava konusu edilen ilgili tutarlara, (i) HDS'nin ilgili hükümleri, (ii) OYAK'a ait Ana Ortaklık Banka hisselerinin ING Bank N.V. tarafından satın alınmasına ilişkin 18 Haziran 2007 tarihli Hisse Alım Sözleşmesinin ilgili hükümleri ve (iii) TMSF ile devam eden davaların seyri dikkate alınarak Ana Ortaklık Banka kayıtlarında karşılık ayrılmamıştır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**8.3. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 61,926 TL (31 Aralık 2019: 57,205 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 31,992 TL'si (31 Aralık 2019: 30,898 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 29,934 TL'si (31 Aralık 2019: 26,307 TL) kıdem tazminatı karşılığına 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 7,117.17 TL (Tam TL) ve 6,379.86 TL (Tam TL) tutarındadır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 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	%3.27	%3.71
Enflasyon oranı	%9.40	%8.20
Faiz oranı	%12.98	%12.21
Ayrılma olasılığı	%35.03	%32.92

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı bakiyesi	26,307	22,885
Yıl içindeki değişim	13,281	18,988
Aktüeryal kayıp	377	1,138
Yıl içinde ödenen	(10,031)	(16,704)
Dönem sonu bakiyesi	29,934	26,307

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 2020 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 90,439 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	90,439	42,308
Menkul sermaye iradı vergisi	17,344	35,451
BSMV	18,183	21,917
Kambiyo muameleleri vergisi	2,642	2,312
Ödenecek katma değer vergisi	3,116	6,390
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	512	839
Diğer	12,042	11,123
Toplam	144,278	120,340

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	5,263	5,030
Sosyal sigorta primleri-işveren	7,703	7,361
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	382	363
İşsizlik sigortası-işveren	728	699
Diğer	-	-
Toplam	14,076	13,453

9.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Grup tarafından 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 1,770 TL ve ertelenmiş vergi borcu 179,664 TL'dir (31 Aralık 2019: ertelenmiş vergi varlığı 47 TL ve ertelenmiş vergi borcu 191,341 TL).

Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	Cari dönem		Önceki dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Karşılıklar (*)	150,828	30,206	147,050	31,955
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	(33,774)	(6,542)	66,265	14,011
Türev değerlendirme farkları	(1,644,582)	(328,916)	(1,657,747)	(339,707)
I. ve II. aşama kredi karşılıkları	577,541	115,508	416,470	83,731
Diğer	66,516	11,850	95,577	18,716
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)		(177,894)		(191,294)

(*) Çalışan hakları karşılıkları, kredi puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

Net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Cari dönem	Önceki dönem
	(1 Ocak – 31 Aralık 2020)	(1 Ocak - 31 Aralık 2019)
Dönem başı bakiyesi	(191,294)	(419,302)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) (net)	31,953	48,022
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(16,965)	179,986
Kur farkı	(1,588)	-
Dönem sonu bakiyesi	(177,894)	(191,294)

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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları (*)	-	4,019,844	-	4,237,398
Sermaye benzeri krediler	-	4,019,844	-	4,237,398
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
Toplam	-	4,019,844	-	4,237,398

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in 8. maddesinin 9. fıkrası gereğince, Banka'nın 91 milyon USD ve 85 milyon EURO tutarındaki sermaye benzeri kredisi kalan vadesine 4 yıldan az kaldığı için %40 oranında, 62 milyon USD ve 231 milyon EURO tutarındaki sermaye benzeri kredisi ise kalan vadesine 5 yıldan az kaldığı için %20 oranında azaltılarak katkı sermayeye dahil edilmiştir.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari dönem	Önceki dönem
Hisse senedi karşılığı (*)	3,486,268	3,486,268
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

12.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

12.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

12.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

12.6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Grup'un özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Grup'un konsolide bilançosu faiz, likidite, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Grup'un faaliyetlerinin ihtiyatlı bir yaklaşımla ve artan oranda kârlılıkla sürdürülmesi hedeflenmekte olup, dönem karları 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.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**12.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler**

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

12.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme farkı	23,453	-	81,277	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	23,453	-	81,277	-

12.9. Kâr yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20’sine ulaşınca kadar kârdan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

26 Mart 2020 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2019 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2019 yılı kâr dağıtım tablosu:

2019 yılı dönem kârı	1,476,311
A – 1.Tertip genel kanuni yedek akçe (TTK 519/A) %5	(73,816)
B – Ortaklara birinci kâr payı	-
C – Olağanüstü yedek akçeler	(1,401,809)
D – Özel fonlar	(686)

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar****1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

	Cari dönem	Önceki dönem
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	1,621,623	4,392,239
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	-
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	2,748,315	2,342,104
Çekler için ödeme taahhütleri	231,822	271,795
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1,146,771	1,300,950
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	5,929	5,732
Diğer cayılamaz taahhütler	28,107	27,676
Toplam	5,782,567	8,340,496

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	723,168	1,125,746
Garanti ve kefaletler	244,612	484,712
Banka aval ve kabulleri	1,269	4,008
Toplam	969,049	1,614,466

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	6,182,723	5,196,801
Nakdi kredi teminat mektupları	561,537	943,427
Avans teminat mektupları	576,439	473,458
Geçici teminat mektupları	46,459	27,687
Diğer	84,168	84,635
Toplam	7,451,326	6,726,008

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	636,479	1,140,722
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	45,314	334,422
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	591,165	806,300
Diğer gayrinakdi krediler	7,783,896	7,199,752
Toplam	8,420,375	8,340,474

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	(%)
Tarım	6,928	0.51	838	0.01
Çiftçilik ve hayvancılık	6,240	0.46	838	0.01
Ormancılık	34	-	-	-
Balıkçılık	654	0.05	-	-
Sanayi	243,965	17.97	3,657,236	51.77
Madencilik ve taş ocakçılığı	4,251	0.31	2,314,633	32.77
İmalat sanayi	207,116	15.26	1,336,613	18.92
Elektrik, gaz, su	32,598	2.40	5,990	0.08
İnşaat	186,030	13.70	606,823	8.59
Hizmetler	913,117	67.27	2,792,368	39.54
Toptan ve perakende ticaret	563,474	41.51	413,472	5.85
Otel ve lokanta hizmetleri	7,667	0.56	32,254	0.46
Ulaştırma ve haberleşme	87,467	6.44	79,156	1.12
Mali kuruluşlar	217,013	15.99	1,552,953	21.99
Gayrimenkul ve kira. hizm.	9,591	0.71	6,953	0.10
Serbest meslek hizmetleri	25,864	1.91	707,580	10.02
Eğitim hizmetleri	25	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	2,016	0.15	-	-
Diğer	7,393	0.54	5,677	0.09
Toplam	1,357,433	99.99	7,062,942	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	1,303,846	6,927,137	19,682	123,217
Teminat mektupları	1,289,847	5,974,008	19,682	123,217
Aval ve kabul kredileri	-	1,269	-	-
Akreditifler	4,491	716,764	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	5,147	87,797	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	4,361	147,299	-	-

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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
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)	3,245,834	7,285,819
Alım işlemleri	1,622,917	3,642,910
Satım işlemleri	1,622,917	3,642,909
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
A. Toplam risken korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	3,245,834	7,285,819
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	59,093,757	55,320,670
Vadeli döviz alım işlemleri	5,308,107	4,317,942
Vadeli döviz satım işlemleri	5,125,985	4,319,914
Swap para alım işlemleri	23,348,617	22,137,821
Swap para satım işlemleri	21,818,534	20,310,903
Para alım opsiyonları	1,746,257	2,117,045
Para satım opsiyonları	1,746,257	2,117,045
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	20,221,052	30,932,456
Swap faiz alım işlemleri	10,110,526	15,466,228
Swap faiz satım işlemleri	10,110,526	15,466,228
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)	79,314,809	86,253,126
Türev işlemler toplamı (A+B)	82,560,643	93,538,945

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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kredi türevi bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar için ve kamu otoritelerinin denetimleri sonucunda toplam 74,277 TL (31 Aralık 2019: 69,601 TL) tutarında karşılık, diğer karşılıklar kalemi altında ayrılmıştır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta açıklanmıştır.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler ⁽¹⁾	3,527,003	670,539	4,813,123	763,901
Kısa vadeli kredilerden	880,393	126,395	1,410,495	100,283
Orta ve uzun vadeli kredilerden	2,418,582	544,144	3,168,480	663,618
Takipteki alacaklardan alınan faizler	228,028	-	234,148	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurt içi bankalardan	25,329	582	53,418	6,459
Yurt dışı bankalardan	126	8,594	455	38,519
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	25,455	9,176	53,873	44,978

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	12,508	1,263	19,866	597
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	106,453	-	152,865	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	432,895	-	270,761	-
Toplam	551,856	1,263	443,492	597

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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 (*)	68,750	192,359	64,338	412,640
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	22,893	2,754	29,031	4,458
Yurt dışı bankalara	45,857	189,605	35,307	408,182
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara (*)	-	3,072	-	5,003
Toplam	68,750	195,431	64,338	417,643

(*) 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 içerisinde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz bulunmamaktadır.

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	-	2,657	-	-	-	-	-	2,657
Tasarruf mevduatı	-	1,274,095	316,023	5,445	2,074	3,315	-	1,600,952
Resmi mevduat	-	-	614	4	-	-	-	618
Ticari mevduat	-	97,750	11,943	144	6	42	-	109,885
Diğer mevduat	-	809	342	2	1	4	-	1,158
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,375,311	328,922	5,595	2,081	3,361	-	1,715,270
Yabancı para								
DTH	-	25,236	29,301	1,126	720	452	-	56,835
Bankalar mevduatı	-	3,481	-	-	-	-	-	3,481
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	28,717	29,301	1,126	720	452	-	60,316
Genel toplam	-	1,404,028	358,223	6,721	2,801	3,813	-	1,775,586

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**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	476	3,115
Diğer	-	-
Toplam	476	3,115

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Kâr	53,544,228	26,693,474
Sermaye piyasası işlemleri kârı	183,390	68,029
Türev finansal işlemlerden kâr	15,340,062	13,753,231
Kambiyo işlemlerinden kâr	38,020,776	12,872,214
Zarar (-)	(53,327,332)	(26,087,644)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(84,983)	(70,709)
Türev finansal işlemlerden zarar	(14,818,130)	(12,824,835)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(38,424,219)	(13,192,100)

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 736,067 TL'dir (31 Aralık 2019: 18,994 net kâr).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	474,848	480,435
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	60,406	55,314
Bankacılık hizmet gelirleri	1,758	2,944
Diğer faiz dışı gelirler	50,542	66,195
Toplam	587,554	604,888

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**6. Beklenen zarar karşılıkları giderleri**

	Cari dönem	Önceki dönem
Beklenen kredi zararı karşılıkları	1,152,013	1,217,044
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	53,220	68,159
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	192,714	14,469
Temerrüt (Üçüncü aşama)	906,079	1,134,416
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	45	199
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	45	199
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	-	-
Toplam	1,152,058	1,217,243

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	3,250	2,284
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	3,600	5,500
Maddi duran varlık amortisman giderleri	134,808	131,360
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	29,006	29,955
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	850,530	765,281
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	17,761	16,011
Bakım ve onarım giderleri	31,361	34,653
Reklam ve ilan giderleri	92,659	101,741
Diğer giderler	708,749	612,876
Aktiflerin satışından doğan zararlar	10,647	22,977
Diğer (*)	299,619	262,016
Toplam	1,331,460	1,219,373

(*) Cari dönemde 131,304 TL (31 Aralık 2019: 116,674 TL) tutarındaki Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon giderleri bu satırda gösterilmiştir.

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

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kâr 986,945 TL (31 Aralık 2019: 1,975,930 TL) olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren döneme ilişkin cari kurumlar vergisi karşılık gideri 250,762 TL (31 Aralık 2019: 482,086 TL), ertelenmiş vergi geliri ise nette 31,953 TL (31 Aralık 2019: 48,022 TL ertelenmiş vergi geliri) olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin sürdürülen faaliyetler dönem net kârı 768,136 TL (31 Aralık 2019: 1,541,866 TL) olarak gerçekleşmiştir.

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 5,225,358 TL (31 Aralık 2019: 7,424,141 TL), faiz giderleri ise 2,170,377 TL (31 Aralık 2019: 3,961,663 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

447,042 TL (31 Aralık 2019 : 550,295 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların; 109,726 TL'si (31 Aralık 2019: 197,911 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını, 31,556 TL'si (31 Aralık 2019: 92,639 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedellerini ve 136,957 TL'si (31 Aralık 2019: 144,548 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

182,062 TL (31 Aralık 2019: 195,753 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 73,823 TL'si (31 Aralık 2019: 115,225 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

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 26 Mart 2020 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2019 yılı faaliyetlerinden sağlanan 1,476,311 TL tutarındaki konsolide olmayan net karın 73,816 TL'sinin genel kanuni yasal yedek akçelere, 1,401,809 TL'sinin olağanüstü yedek akçelere ve Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanılan 686 TL'sinin iştirak gayrimenkul satış kazancı olarak maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme farklarına aktarılmasına karar verilmiştir.

Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında 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 334,352 TL'dir (31 Aralık 2019: 256,871 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla konsolide olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 4,716,511 TL'dir (31 Aralık 2019: 3,191,970 TL).

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar**

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, vadesiz bankalar, orijinal vadesi üç aydan kısa vadeli bankalar ve bankalararası para piyasası işlemleri nakit ve nakde eş değer varlıkları oluşturmaktadır.

1.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Nakit	1,253,373	1,641,075
Kasa	305,785	291,079
Efektif deposu	947,588	1,349,996
Nakde eşdeğer varlıklar	12,152,246	9,779,316
T.C.M.B.	3,146,437	4,517,388
Bankalar	749,232	914,276
Bankalararası para piyasası	8,256,577	4,347,652
Toplam	13,405,619	11,420,391

1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit	1,381,960	1,253,373
Kasa	224,384	305,785
Efektif deposu	1,157,576	947,588
Nakde eşdeğer varlıklar	11,493,395	12,152,246
T.C.M.B.	4,869,324	3,146,437
Bankalar	1,599,686	749,232
Bankalararası para piyasası	5,024,385	8,256,577
Toplam	12,875,355	13,405,619

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 120,929 TL artış (31 Aralık 2019: 126,267 TL artış), diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 2,192,268 TL artış (31 Aralık 2019: 1,605,814 TL azalış), sermaye piyasası işlem kâr/zararları, türev işlemlerden kâr/zarar ve diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 287,614 TL azalış (31 Aralık 2019: 3,046,096 TL artış), peşin ödenmiş giderler, faktoring ve leasing alacakları ve takas hesabındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 222,541 TL artış (31 Aralık 2019: 1,173,071 TL azalış), başlıca peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ve takas hesaplarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akım" içinde yer alan 20,303 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2019: 43,647 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 2020 tarihi itibarıyla 1,090,199 TL (31 Aralık 2019: 964,621 TL) olarak tespit edilmiştir.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	-	-	120	569,874	39	201,879
Dönem sonu bakiyesi	-	-	3,714	944,813	8,949	358,190
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	41	2,788	-	421

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	-	-	71	570,374	47	200,958
Dönem sonu bakiyesi	-	-	120	569,874	39	201,879
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	4	1,260	-	280

1.3. 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	-	-	102,613	25,152	29,018	2,400
Dönem sonu	-	-	49,817	102,613	67,237	29,018
Mevduat faiz gideri	-	-	355	497	2,361	688

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	-	-	23,135,735	11,502,875	27,994	20,039
Dönem sonu	-	-	12,046,297	23,135,735	-	27,994
Toplam kâr/zarar	-	-	(37,591)	88,037	45,053	41,236
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	2,005,290	-	-	-
Dönem sonu	-	-	1,002,441	2,005,290	-	-
Toplam kâr/zarar	-	-	(36,269)	(31,269)	-	-

1.5. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna yapılan plasmanlara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar						
Dönem başı	-	-	93,206	13,741	8,121	67,664
Dönem sonu	-	-	273,041	93,206	15,623	8,121
Alınan faiz gelirleri	-	-	130	698	28	142

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	-	-	9,411,987	14,502,679	3,901	7,702
Dönem sonu	-	-	8,208,721	9,411,987	19,104	3,901
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	-	-	122,244	132,503	362	1,495

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ana ortağı ING Bank N.V.'den kullandığı 4,019,844 TL tutarında sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 4,237,398 TL).

1.7 Üst Yönetime Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler:

Grup üst yönetimine 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde 29,229 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2019: 39,933 TL).

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	191	3,531		
			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

Umut Pasin, 23 Aralık 2020 tarih ve 107/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 8 Şubat 2021 tarihinde görevine başlamıştır.

Yedinci bölüm

Bağımsız denetçi raporu

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Ana Ortaklık Banka'nın ve mali ortaklıklarının kamuya açıklanacak 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 15 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

Güncel İletişim Bilgileri

Şube Adı	İl	Adres	Santral No
4. Levent	İstanbul	Sanayi Mahallesi Silahtaroğlu Sokak 11 Eş Bina No:29/A 4. Levent - Kağıthane/İstanbul	(212) 325 35 55
Acıbadem	İstanbul	Bulgurlu Mah. Acıbadem Cad. No: 156 34660 Üsküdar/İstanbul	(216) 545 27 55
Adana Özel Bankacılık Merkez	Adana	Çınarlı Mahallesi Fatih Terim Sokak Bulvar İş Merkezi No:17/7 Seyhan/Adana	(322) 429 10 99
Adana Tüzel Bankacılık	Adana	Çınarlı Mahallesi Fatih Terim Sokak Bulvar İş Merkezi No:17/801 Seyhan/Adana	(322) 363 20 17
Adapazarı	Sakarya	Tiğcılar Mah. Atatürk Bulvarı No:73 Adapazarı/Sakarya	(264) 279 89 10
Afyonkarahisar	Afyonkarahisar	Dumlupınar Mh. S. Gönçer Cd. Diler İş Merkezi No. 31 / B Merkez/Afyonkarahisar	(272) 214 03 52
Akhisar	Manisa	Paşa Mah. 19. Cad. No:78/A Akhisar/Manisa	(236) 413 59 55
Alaçatı	İzmir	Alaçatı Mah. Kemalpaşa Cad. No:45A Çeşme/İzmir	(232) 716 65 12
Alanya	Antalya	Atatürk Caddesi No:80/A - B Alanya/Antalya	(242) 513 90 91
Aliağa	İzmir	Kültür Mahallesi Demokrasi Meydanı No:2 / 1 (A - B) 35800 Aliağa/İzmir	(232) 616 35 77
Anadolu Yakası Kurumsal	İstanbul	Reşitpaşa Mah. Eski Büyükdere Cad. No:8 34467 Sarıyer/İstanbul	(216) 468 19 00
Ankara Kurumsal	Ankara	Gaziosmapaşa Mahallesi İnan Caddesi No:29/1,29/2 Çankaya/Ankara	(312) 458 18 00
Ankara Optimum	Ankara	Optimum Outlet Center No: 93 Zemin Kat 11/D Eryaman Ayaş Yolu Etimesgut/Ankara	(312) 281 30 66
Ankara Özel Bankacılık Merkez	Ankara	Gaziosmapaşa Mahallesi İnan Caddesi No:29/1,29/2 Çankaya/Ankara	(312) 442 67 01
Ankara Tüzel Bankacılık	Ankara	Demirhendek Caddesi No: 62 06310 Siteler Altındağ/Ankara	(312) 447 33 00
Antakya	Hatay	Yavuz Selim Caddesi No: 19 31050 Antakya/Hatay	(326) 225 32 04
Antalya	Antalya	Adnan Menderes Bulv. No: 11 07040 Merkez/Antalya	(242) 246 53 00
Antalya Özel Bankacılık Merkez	Antalya	Şirinyalı Mahallesi İsmet Gökşen Caddesi No:66/101 Muratpaşa/Antalya	(242) 324 86 26
Antalya Tüzel Bankacılık	Antalya	Şirinyalı Mahallesi İsmet Gökşen Caddesi No:66/Z1 Muratpaşa/Antalya	(242) 322 96 34
Atakum	Samsun	Mimar Sinan Mahallesi Atatürk Bulvarı No:271 Atakum/Samsun	(362) 999 29 94
Ataşehir	İstanbul	Ataşehir, Sedef Cad. 36. Ada Revaklı Çarşı Ata 2 / 5 Bl. No: 6-7-8 34750 Kadıköy/İstanbul	(216) 456 77 50
Atatürk Caddesi	İstanbul	Sahrayıcedit Mah. Atatürk Cad. No:38/C Kadıköy/İstanbul	(216) 302 95 07
Avcılar Çarşı	İstanbul	Merkez Mahallesi Reşitpaşa Caddesi No:52/B Avcılar/İstanbul	(212) 662 31 21
Aydın	Aydın	Cumhuriyet Mahallesi Adnan Menderes Bulvarı No:8 Efeler/Aydın	(256) 225 16 15
Ayvalık	Balıkesir	Fevzipaşa Mahallesi Atatürk Bulvarı No: 5-7 Ayvalık/Balıkesir	(266) 312 17 54
Bağcılar	İstanbul	Çınar Mahallesi İstanbul Caddesi 6. Sokağı No:27-29 A-B (34200) Bağcılar/İstanbul	(212) 634 50 01
Bağdat Caddesi Özel Bankacılık Merkez	İstanbul	Caddebostan Mahallesi Bağdat Caddesi No:302/1 Kat:2 B.B. No:8-9 Kadıköy/İstanbul	(216) 362 82 02
Bahçelievler Ankara	Ankara	Yukarı Bahçelievler Mahallesi Aşkabat Caddesi No:54A Çankaya/Ankara	(312) 212 08 45
Bahçelievler İstanbul	İstanbul	Bahçelievler Mahallesi İzzettin Çalışlar Cad. No:46A Bahçelievler/İstanbul	(212) 504 55 15
Bahçeşehir	İstanbul	Bahçeşehir 1. Kısım, Kemal Sunal Caddesi Defne 03 Villa 6 Başakşehir/İstanbul	(212) 669 89 23
Bakırköy	İstanbul	Cevizlik Mah. İstanbul Cad. No:47/A Bakırköy/İstanbul	(212) 414 38 00
Balıkesir	Balıkesir	Dumlupınar Mah. Anafartalar Cad. No:34/E Karesi/Balıkesir	(266) 245 96 11

Güncel İletişim Bilgileri

Şube Adı	İl	Adres	Santral No
Bandırma	Balıkesir	Haydar Çavuş Mahallesi İsmet İnönü Caddesi No:68 Bandırma/Balıkesir	(266) 714 36 20
Bartın	Bartın	Orta Mahalle Karakaş Caddesi No:10 Merkez/Bartın	(378) 227 01 11
Batman	Batman	GAP Mah. Turgut Özal Bulvarı No:298/C Safir Plaza Merkez/Batman	(488) 212 47 01
Bayrampaşa Bireysel	İstanbul	Yenidoğan Mahallesi Abdi İpekçi Caddesi No:14-16/A Bayrampaşa/İstanbul	(212) 674 78 50
Bebek Özel Bankacılık Merkez	İstanbul	Cevdetpaşa Caddesi No: 43 / E Bebek 34342 Beşiktaş / İstanbul	(212) 287 73 77
Bergama	İzmir	Ertuğrul Mahallesi Kaymakam Kemalbey Caddesi No:15/9 Bergama/İzmir	(232) 632 94 40
Beşevler Sanayi	Bursa	Üçevler Mahallesi Ersan Sokak No: 7D Nilüfer/Bursa	(224) 441 87 23
Beşiktaş	İstanbul	Sinanpaşa Mah. Şehit Asım Cad. No: 23 / 1 34340 Beşiktaş/İstanbul	(212) 259 88 03
Beylikdüzü	İstanbul	Beylikdüzü OSB Mah. Açelya Cad. No:1 İç Kapı No:4 Beylikdüzü/İstanbul	(212) 879 03 55
Beylikdüzü Tüzel Bankacılık	İstanbul	Yakuplu Mahallesi Haramidere Caddesi Dış Kapı No:8A İç Kapı No:6 Beylikdüzü/İstanbul	(212) 590 39 29
Bodrum	Muğla	Cumhuriyet Mah. Kıbrıs Şehitleri Cad. L Apartmanı No: 218 Bodrum/Muğla	(252) 317 04 33
Bolu	Bolu	Tabaklar Mahallesi İzzet Baysal Cd. No: 78 Bolu	(374) 215 94 94
Bornova	İzmir	Ergene Mahallesi Mustafa Kemal Cd. No:38/1 Bornova/İzmir	(232) 397 40 00
Bostanlı	İzmir	1807 / 1 Sok. Bostanlı Meydanı No: 4 / A 35540 Karşıyaka/İzmir	(232) 362 40 05
Bursa	Bursa	Fevzi Çakmak Cd.No: 69/3 16050 Merkez/Bursa	(224) 275 48 00
Bursa Tüzel Bankacılık	Bursa	23 Nisan Mahallesi, 242. Sokak, Kapı Numarası:2 (İç Kapı No: 37,38,39,40 no.lu ofisler) Nilüfer/Bursa	(224) 999 11 85
Büyükçekmece	İstanbul	19 Mayıs Mah. Saydağ Sok. A1 Blok No:3/3B-C Bağımsız Bölüm: 24-25 Büyükçekmece/İstanbul	(212) 881 68 55
Caddebostan	İstanbul	Bağdat Caddesi Hulusi Bey Apt. No: 253/A 34730 Kadıköy/İstanbul	(216) 368 24 92
Cebeci	Ankara	Fakülteler Mahallesi Cemal Gürsel Caddesi No: 73 / B Çankaya/Ankara	(312) 319 48 40
Mecidiyeköy Bireysel	İstanbul	Büyükdere Caddesi Akabe Ticaret Merkezi No: 78 Mecidiyeköy 34394 Şişli/İstanbul	(212) 373 60 00
Avrupa Tüzel Bankacılık	İstanbul	Fulya Mah. Büyükdere Cad. Akabe İşhanı Apt. No:78 80A Şişli/İstanbul	(212) 234 55 93
Çallı	Antalya	Güvenlik Mahallesi Vatan Bulvarı Ata İş Merkezi No: 45/B Muratpaşa/Antalya	(242) 334 30 03
Çamdibi	İzmir	Mersinli Mahallesi Fatih Caddesi No:104A Konak/İzmir	(232) 462 30 81
Çanakkale	Çanakkale	Kemalpaşa Mahallesi Çarşı Caddesi No:79 Merkez/Çanakkale	(286) 213 90 51
Çekmeköy	İstanbul	Mehmet Akif Mahallesi Şahinbey Caddesi No: 3 Çekmeköy/İstanbul	(216) 642 31 22
Çerkezköy	Tekirdağ	Gazi Mustafa Kemal Paşa Mah. Atatürk Cad. No:44/B Çerkezköy/Tekirdağ	(282) 726 73 07
Çeşme	İzmir	16 Eylül Mah. Cumhuriyet Meydanı No:7 Çeşme/İzmir	(232) 712 66 29
Çetin Emeç	Ankara	Balgat Mahallesi Ceyhun Atıf KANSU Caddesi No : 94 / 13 06520 Çankaya/Ankara	(312) 285 54 74
Çorlu	Tekirdağ	Şeyhsinan Mahallesi Şehit Teğmen Yavuzer Caddesi No:6A Çorlu/Tekirdağ	(282) 653 39 66
Çorum	Çorum	Çepni Mah. İnönü Cad. No:33 Merkez/Çorum	(364) 225 36 25
Denizli	Denizli	Saraylar Mahallesi, Saltak Caddesi, 4/A Denizli	(258) 265 64 99

Şube Adı	İl	Adres	Santral No
Diclekent	Diyarbakır	Peyas Mahallesi Urfa Caddesi No:126/A Kayapınar / Diyarbakır	(412) 251 59 59
Dikmen	Ankara	İlkadım Mah. Dikmen Cad. No:251/E Çankaya/Ankara	(312) 483 34 00
Diyarbakır	Diyarbakır	Kooperatifler Mahallesi Yaşar Kemal Caddesi No:35B Yenişehir/Diyarbakır	(412) 224 86 91
Edirne	Edirne	Sabuni Mahallesi Darüleytam Sokak No: 10 Merkez / Edirne	(284) 212 32 37
Elazığ	Elazığ	İzzetpaşa Mahallesi Gazi Caddesi No: 8/C Elazığ	(424) 238 70 50
Erzurum	Erzurum	Lala Paşa Mahallesi Orhan Şerifsoy Caddesi No:25A Yakutiye/Erzurum	(442) 233 57 58
Esenler	İstanbul	Menderes Mahallesi, Atışalanı Caddesi, No: 11 Esenler/İstanbul	(212) 674 78 80
Esenyurt	İstanbul	İnönü Mah. Doğan Araslı Bulvarı No: 94/B Esenyurt/İstanbul	(212) 999 29 95
Eskişehir	Eskişehir	Cumhuriyet Mahallesi Sakarya-1 Caddesi No:7/B Tepebaşı/ Eskişehir	(222) 211 53 00
Fatih	İstanbul	Fevzi Paşa Caddesi No: 66 34260 Fatih/İstanbul	(212) 453 19 00
Fethiye	Muğla	Cumhuriyet Mahallesi Çarşı Caddesi No:29 Fethiye/Muğla	(252) 612 34 80
Florya	İstanbul	Florya Asfaltı No: 70 / 2 34810 Florya/İstanbul	(212) 662 13 64
Gaziantep	Gaziantep	İncilipınar Mh. Muammer Aksoy Blv. Osmanlı İş Merkezi No: 30 / G - H 27100 Şehitkamil/Gaziantep	(342) 215 43 50
Gaziantep Tüzel Bankacılık	Gaziantep	İncilipınar Mh. Muammer Aksoy Blv. Osmanlı İş Merkezi No: 30 / G - H 27100 Şehitkamil/Gaziantep	(342) 999 11 49
Gaziosmanpaşa	İstanbul	Merkez Mahallesi Cumhuriyet Meydanı No: 27/B Gaziosmanpaşa/İstanbul	(212) 417 61 20
Gebze	Kocaeli	Hacıhalil Mah. Atatürk Cad. Marmara Apt. No: 36 / B Gebze / Kocaeli	(262) 676 74 00
Gebze Tüzel Bankacılık	Kocaeli	GOSB Meydan Binası 1600. Sokak No: 1601/613 Çayırova / Kocaeli	(262) 427 28 68
Göktürk	İstanbul	Göktürk Merkez Mah. İstanbul Cad. Arcadium Life-2 Çarşı No:26/J Eyüpsultan/İstanbul	(212) 322 27 10
Gölcük	Kocaeli	Merkez Mah. Amiral Sağlam Cad. No:4B Gölcük/Kocaeli	(262) 414 83 50
Göztepe/İstanbul	İstanbul	Merdivenköy Mahallesi Fahrettin Kerim Gökay Caddesi No: 227/B Göztepe-Kadıköy / İstanbul	(216) 363 49 39
Güneşli	İstanbul	Bağlar Mahallesi Atatürk Caddesi No:10/B Bağcılar/İstanbul	(212) 655 72 10
Hatay/İzmir	İzmir	İnönü Caddesi No: 338 / B 35360 Konak/İzmir	(232) 243 55 55
Isparta	Isparta	Pirimehmet Mah. 101. Cad. No:77 Merkez/Isparta	(246) 232 50 16
İmes	İstanbul	Dudullu Mah. İmes Sanayi Sitesi C Blok No: 7 34775 Ümraniye/İstanbul	(216) 379 95 79
İmes Tüzel Bankacılık	İstanbul	Dudullu Mah. İmes Sanayi Sitesi C Blok No: 7 34775 Ümraniye/İstanbul	(216) 365 78 60
İskenderun	Hatay	Savaş Mahallesi Şehit Pamir Caddesi No: 6 İskenderun/ Hatay	(326) 629 20 00
Kozyatağı Tüzel Bankacılık	İstanbul	19 Mayıs Mah. İnönü Cad. No:94 D:11 Kadıköy/İstanbul	(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/İstanbul	(212) 465 03 19
İzmir	İzmir	Cumhuriyet Bulvarı No: 67 Pasaport 35210 Konak/İzmir	(232) 455 69 00
İzmir Özel Bankacılık Merkez	İzmir	Cumhuriyet Bulvarı No: 67 Pasaport 35210 Konak/İzmir	(232) 464 42 60
İzmir Tüzel Bankacılık	İzmir	Cumhuriyet Bulvarı No: 67 Kat: 6 Pasaport Konak/İzmir	(232) 457 14 41
İzmit	Kocaeli	Karabaş Mah. Cumhuriyet Cad. No:158/4 İzmit/Kocaeli	(262) 317 16 00
İzmit Tüzel Bankacılık	Kocaeli	Kemalpaşa Mahallesi Hürriyet Caddesi No: 29 İzmit/ Kocaeli mevcut	(262) 323 52 20
Kadıköy Altıyol	İstanbul	Osmanağa Mahallesi Nal Sokak No:11,11A Kadıköy/İstanbul	(216) 347 32 00

Güncel İletişim Bilgileri

Şube Adı	İl	Adres	Santral No
Kahramanmaraş	Kahramanmaraş	Trabzon Caddesi No: 35 / A, B 46060 Merkez/ Kahramanmaraş	(344) 225 71 82
Kalamış	İstanbul	Fenerbahçe Mah. Ahmet Mithat Efendi Cad. No:9A Kadıköy/İstanbul	(216) 405 20 00
Karabağlar	İzmir	İzmir Karabağlar ilçesi, Aşık Veysel Mahallesi, Yeşillik Caddesi, No: 431-435C Karabağlar/İzmir	(232) 237 28 28
Ege Tüzel Bankacılık	İzmir	İzmir Karabağlar ilçesi, Aşık Veysel Mahallesi, Yeşillik Caddesi, No: 431-435C Karabağlar/İzmir	(232) 328 07 00
Karabük	Karabük	Bayır Mah. Menderes Cad. No:2/I Merkez/Karabük	(370) 412 45 45
Karadeniz Ereğli	Zonguldak	Orhanlar Mah. Yalı Cad. No:40 Ereğli/Zonguldak	(372) 323 92 97
Kars	Kars	Yusufopaşa Mahallesi Kazımpaşa Caddesi No: 130 Merkez/ Kars	(474) 223 27 81
Karşıyaka	İzmir	Tuna Mahallesi, Kemalpaşa Caddesi No:16 Karşıyaka/İzmir	(232) 368 11 70
Karşıyaka Çarşısı	İzmir	1721 Sokak No: 12 / A 35530 Karşıyaka/İzmir	(232) 368 38 98
Kartal	İstanbul	Kordonboyu Mahallesi Ankara Caddesi No:98 34860 Kartal/İstanbul	(216) 387 56 76
Kartal Tüzel Bankacılık	İstanbul	Kordonboyu Mahallesi Ankara Caddesi No:98 34860 Kartal/İstanbul	(212) 271 68 88
Kastamonu	Kastamonu	Aktekke Mahallesi Yalçın Caddesi No: 8-B Merkez/ Kastamonu	(366) 214 40 83
Kavacık	İstanbul	Kavacık Mah. Orhan Veli Kanık Cad. No:114 Beykoz/ İstanbul	(216) 425 97 20
Kayseri	Kayseri	Nazmi Toker Caddesi No: 5 / A 38040 Melikgazi/Kayseri	(352) 222 39 63
Kayseri Tüzel Bankacılık	Kayseri	Alpaslan Mahallesi Sivas Caddesi Kandil Sokak Bezciler Sitesi 1. Blok No: 2 / A Melikgazi/Kayseri	(352) 223 50 12
Keçiören	Ankara	Şevkat Mahallesi Kızılarpınarı Caddesi No:74 /14-15 Keçiören/Ankara	(312) 360 39 38
Kırklareli	Kırklareli	Cumhuriyet Caddesi No:16 39020 Merkez/Kırklareli	(288) 212 74 55
Kırşehir	Kırşehir	Kuşdili Mahallesi Terme Caddesi No:30 Merkez/Kırşehir	(386) 214 05 15
Kızılay	Ankara	Ziya Gökalp Caddesi 17/ A 06420 Kızılay - Çankaya/Ankara	(312) 999 66 75
Kızılay Tüzel Bankacılık	Ankara	Ziya Gökalp Caddesi 17/A Kat:2 Kızılay-Çankaya/Ankara	(312) 416 74 00
Konya	Konya	Musalla Bağları Mahallesi Ahmet Hilmi Nalçacı Caddesi Erol Sitesi Kapı No:90 İçkapı No:A Selçuklu/Konya	(332) 237 22 47
Konya Tüzel Bankacılık	Konya	Fevzi Çakmak Mahallesi Kosgeb Caddesi Kapı No:3 İç Kapı No:B Karatay/Konya	(332) 237 90 50
Konyaaltı	Antalya	Altinkum Mahallesi Atatürk Bulvarı Begüm Apartmanı No: 237/1 Merkez/Antalya	(242) 229 58 89
Köprübaşı	Eskişehir	İstiklal Mahallesi, Şair Fuzuli Caddesi No: 36A Odunpazarı/ Eskişehir	(222) 999 11 07
Kuşadası	Aydın	Türkmen Mahallesi Atatürk Bulvarı Belvü Sitesi No: 68 / 38 Kuşadası/Aydın	(256) 612 44 34
Küçükyalı	İstanbul	Altintepe Mah. Bağdat Cad. No:93B Maltepe/İstanbul	(216) 417 44 15
Kütahya	Kütahya	Cumhuriyet Caddesi No: 68 43100 Merkez/Kütahya	(274) 224 97 06
Lara	Antalya	Şirinyalı Mahallesi İsmet Gökşen Caddesi No:66/A Muratpaşa/Antalya	(242) 316 25 45
Levent	İstanbul	Levent Mahallesi Çarşısı Caddesi No:18 Beşiktaş/İstanbul	(212) 270 05 65
Lüleburgaz	Kırklareli	Özerler Mahallesi Fatih Caddesi No: 9 Lüleburgaz/Kırklareli	(288) 417 45 48
Malatya	Malatya	Kavaklıbağ Mahallesi İnönü Caddesi No: 49/A Merkez/ Malatya	(422) 326 42 06
Maltepe	İstanbul	Bağlarbaşı Mahallesi Bağdat Caddesi Gedik İş Merkezi No: 414/A Maltepe - Kadıköy/İstanbul	(216) 383 47 13
Manavgat	Antalya	Yukarı Hisar Mahallesi Antalya Caddesi No: 34 Manavgat/ Antalya	(242) 746 75 17
Manisa	Manisa	Yarhasanlar Mah. Doğu Caddesi 8 Eylül İş Merkezi No: 14 45020 Şehzadeler/Manisa	(236) 231 57 81

Şube Adı	İl	Adres	Santral No
Marmaris	Muğla	Kemeraltı Mah. Atatürk Cad. No: 10 / C 48700 Marmaris/ Muğla	(252) 412 50 28
Maslak	İstanbul	Reşitpaşa Mah. Eski Büyükdere Cad. No:8 34467 Sarıyer/ İstanbul	(212) 335 80 00
Maslak Özel Bankacılık Merkez	İstanbul	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No: 8 34467 Sarıyer/İstanbul	(212) 335 15 15
Maslak Tüzel Bankacılık	İstanbul	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:8 Sarıyer/ İstanbul	(212) 693 77 33
Merkez	İstanbul	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:8 Sarıyer/ İstanbul	(212) 335 80 50
Mersin	Mersin	İsmet İnönü Bulvarı Nail Göksu İş Hanı No: 58 33060 Akdeniz/Mersin	(324) 237 10 50
Metropol	Mersin	İhsaniye Mahallesi K. Milliye Caddesi 109/A Akdeniz/ Mersin	(324) 336 11 00
Mezitli	Mersin	Menderes Mahallesi Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No:727C Mezitli/Mersin	(324) 359 89 34
Muğla	Muğla	Şeyh Mahallesi İsmet İnönü Cad. No: 26 / A1 Menteşe/ Muğla	(252) 214 10 68
Nazilli	Aydın	Altıntaş Mahallesi İstasyon Bulvarı No: 21 09800 Nazilli/ Aydın	(256) 313 20 00
Nevşehir	Nevşehir	Atatürk Bulvarı No: 36 50200 Merkez/Nevşehir	(384) 213 14 68
Niğde	Niğde	Yenice Mahallesi Ayhan Şahenk Bulvarı No: 23/A Merkez/ Niğde	(388) 232 34 76
Nilüfer	Bursa	İhsaniye Mahallesi Fatih Sultan Mehmet Bulvarı No: 54 Nilüfer/Bursa	(224) 249 37 89
Nişantaşı	İstanbul	Vali Konağı Cad. Uğur Apt. No: 14 / 1 34367 Nişantaşı - Şişli/İstanbul	(212) 296 10 23
Ordu	Ordu	Düz Mahallesi Hükümet Caddesi No: 8 Merkez/Ordu	(452) 223 16 92
Ostim Tüzel Bankacılık	Ankara	100. Yıl Bulvarı Mahallesi No:14 Yenimahalle/Ankara	(312) 385 39 14
Ostim Bulvarı	Ankara	Ostim OSB Mahallesi 1228.Cadde No:1A-1B Yenimahalle/ Ankara	(312) 999 16 79
Özel Hizmetler	İstanbul	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No: 8	(212) 367 74 24
Pendik	İstanbul	Doğu mahallesi Mesnevihan Sokak No:3/A Pendik/İstanbul	(216) 491 87 04
Polatlı	Ankara	Cumhuriyet Mahallesi, Eti Caddesi, No:19/A Polatlı/Ankara	(312) 623 49 54
Pozcu	Mersin	Güvenevler Mahallesi Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No:368/B Pozcu/Mersin	(324) 326 78 00
Salihli	Manisa	Mithatpaşa Mahallesi Mithatpaşa Caddesi No:145 Salihli/ Manisa	(236) 714 14 14
Samsun	Samsun	Kale Mahallesi Kazımpaşa Caddesi No: 40 İlkadım/ Samsun	(362) 431 51 96
Sancaktepe	İstanbul	Meclis Mahallesi Ankara Caddesi No:32 A 34785 Sancaktepe/İstanbul	(216) 266 36 60
Sefaköy	İstanbul	Ahmet Kocabıyık Sokak No: 25 / 3 - 4 - 5 34295 Küçükçekmece/İstanbul	(212) 426 49 39
Seyhan	Adana	Cemalpaşa Mah. Atatürk Cad. Sapmaz İş Merkezi No:48/C Seyhan/Adana	(322) 999 17 18
Siirt	Siirt	Bahçelievler Mah. Hz. Fakirullah Cad. No:41A Merkez/Siirt	(484) 224 11 71
Sincan	Ankara	Gökyem mevkii Atatürk Mah. Onur Sokak No:13/A Sincan/ Ankara	(312) 276 61 66
Sivas	Sivas	Sularbaşı Mahallesi Belediye Sokak No: 6 Merkez/Sivas	(346) 221 40 13

Güncel İletişim Bilgileri

Şube Adı	İl	Adres	Santral No
Soma	Manisa	Nihat Danışman Mahallesi Atatürk Caddesi No:7/B Soma/Manisa	(236) 613 14 00
Söke	Aydın	Konak Mah. Cumhuriyet Cad. No:5/2 Söke/Aydın	(256) 512 13 51
Suburcu	Gaziantep	Karagöz Mahallesi Suburcu Caddesi No: 8 Şahinbey/Gaziantep	(342) 220 02 07
Sultanbeyli	İstanbul	Abdurrahman Gazi Mah. Bosna Bulvarı No:16A Sultanbeyli/İstanbul	(216) 419 12 22
Sultangazi	İstanbul	Cebeci Mahallesi Eski Edirne Asfaltı Caddesi No: 720/C Sultangazi/İstanbul	(212) 999 31 28
Şanlıurfa	Şanlıurfa	Atatürk Mahallesi Atatürk Bulvarı No:64/B Merkez Şanlıurfa	(414) 315 65 86
Şirinyer	İzmir	Kızılçulu Mahallesi Menderes Caddesi No: 274 / B 35140 Şirinyer - Buca/İzmir	(232) 448 68 58
Şişli	İstanbul	Merkez Mahallesi Büyükdere Cad. C Blok Apt. No:7/C Şişli/İstanbul	(212) 373 10 00
Tarsus	Mersin	Caminur Mah. Mersin Cad.No: 21 / B Tarsus/Mersin	(324) 614 08 30
Tekirdağ	Tekirdağ	Aydoğdu Mahallesi Hükümet Caddesi No:120 Süleymanpaşa/Tekirdağ	(282) 263 89 89
Tokat	Tokat	Kabe-i Mescid Mahallesi Gazi Osman Paşa Bulvarı No. 174/A Tokat	(356) 214 99 07
Topçular	İstanbul	Eyüp Rami Topçular Mah. Rami Kışla Cad. Tikveşli Sok. No. 1 Tikveşli Köyü - Eyüp/İstanbul	(212) 613 62 30
Topkapı Tüzel Bankacılık	İstanbul	Keresteciler Sitesi Fatih Cad. Aksoy İş Merkezi No: 11 / B Merter 34010 Güngören/İstanbul	(212) 506 45 46
Torbalı	İzmir	Tepeköy Mahallesi Ağalar Caddesi No:6/A Torbalı/İzmir	(232) 446 76 10
Trabzon	Trabzon	Kemer kaya Mah. Kahramanmaraş Cad. No: 17 61030 Merkez/Trabzon	(462) 326 55 78
Tunalı Hilmi	Ankara	Remzi Oğuz Arık Mah. Tunalı Hilmi Cad. No:78A Çankaya/Ankara	(312) 419 28 15
Turan Güneş	Ankara	Sancak Mahallesi Turan Güneş Bulvarı 64/B Yıldız-Çankaya/Ankara	(312) 440 99 27
Turgut Özal Bulvarı	Adana	Karalarbucağı Mah. T. Özal Bul. No: 105 Seyhan/Adana	(322) 232 99 49
Ulus	Ankara	Anafartalar Mahallesi Şehit Teğmen Kalmaz Caddesi No:16B Altındağ/Ankara	(312) 310 62 00
Urla	İzmir	Hacı İsa Mahallesi 75. Yıl Cumhuriyet Caddesi No: 1/B Urla/İzmir	(232) 754 16 40
Uşak	Uşak	Kurtuluş Mahallesi İsmet Paşa Caddesi No: 70/ A Merkez/Uşak	(276) 223 39 40
Üçkuyular	İzmir	Mithatpaşa Caddesi No: 1177 / B 35350 Üçkuyular/İzmir	(232) 279 00 49
Ümitköy	Ankara	Osmanağa Konakları 8. Cad. 43519 - 43520 Adalararası Sok. No: 9 06800 Ümitköy - Yenimahalle/Ankara	(312) 235 02 97
Ümraniye	İstanbul	İstiklal Mahallesi Alemdağ Caddesi No:158A Ümraniye/İstanbul	(216) 521 20 60
Üsküdar	İstanbul	Hakimiyeti Milliye Caddesi No:58/B Kadri Vedat Kançal İşhanı 34660 Üsküdar/İstanbul	(216) 334 10 68
Yalova	Yalova	Süleymanbey Mahallesi, Yalı Caddesi No:39 Merkez/Yalova Bağlar Mahallesi Yavuz Sultan Selim Caddesi No:15 / 81-86-85 Canel Plaza Kat:8 (B.B. No:47 - 48- 49) Güneşli - Bağcılar/İstanbul	(226) 811 61 15
Yenibosna Tüzel Bankacılık	İstanbul	81-86-85 Canel Plaza Kat:8 (B.B. No:47 - 48- 49) Güneşli - Bağcılar/İstanbul	(212) 474 88 66
Yenimahalle	Ankara	Rağıp Tüzün Mah. Akın Cad. No:28/A Yenimahalle/Ankara	(312) 343 36 00
Yıldırım	Bursa	Dua Çınarı Mah. Ankara Yolu Cad.No:141/1 Yıldırım/Bursa	(224) 362 60 66
Zeytinburnu	İstanbul	Gökaltın Mah. 58. Bulvar Cad. No: 15 / 1 34760 Zeytinburnu/İstanbul	(212) 679 26 60
Zonguldak	Zonguldak	Gazipaşa Cd. No:17 67100 Merkez/Zonguldak	(372) 251 75 78

