

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Kamuya Açıklanacak Konsolide Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Sınırlı Denetim Raporu

5 Kasım 2021

Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 84 sayfa konsolide finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

ING Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

ING Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2021 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, ING Bank Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

5 Kasım 2021
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan dokuz aylık konsolide finansal raporu

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi : **Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:8
34467 Sarıyer / İstanbul**
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : **(212) 335 10 00
(212) 286 61 00**
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.ing.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : disyazisma@ing.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

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

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

John T. Mc CARTHY
Yönetim Kurulu Başkanı

Alper İhsan GÖKGÖZ
Genel Müdür

K. Atıl ÖZUS
Mali Kontrol ve Hazine
Genel Müdür Yardımcısı

M. Gökçe ÇAKIT
Finansal
Raporlama ve
Vergi Direktörü

M. Semra KURAN
Denetim Komitesi Başkanı

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

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

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

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	23
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XV.	Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	27
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXIII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	27
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27

Dördüncü bölüm

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	28
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	33
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	38
V.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	39
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	45
VII.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	46
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	48

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	77
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	78

Altıncı bölüm

Sınırlı denetim raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	79
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	79

Yedinci bölüm

Ara dönem faaliyet raporu

I.	Ana Ortaklık Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	80
----	--	----

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

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

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

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

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

9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında imzalanan hisse satış sözleşmesine göre, tüm hisseleri TMSF'ye intikal eden Sümerbank A.Ş.'nin sermayesini teşkil eden hisselerin tamamı TMSF tarafından OYAK'a devredilmiştir. 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla Sümerbank A.Ş.'nin tüm hesapları kapatılarak Banka ile birleşmesine ve faaliyetlerini Banka bünyesinde sürdürmesine karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (“BDDK”) onayı sonrasında söz konusu devir yoluyla birleşme 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

Rekabet Kurulu'nun 6 Eylül 2007 tarih ve 07-69/856-324 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 2007 tarih ve 2416 sayılı kararı ile verilen izinler çerçevesinde; Yönetim Kurulu'nun 24 Aralık 2007 tarih ve 55/1 sayılı kararı ile Banka'nın OYAK uhdesinde bulunan ve 1,074,098 TL tutarındaki toplam sermayesine tekabül eden 1,074,098,150 adet hissесinin 24 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ING Bank N.V.'ye devri uygun görülerek pay devri aynı tarih itibarıyla Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir. Banka'nın “Oyak Bank A.Ş.” olan unvanı 7 Temmuz 2008 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere “ING Bank A.Ş.” olarak değiştirilmiştir. Banka'nın “Ana Sözleşme”si, 26 Haziran 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na göre tadil edilmiş olup, 9 Temmuz 2014 tarih ve 8608 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Pay tutarları Tam TL	Pay oranları %	Pay tutarları Tam TL	Pay oranları %
ING Bank N.V.	3,486,267,793	100.00	3,486,267,793	100.00
Diğer hissedarlar toplamı	4	-	4	-
Toplam	3,486,267,797	100.00	3,486,267,797	100.00

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 3,486,267,797 adet hisseden oluşmaktadır.

30 Eylül 2021 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 Karst Jan Wolters'in sahip olduğu 1'er paya karşılık nominal 1 TL (Tam TL) hisse tutarı toplamını ifade etmektedir.

11 Ağustos 2021 tarihinde görevinden ayrılan Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Üyesi Sali Salieski'nin 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet payı 7 Eylül 2021 tarihinde Karst Jan Wolters'a devredilmiştir.

Dünyanın lider finansal hizmet kuruluşları arasında yer alan ING Grubu, bireysel, kurumsal/ticari bankacılık, yatırım bankacılığı ve portföy yönetimi alanlarında faaliyet göstermektedir. Hollanda merkezli olan ING, 1991 yılında 150 yıllık bir geçmişe sahip NMB Postbank ile lider sigorta şirketi Nationale-Nederlanden'in birleşmesi sonucunda doğmuştur. Birleşme öncesinde de uluslararası piyasalarda hizmet veren her iki şirket, bu birleşme ile dünyanın önde gelen finansal hizmet sağlayıcılarından biri konumuna gelmiştir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

30 Eylül 2021 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
Karst Jan Wolters	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Alper İhsan Gökğöz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Kanunen belirlenen
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Bohdan Robert Stepkowski	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Piyasalar
Günce Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	Hukuk
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
N. Yücel Ölçer	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon
Okan Korkmaz	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Ozan Kırmızı	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Öcal Ağar	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler
Umut Pasin	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı

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.

Ana Ortaklık Banka'da Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan İ. Bahadır Şamlı, 15 Nisan 2021 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, ING Belçika'ya Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Başkan olarak atanmış ve Ana Ortaklık Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'da Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapan Murat Tursun, kariyerine ING Grubu bünyesinde Global İç Denetim Fonksiyonu'nda devam edecek olması sebebi ile Teftiş Kurulu Başkanlığı görevinden, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere ayrılmıştır. Ana Ortaklık Banka'da Risk ve Finans Teftiş Başkan Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Okan Korkmaz, 1 Temmuz 2021 tarihi itibarıyla Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'da Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapan Sali Salieski, ING Belçika'da Yönetim Ekibinde üst düzey bir yöneticilik görevini devralmak üzere Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Üyeliği'nden 11 Ağustos 2021 tarihi itibarıyla istifaen ayrılmış olup, yerine Karst Jan Wolters atanmıştır.

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın başlıca amacı ve iştiğal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Ana Ortaklık Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 181 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 kar veya zarar tablosu
- IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu
- VI. Konsolide nakit akış tablosu

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide bilanço (finansal durum tablosu) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Varlıklar	Dipnot (beşinci bölüm)	Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Finansal varlıklar (net)		9,995,971	12,423,087	22,419,058	9,020,517	10,200,528	19,221,045
1.1 Nakit ve nakit benzerleri		6,631,271	11,983,769	18,615,040	6,142,611	9,811,403	15,954,014
1.1.1 Nakit değerler ve merkez bankası	(I-1)	1,961,377	10,566,956	12,528,333	986,318	8,123,476	9,109,794
1.1.2 Bankalar	(I-3)	313,408	1,416,813	1,730,221	135,568	1,687,927	1,823,495
1.1.3 Para piyasalarından alacaklar		4,360,749	-	4,360,749	5,024,385	-	5,024,385
1.1.4 Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(4,263)	-	(4,263)	(3,660)	-	(3,660)
1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	(I-2)	91,112	108,103	199,215	26,805	79,000	105,805
1.2.1 Devlet borçlanma senetleri		91,068	108,103	199,171	26,743	79,000	105,743
1.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		44	-	44	62	-	62
1.2.3 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	(I-4)	1,138,619	588	1,139,207	582,633	313	582,946
1.3.1 Devlet borçlanma senetleri		1,125,862	-	1,125,862	569,876	-	569,876
1.3.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		12,757	588	13,345	12,757	313	13,070
1.3.3 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev finansal varlıklar		2,134,969	330,627	2,465,596	2,268,468	309,812	2,578,280
1.4.1 Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(I-2)	2,068,951	330,517	2,399,468	2,242,600	309,812	2,552,412
1.4.2 Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(I-11)	66,018	110	66,128	25,868	-	25,868
II. İfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar (net)		27,135,027	19,075,184	46,210,211	28,592,521	16,870,977	45,463,498
2.1 Krediler	(I-5)	23,429,283	18,577,724	42,007,007	26,050,358	15,962,966	42,013,324
2.2 Kiralama işlemlerinden alacaklar	(I-10)	90,685	497,460	588,145	84,180	706,985	791,165
2.3 Faktoring alacakları		12,892	-	12,892	302,995	201,026	504,021
2.4 İfa edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıklar	(I-6)	5,588,575	-	5,588,575	4,253,314	-	4,253,314
2.4.1 Devlet borçlanma senetleri		5,588,575	-	5,588,575	4,253,314	-	4,253,314
2.4.2 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(1,986,408)	-	(1,986,408)	(2,098,326)	-	(2,098,326)
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. Maddi duran varlıklar (net)	(I-12)	722,778	22	722,800	821,209	25	821,234
VI. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	38,161	-	38,161	46,468	-	46,468
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		38,161	-	38,161	46,468	-	46,468
VII. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-	-	-	-
VIII. Cari vergi varlığı	(I-15)	-	-	-	-	-	-
IX. Ertelenmiş vergi varlığı	(I-15)	682	-	682	1,770	-	1,770
X. Diğer aktifler (net)	(I-17)	718,066	36,061	754,127	604,311	29,164	633,475
Varlıklar toplamı		38,611,345	31,534,354	70,145,699	39,087,456	27,100,694	66,188,150

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide bilanço (finansal durum tablosu) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Yükümlülükler	Dipnot (beşinci bölüm)	Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	(II-1)	24,276,114	22,209,773	46,485,887	19,229,755	20,901,128	40,130,883
II. Alınan krediler	(II-3)	375,740	10,427,315	10,803,055	1,799,764	7,969,696	9,769,460
III. Para piyasalarına borçlar		7,450	63,562	71,012	9,438	57,784	67,222
IV. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	(II-4)	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. Fonlar		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler		-	-	-	-	-	-
VII. Türev finansal yükümlülükler		435,760	217,482	653,242	791,574	174,586	966,160
7.1 Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(II-2)	406,228	217,482	623,710	678,575	170,418	848,993
7.2 Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(II-7)	29,532	-	29,532	112,999	4,168	117,167
VIII. Faktoring yükümlülükleri		2	-	2	24	617	641
IX. Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	(II-6)	182,819	-	182,819	229,076	-	229,076
X. Karşılıklar	(II-8)	209,854	486	210,340	251,172	426	251,598
10.1 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan hakları karşılığı		70,719	-	70,719	61,926	-	61,926
10.3 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer karşılıklar		139,135	486	139,621	189,246	426	189,672
XI. Cari vergi borcu	(II-9)	217,818	2,978	220,796	158,224	130	158,354
XII. Ertelemiş vergi borcu	(II-9)	215,609	-	215,609	179,664	-	179,664
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
14.1 Krediler		-	-	-	-	4,019,844	4,019,844
14.2 Diğer borçlanma araçları		-	-	-	-	-	-
XV. Diğer yükümlülükler	(II-5)	955,505	118,432	1,073,937	896,519	106,481	1,003,000
XVI. Özkaynaklar	(II-12)	10,228,903	97	10,229,000	9,416,020	(3,772)	9,412,248
16.1 Ödenmiş sermaye		3,486,268	-	3,486,268	3,486,268	-	3,486,268
16.2 Sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		120,936	-	120,936	118,345	-	118,345
16.4 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		41,214	97	41,311	(7,592)	(3,772)	(11,364)
16.5 Kar yedekleri		5,775,995	-	5,775,995	5,050,863	-	5,050,863
16.5.1 Yasal yedekler		368,859	-	368,859	334,352	-	334,352
16.5.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü yedekler		5,407,136	-	5,407,136	4,716,511	-	4,716,511
16.5.4 Diğer kar yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kar veya Zarar		804,490	-	804,490	768,136	-	768,136
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		804,490	-	804,490	768,136	-	768,136
16.7 Azınlık payları		-	-	-	-	-	-
Yükümlülükler toplamı		37,105,574	33,040,125	70,145,699	32,961,230	33,226,920	66,188,150

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide nazım hesaplar tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm)	Sınırlı denetimden geçmiş Carî dönem (30/09/2021)				Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		21,232,770	70,521,356	91,754,126	31,391,799	65,371,786	96,763,585	
I. Garanti ve kefaletler	(III-1)	1,268,872	5,227,764	6,496,636	1,357,433	7,062,942	8,420,375	
1.1 Teminat mektupları		1,263,903	4,682,382	5,946,285	1,343,434	6,107,892	7,451,326	
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		3,335	-	3,335	3,477	-	3,477	
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-	
1.1.3 Diğer teminat mektupları		1,260,568	4,682,382	5,942,950	1,339,957	6,107,892	7,447,849	
1.2 Banka kredileri		-	1,162	1,162	-	1,269	1,269	
1.2.1 İht. kabul kredileri		-	1,162	1,162	-	1,269	1,269	
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-	
1.3 Akreditifler		4,967	467,316	472,283	4,491	718,677	723,168	
1.3.1 Belgili akreditifler		4,967	467,316	472,283	4,491	718,677	723,168	
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		2	-	2	5,147	87,805	92,952	
1.8 Diğer garantilerimizden		-	59,831	59,831	-	74,940	74,940	
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	17,073	17,073	4,361	72,359	76,720	
II. Taahhütler	(III-1)	3,534,698	943,272	4,477,970	3,541,893	2,240,674	5,782,567	
2.1 Cayılamaz taahhütler		3,534,698	943,272	4,477,970	3,541,893	2,240,674	5,782,567	
2.1.1 Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		210,616	940,026	1,150,642	262,390	1,359,233	1,621,623	
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		1,985,629	-	1,985,629	1,869,623	878,692	2,748,315	
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-	
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütleri		217,146	-	217,146	231,822	-	231,822	
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		23,780	-	23,780	23,780	-	23,780	
2.1.9 Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		1,090,206	-	1,090,206	1,146,771	-	1,146,771	
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		6,751	-	6,751	5,929	-	5,929	
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-	
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-	
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		570	3,246	3,816	1,578	2,749	4,327	
2.2 Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-	
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-	
III. Türev finansal araçlar	(III-2)	16,429,200	64,350,320	80,779,520	26,492,473	56,068,170	82,560,643	
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		1,960,000	617,886	2,577,886	1,970,000	1,275,834	3,245,834	
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-	
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		1,960,000	617,886	2,577,886	1,970,000	1,275,834	3,245,834	
3.1.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-	
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		14,469,200	63,732,434	78,201,634	24,522,473	54,792,336	79,314,809	
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		3,203,102	14,146,386	17,349,488	2,675,190	7,758,902	10,434,092	
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		2,521,453	6,124,782	8,646,235	1,799,674	3,508,433	5,308,107	
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		681,649	8,021,604	8,703,253	875,516	4,250,469	5,125,985	
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		11,209,298	44,609,384	55,818,682	21,824,587	43,563,616	65,388,203	
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		1,412,451	20,161,096	21,573,547	3,584,027	19,764,590	23,348,617	
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		3,508,847	16,354,412	19,863,259	9,228,560	12,589,974	21,818,534	
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		3,144,000	4,046,938	7,190,938	4,506,000	5,604,526	10,110,526	
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		3,144,000	4,046,938	7,190,938	4,506,000	5,604,526	10,110,526	
3.2.3 Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		56,800	4,976,664	5,033,464	22,696	3,469,818	3,492,514	
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		28,400	2,488,332	2,516,732	11,348	1,734,909	1,746,257	
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		28,400	2,488,332	2,516,732	11,348	1,734,909	1,746,257	
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)		199,253,625	49,751,936	249,005,561	192,025,001	42,875,735	234,900,736	
IV. Emanet kıymetler		2,667,924	3,484,917	6,152,841	2,240,258	2,805,683	5,045,941	
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		2,318,114	-	2,318,114	1,940,931	-	1,940,931	
4.2 Emanete alınan menkul değerler		30,185	855,450	885,635	30,936	679,754	710,690	
4.3 Tahsile alınan çekler		161,010	669,671	830,681	108,756	491,295	600,051	
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		146,133	1,926,378	2,072,511	147,153	1,610,428	1,757,581	
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.7 Diğer emanet kıymetler		12,482	33,418	45,900	12,482	24,206	36,688	
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-	
V. Rehinli kıymetler		21,764,828	9,190,660	30,955,488	22,671,501	8,328,932	31,000,433	
5.1 Menkul kıymetler		132,034	21,575	153,609	132,034	32,216	164,250	
5.2 Teminat senetleri		206,103	367,414	573,517	209,030	317,950	526,980	
5.3 Emtia		910	-	910	910	-	910	
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-	
5.5 Gayrimenkul		17,866,289	7,045,140	24,911,429	19,113,316	6,566,119	25,679,435	
5.6 Diğer rehinli kıymetler		3,559,492	1,756,531	5,316,023	3,216,211	1,412,647	4,628,858	
5.7 Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-	
VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler		174,820,873	37,076,359	211,897,232	167,113,242	31,741,120	198,854,362	
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		220,486,395	120,273,292	340,759,687	223,416,800	108,247,521	331,664,321	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (beşinci bölüm)	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı
		denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2021- 30/09/2021)	denetimden geçmiş Cari dönem (01/07/2021- 30/09/2021)	denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2020- 30/09/2020)	denetimden geçmiş Önceki dönem (01/07/2020- 30/09/2020)
I. Faiz gelirleri	(IV-1)	4,819,898	1,769,542	3,938,241	1,171,561
1.1 Kredilerden alınan faizler		3,169,541	1,077,900	3,159,248	993,160
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		117,746	49,250	-	-
1.3 Bankalardan alınan faizler		33,644	12,994	19,587	7,914
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		744,575	214,053	266,014	4,317
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		707,327	403,570	428,309	144,967
1.5.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılanlar		7,196	3,733	12,515	3,325
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		102,278	44,140	85,837	18,615
1.5.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler		597,853	355,697	329,957	123,027
1.6 Finansal kiralama gelirleri		33,324	10,478	30,265	10,564
1.7 Diğer faiz gelirleri		13,741	1,297	34,818	10,639
II. Faiz giderleri (-)	(IV-2)	(2,751,117)	(977,479)	(1,553,869)	(460,508)
2.1 Mevduata verilen faizler		(2,481,113)	(895,811)	(1,248,276)	(362,722)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(246,976)	(75,252)	(198,632)	(46,058)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(1,350)	(328)	(47,423)	(36,129)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-	-	-
2.5 Kiralama faiz giderleri		(19,383)	(5,483)	(25,458)	(3,588)
2.6 Diğer faiz giderleri		(2,295)	(605)	(34,080)	(12,011)
III. Net faiz geliri/gideri (I - II)		2,068,781	792,063	2,384,372	711,053
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		312,944	122,231	307,749	97,807
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		450,398	171,304	449,737	132,273
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		82,054	22,845	92,536	25,956
4.1.2 Diğer	(IV-12)	368,344	148,459	357,201	106,317
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar (-)		(137,454)	(49,073)	(141,988)	(34,466)
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		(373)	(81)	(790)	(274)
4.2.2 Diğer	(IV-12)	(137,081)	(48,992)	(141,198)	(34,192)
V. Temettü gelirleri	(IV-3)	506	-	476	-
VI. Ticari kar/zarar (net)	(IV-4)	103,434	20,056	191,185	86,841
6.1 Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı		(1,596)	(97,585)	73,767	55,810
6.2 Türev finansal işlemlerden kar/zarar		585,303	153,139	994,885	468,806
6.3 Kambiyo işlemleri karı/zararı		(480,273)	(35,498)	(877,467)	(437,775)
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	480,173	158,764	445,866	76,921
VIII. Faaliyet brüt karı (III+IV+V+VI+VII)		2,965,838	1,093,114	3,329,648	972,622
IX. Beklenen zarar karşılıkları giderleri (-)	(IV-6)	(336,447)	(39,598)	(723,107)	(130,601)
X. Diğer karşılık giderleri (-)		(8,192)	(2,610)	(13,010)	(10,687)
XI. Personel giderleri (-)		(596,428)	(203,094)	(553,007)	(187,230)
XII. Diğer faaliyet giderleri	(IV-7)	(923,000)	(298,704)	(968,467)	(321,457)
XIII. Net faaliyet karı/zararı (VIII-IX-X-XI-XII)		1,101,771	549,108	1,072,057	322,647
XIV. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-	-	-
XV. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar		-	-	-	-
XVI. Net parasal pozisyon karı/zararı		-	-	-	-
XVII. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XIII+...+XVI)	(IV-8)	1,101,771	549,108	1,072,057	322,647
XVIII. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(297,281)	(128,214)	(240,327)	(63,226)
18.1 Cari vergi karşılığı		(275,268)	(206,811)	(132,904)	2,440
18.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		(116,833)	(8,699)	(116,025)	(70,510)
18.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		94,820	87,296	8,602	4,844
XIX. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVII±XVIII)	(IV-10)	804,490	420,894	831,730	259,421
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 karı/zararı (XIX+XXIV)	(IV-11)	804,490	420,894	831,730	259,421
25.1 Grubun karı / zararı		804,490	420,894	831,730	259,421
25.2 Azınlık payları karı / zararı (-)		-	-	-	-
Hisse başına kar/zarar		0.2308	0.1207	0.2386	0.0744

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2021- 30/09/2021)	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2020- 30/09/2020)
Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu		
I. Dönem karı/zararı	804,490	831,730
II. Diğer kapsamlı gelirler	74,262	110,906
2.1 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	(2,992)	2,901
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	(3,695)	(442)
2.1.4 Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	3,265
2.1.5 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	703	78
2.2 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar	77,254	108,005
2.2.1 Yabancı para çevirim farkları	24,579	36,088
2.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri	(26,039)	(63,995)
2.2.3 Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	93,877	154,743
2.2.4 Yurt dışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.5 Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	(15,163)	(18,831)
III. Toplam kapsamlı gelir (I+II)	878,752	942,636

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide özkaynaklar değişim tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Dipnot	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler				Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler				Geçmiş dönem karı / (zararı)	Dönem net kar veya zararı	Azınlık payları toplam	Azınlık payları	Toplam özkaynak			
		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	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıpları						Diğer (2)	Kar yedekleri	
Sınırlı denetimden geçmiş																	
Önceki dönem (01/01/2020-30/09/2020)																	
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		3,486,268	-	-	-	141,898	(2,310)	(241)	324	81,518	(159,623)	3,448,841	-	1,541,866	8,538,541	-	8,538,541
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)	324	81,518	(159,623)	3,448,841	-	1,541,866	8,538,541	-	8,538,541
IV. Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	-	(345)	3,246	-	(51,112)	123,029	-	-	831,730	906,548	-	906,548
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. Kar dağıtım		-	-	-	-	(24,087)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,541,866)	-	-	-
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)	-	-	-	-	(24,087)	-	-	-	-	-	-	-	(1,541,866)	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3,486,268	-	-	-	117,811	(2,655)	3,005	324	30,406	(36,594)	5,050,882	-	831,730	9,481,177	-	9,481,177
Cari dönem (01/01/2021-30/09/2021)																	
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		3,486,268	-	-	-	117,811	(2,471)	3,005	324	22,044	(33,732)	5,050,863	-	768,136	9,412,248	-	9,412,248
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)		3,486,268	-	-	-	117,811	(2,471)	3,005	324	22,044	(33,732)	5,050,863	-	768,136	9,412,248	-	9,412,248
IV. Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	-	(3,053)	61	-	(21,233)	73,908	-	-	804,490	854,173	-	854,173
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. Kar dağıtım		-	-	-	-	5,583	-	-	-	-	-	-	-	-	24,579	-	24,579
11.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(768,136)	(62,000)	-	(62,000)
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)	-	-	-	-	5,583	-	-	-	-	-	-	-	(768,136)	(62,000)	-	(62,000)
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3,486,268	-	-	-	123,394	(5,524)	3,066	324	811	40,176	5,775,995	-	804,490	10,229,000	-	10,229,000

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

(2) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide nakit akış tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Nakit akış tablosu	Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
		Cari dönem (01/01/2021-30/09/2021)	Önceki dönem (01/01/2020-30/09/2020)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı		1,546,967	3,819,469
1.1.1 Alınan faizler		4,921,261	4,045,524
1.1.2 Ödenen faizler		(2,712,080)	(1,580,528)
1.1.3 Alınan temettüler		506	476
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		447,957	450,103
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		87,665	58,766
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		322,045	483,624
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(1,175,015)	(1,164,030)
1.1.8 Ödenen vergiler		(212,266)	(304,955)
1.1.9 Diğer		(133,106)	1,830,489
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim		711,669	(8,724,116)
1.2.1 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		(93,538)	6,358
1.2.2 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		98,555	185,836
1.2.3 Kredilerdeki net (artış) azalış		(458,672)	(2,239,363)
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış		(1,375,712)	(1,502,639)
1.2.5 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		125,790	(212,193)
1.2.6 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		5,948,798	(1,384,233)
1.2.7 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net artış (azalış)		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(3,481,627)	(5,621,268)
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)		(51,925)	2,043,386
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		2,258,636	(4,904,647)
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		(1,774,290)	(3,957,210)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın alınan menkul ve gayrimenkuller		(192,140)	(245,342)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		332,699	280,626
2.5 Elden edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		(924,432)	(713,678)
2.6 Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		337,493	906,840
2.7 Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(I-6)	(3,134,475)	(4,646,389)
2.8 Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(I-6)	1,821,900	467,536
2.9 Diğer		(15,335)	(6,803)
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		(124,825)	(79,232)
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)	(62,000)	-
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler		(62,825)	(79,232)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		1,294,556	1,369,145
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I + II + III + IV)		1,654,077	(7,571,944)
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		12,875,355	13,405,619
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		14,529,432	5,833,675

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide finansal tablolar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve 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 kar 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, 30 Eylül 2021 tarihli 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 2021'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 yayımlanmıştır 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 süreci devam etmekte olup, Ana Ortaklık Banka değişikliklere uyum kapsamında çalışmalarını sürdürmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

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

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

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

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

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

III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

ING European Financial Services Plc.

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

Şirketin finansal tabloları İrlanda'da geçerli muhasebe ilke esaslarına göre EURO cinsinden hazırlanmaktadır. Şirketin finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

ING Faktoring A.Ş.

ING Faktoring A.Ş. ithalat, ihracat ve yurt içi faktoring faaliyetlerinde bulunmak amacıyla 2008 yılında kurulmuştur. Şirkete BDDK'nın 3 Mart 2010 tarih ve 3564 sayılı Kurul Kararı ile faaliyet izni verilmiştir.

Şirket, finansal tablolarını Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik'e, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi ile Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolarının Biçim ve İçeriği Hakkında Tebliğ'e, TFRS'ye ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile açıklamalarına göre hazırlamaktadır. Şirketin finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

ING Finansal Kiralama A.Ş.

ING Finansal Kiralama A.Ş. finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak amacıyla 2008 yılında kurulmuştur. Şirkete BDDK'nın 3 Mart 2010 tarih ve 3564 sayılı Kurul Kararı ile faaliyet izni verilmiştir.

Şirket, finansal tablolarını Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik'e, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi ile Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolarının Biçim ve İçeriği Hakkında Tebliğ'e, TFRS'ye ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile açıklamalarına göre hazırlamaktadır. Şirketin finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

ING Menkul Değerler A.Ş.

ING Menkul Değerler A.Ş., Üiversal Menkul Değerler A.Ş. unvanı ile 1991 yılında kurulmuş olup, 30 Ekim 2008 tarihinde ING UK Holdings Limited tarafından satın alınmış ve 27 Mayıs 2009 tarihinde unvanı ING 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. Şirketin vadeli işlem ve opsiyon piyasasında faaliyet göstermek üzere türev araçların alım satımına aracılık yetki belgesi başvurusu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 26 Temmuz 2013 tarihinde kabul edilmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun 19 Kasım 2013 tarihli yazısı ile ING Menkul Değerler A.Ş.'nin Ana Ortaklık Banka ile acentelik tesisi talebi başvurusu 15 Kasım 2013 tarihi itibarıyla olumlu karşılanmıştır.

Şirket finansal tablolarını Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı hükümleri uyarınca Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS'ye göre hazırlamaktadır. Şirketin finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

Grup'un türev işlemleri vadeli alım satım, swap, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

Grup'un türev ürünleri “TFRS 9 Finansal Araçlar” (“TFRS 9”) gereğince “Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan” olarak sınıflandırılmaktadır.

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

30 Haziran 2020 tarihinden itibaren, Grup, TCMB swap işlemleri için gerçeğe uygun değer ölçümünü daha doğru yansıtması adına TRLibor ortalama faiz eğrisini kullanmaya başlamıştır ve gerekli gerçeğe uygun değer ölçümü düzenlemelerini yapmıştır.

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

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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 değerleme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosunda “Türev finansal işlemlerden kar/zarar” hesabına yansıtılır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında “Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabında kalmaya devam etmektedir.

Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak kar veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(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 kar veya zarar tablosunda “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı ile “Kredilerden Alınan Faizler” hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz gelirini brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulayarak hesaplar.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Kullanılan kredilere ilişkin olarak ödenen komisyonlar ile bunlara karşılık müşterilerden tahsil edilen ücret ve komisyonlar gerçekleştikleri dönemde kar 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 kar 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 kar 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 kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine bağlıdır. Bu nedenle Grup, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarını esas alarak sınıflandırmıştır.

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmakta ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Grup, TFRS 9 Finansal Araçlar geçiş sürecinde TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve 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 kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve türev finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Grup'un TFRS 9 kapsamında finansal varlıkları üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (krediler dahil).

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle Grup, gerçeğe uygun değer farkı kar/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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kar ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bu kapsamda Grup, sermayede payı temsil eden gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların maliyetlerinin, ilgili varlıkların gerçeğe uygun değerlerini en iyi şekilde yansıttığını değerlendirmiştir. İlgili varlıkların, gerçeğe uygun değer seviyesi Seviye 3 olarak belirlenmiştir.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kar 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.

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler:

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

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

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

Grup’un tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar” altında izlenmektedir.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Grup, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)” uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren finansal araçlar, krediler ve diğer alacaklar için TFRS 9 uygulaması kapsamında değer düşüş karşılığı hesaplamaya başlamıştır. Bu kapsamda, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

TFRS 9 standardına göre itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelirden izlenen finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirilmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

- **Aşama 1:** Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.
- **Aşama 2:** Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olan finansal varlıklar ikinci aşamaya aktarılır. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Bir finansal araç ilk defa finansal tablolara alındıktan sonra, ilgili finansal aracın kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda birinci aşamadan ikinci aşamaya alınır. Grup, elindeki nicel ve nitel verileri kullanarak kredi bazında karşılaştırmalı değerlendirmenin yapılabildiği süreçleri oluşturmuştur. Tüm finansal araçlar raporlama tarihi itibarı ile kredi risklerinde önemli artış olup olmadığı konusunda değerlendirilmektedir.

Grup, değerlendirmelerinde aşağıdaki kriterleri kullanmaktadır.

Nicel Kriterler: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişiklik birinci aşama ve ikinci aşama arası geçişleri tetikleyen ana kriterdir. Kriter, kredinin finansal tablolara ilk alınma tarihindeki temerrüt olasılığı ve raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının karşılaştırılması üzerine kuruludur. Krediler birinci aşama ve ikinci aşama arasında iki yönlü geçiş yapabilir. Gerçekleşen değişikliğin önemli derecede olup olmadığının belirlenmesi amacı ile Grup tarafından bireysel ve ticari portföyler için ayrı ayrı mutlak ve göreceli temerrüt olasılığı değişikliği eşik değerleri uygulanmaktadır. İlgili eşik değeri geriye dönük analizlerle gözden geçirilmekte ve gerekli durumlarda güncellenmektedir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

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

- Gecikmesi gün sayısı yasal düzenlemelerdeki gün sayısını aşan krediler,
 - Grup yönetimin takdiri ile yakın izlemeye sınıflanan krediler,
 - “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için 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.

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 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılmış ve söz konusu uygulama 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı kararına istinaden sonlanmıştır. Bununla birlikte BDDK'nın aynı kararına göre 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulama devam edecektir.

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 ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır. BDDK'nın 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılmış ve söz konusu uygulama 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı kararına istinaden sonlanmıştır.

Grup, ilgili sınıflama değişikliklerini uygulamaya almış ve 30 Eylül 2021 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.

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

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 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılmış ve söz konusu uygulama 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı kararına istinaden sonlanmıştır.

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 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılmış ve söz konusu uygulama 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı kararına istinaden sonlanmıştır. Bununla birlikte BDDK'nın aynı kararına göre 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulama devam edecektir.

Kayıttan düşme politikası:

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Ana Ortaklık Banka, “Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler” olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yılsonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. Ana Ortaklık Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır.

Kısmi kayıttan düşme işlemleri ise finansal varlığın borçlu tarafından belirli oranda geri ödeneceğine dair karşılıklı anlaşma yapılması ve söz konusu tutarın ödenmesinden sonra kalan tutarın veya bankada 5. grup altında sınıflandırılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmının finansal tablolardan çıkarılmasını ifade eder.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler (“Repo”), finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. Repo işlemleri karşılığında sağlanan fonlar ise “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” hesaplarında izlenmektedir. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler “Menkul değerlerden alınan faiz gelirleri” içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise “Para piyasası işlemlerine verilen faizler” hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Geri alım taahhüdü ile alınan menkul kıymet (“Ters repo”) işlemleri bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” altında sınıflandırılmaktadır. Ters repo işlemlerinden elde edilen faiz gelirleri “Para piyasası işlemlerinden alınan faizler” hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri “Para Piyasalarına Borçlar” ana kalemi altında gösterilmektedir ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda “TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler” standardı hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için, uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

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

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Maddi olmayan duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortisman tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar %33

Grup’un şerefiyesi bulunmamaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların cari değerlerinin net maliyet değerlerinin altında olması durumunda, net maliyet değerlerinin cari değerlerini aşan kısımları tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayrılarak gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortisman tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

Gayrimenkuller %2

Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller %2 - %50

Kullanım hakkı olan menkuller ve gayrimenkuller %9 - %50

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (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.

Grup - kiracı olarak:

Grup, sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda bu sözleşme, bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içerir. Bu durumda Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarında kullanım hakkı varlığını “Maddi Duran Varlıklar” kalemi altında ve kira yükümlülüğünü “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterir.

Kullanım hakkı varlığı finansal tablolarda ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

(a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

(b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,

(c) Grup tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler ve

(d) Dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak Banka tarafından katlanılacak tahmini maliyetler.

Kullanım hakkı varlığı kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Ayrıca maliyet bedeli kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzenlenmektedir.

Kullanım hakkı varlığı, “TMS 16 Maddi Duran Varlıklar” standardına uygun olarak amortisman tabi tutulmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte Grup, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kira ödemeleri, Grup’un alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiştir.

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(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:

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

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

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

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (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.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolarda kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için ise %23 olarak uygulanacaktır.

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. Kar 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 değer arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "TMS 12 Gelir Vergileri" ("TMS 12") standardı hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca 2021 yılı için Kurumlar Vergisi oranı %25, 2022 yılı için %23 ve sonraki yıllar için %20 olarak belirlenmiştir. Grup tarafından 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler vadelerine göre değerlendirilerek, ilgili vadelere denk gelen %25, %23 veya %20 oranlarına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(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 kar dağıtımları, karı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kar payı kabul edilerek, kar dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kar payı stopajı hesaplanacaktır.

Söz konusu tebliğin "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

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

2021 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 VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kardan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Dördüncü bölüm

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı BDDK kararı ile sermaye yeterliliği kredi riskine esas tutar hesaplamasında, hesaplama tarihinden önceki 252 iş gününün TCMB döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine yönelik uygulamanın aksi yönde bir kurul kararı alınıncaya kadar devam edilmesine karar verilmiştir.

Grup, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını söz konusu kararı kullanmadan gerçekleştirmiştir.

Grup'un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 10,578,498 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %19.72'dir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 12,830,267 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %24.18'dir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	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	5,775,995	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	131,714	-
Kar	804,490	-
Net dönem karı	804,490	-
Geçmiş yıllar karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,596	-
Azınlık Payları	-	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	10,200,063	
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	11,239	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	41,142	-
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	38,840	38,840
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	91,221	
Çekirdek sermaye toplamı	10,108,842	
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)	10,108,842	

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	480,482	480,482
İndirimler öncesi katkı sermaye	480,482	
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	480,482	
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	10,589,324	
Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarılmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edininim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	10,826	10,826
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)	10,578,498	10,578,498
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	53,648,157	53,648,157
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	18.84	18.84
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	18.84	18.84
Sermaye yeterliliği oranı (%)	19.72	19.72
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.55	2.55
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.05	0.05
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 (%)	11.74	11.74
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	182,322	182,322
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	480,482	480,482
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	480,482	480,482
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	5,050,863	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	141,588	-
Kar	768,136	-
Net dönem karı	768,136	-
Geçmiş yıllar karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı 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 değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı 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 değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki 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 döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.07	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	11.62	
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 (Onbindeyüzirmibeşlik 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.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

ING Bank N.V.'den 26 Mayıs 2015 tarihinde kullanılan sermaye benzeri kredinin 62 milyon USD tutarındaki kısmı, BDDK'nın 10 Mart 2021 tarihli onay yazısına istinaden erken itfa opsiyonu kullanılarak, 26 Mayıs 2021 tarihinde; ING Bank N.V.'den 26 Mayıs 2015 tarihinde kullanılan sermaye benzeri kredinin kalan 231 milyon EUR tutarındaki kısmı ile 25 Mayıs 2014 tarihinde kullanılan 85 milyon EUR ve 91 milyon USD tutarındaki sermaye benzeri kredileri de yine aynı onay yazısına istinaden erken itfa opsiyonu kullanılarak 28 Haziran 2021 tarihinde ödenmiştir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

Risk sınıfları	Bilanço değeri	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar
Özkaynaklar	10,229,000	10,229,000
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	40,176	(40,176)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	41,142	(41,142)
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	38,161	(38,840)
Genel karşılıklar	480,482	480,482
Sermayeden indirilen diğer değerler	10,826	(10,826)
Özkaynak		10,578,498

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskinin yönetimi bankacılık hesapları (“banking book”) ve alım satım hesapları (“trading book”) bazında ayrıştırılmış olup, alım satım hesapları tarafında Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş döviz bazında pozisyon limitlerinin yanı sıra riske maruz değer (“RMD”) limiti, bankacılık hesapları tarafında ise yine döviz pozisyon limitleri kapsamında yönetilmektedir. Ölçüm sonuçları ilgili üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, 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 8.5511 (Tam TL) ve 10.0710 (Tam TL) olarak gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan USD ve EURO cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	1 USD	1 EURO
Ana Ortaklık Banka “yabancı para değerlendirme kuru” (30 Eylül 2021)	8.8938	10.2981
Bundan önceki;		
29 Eylül 2021	8.8526	10.3168
28 Eylül 2021	8.8787	10.3685
27 Eylül 2021	8.8452	10.3471
24 Eylül 2021	8.8395	10.3590
23 Eylül 2021	8.7461	10.2460

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6,562,350	3,370,969	633,637	10,566,956
Bankalar	570,945	706,852	139,016	1,416,813
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	73,136	59,306	-	132,442
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	588	-	-	588
Krediler	13,251,801	5,830,280	9,109	19,091,190
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	110	-	-	110
Maddi duran varlıklar	22	-	-	22
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	32,948	2,948	48	35,944
Toplam varlıklar	20,491,900	9,970,355	781,810	31,244,065
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	1,508,949	271,353	-	1,780,302
Döviz tevdiat hesabı	7,615,485	9,371,796	3,442,190	20,429,471
Para piyasalarına borçlar	63,562	-	-	63,562
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6,533,245	3,894,070	-	10,427,315
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	24,221	35,233	3	59,457
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	44,075	24,666	205	68,946
Toplam yükümlülükler	15,789,537	13,597,118	3,442,398	32,829,053
Net bilanço pozisyonu	4,702,363	(3,626,763)	(2,660,588)	(1,584,988)
Net nazım hesap pozisyonu	(4,458,659)	3,647,907	2,668,300	1,857,548
Türev finansal araçlardan alacaklar	9,503,735	16,022,337	3,691,994	29,218,066
Türev finansal araçlardan borçlar	13,962,394	12,374,430	1,023,694	27,360,518
Gayrinakdi krediler	1,899,828	3,051,206	276,730	5,227,764
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	18,067,559	7,284,925	1,545,976	26,898,460
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

Kur riskine ilişkin tabloda:

Döviz endeksli kredilerin 16,006 TL (31 Aralık 2020: 51,640 TL) anapara ve reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Yabancı para net genel pozisyon /özkaynak standart oranın hesaplaması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 306,178 TL (31 Aralık 2020: 253,845 TL).
Peşin ödenen giderler: 117 TL (31 Aralık 2020: 29 TL).
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 210,975 TL (31 Aralık 2020: 159,593 TL).
Riskten korunma fonları: 97 TL (31 Aralık 2020: (3,772) TL).
Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 4,355,881 TL (31 Aralık 2020: 6,242,443 TL).
Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 4,355,881 TL (31 Aralık 2020: 6,242,443 TL).

Türev finansal araçlardan alacaklar/borçlar aşağıda belirtilen tutarlarda yabancı para valörlü döviz alım/satım işlemlerini içermektedir.

Valörlü döviz alım işlemleri: 443,856 TL (31 Aralık 2020: 653,653 TL).
Valörlü döviz satım işlemleri: 496,170 TL (31 Aralık 2020: 705,580 TL).

III. 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.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	10,169,277	49,250	-	-	-	2,309,806	12,528,333
Bankalar	1,275,193	10,000	-	-	-	445,028	1,730,221
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	517,739	1,782,082	169,108	50,276	79,434	44	2,598,683
Para piyasalarından alacaklar	4,360,749	-	-	-	-	-	4,360,749
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	16,190	49,937	5,196	1,120,667	-	13,345	1,205,335
Verilen krediler	10,167,972	7,696,154	10,671,760	10,853,472	1,080,515	152,494	40,622,367
İfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	221,389	-	4,105,790	1,260,665	-	-	5,587,844
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	1,512,167	1,512,167
Toplam varlıklar	26,728,509	9,587,423	14,951,854	13,285,080	1,159,949	4,432,884	70,145,699
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	1,780,204	-	-	-	-	9,270	1,789,474
Diğer mevduat	32,989,546	2,379,629	183,142	238	-	9,143,858	44,696,413
Para piyasalarına borçlar	7,450	-	63,562	-	-	-	71,012
Muhtelif borçlar	144,243	-	-	-	-	472,237	616,480
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5,983,304	3,287,543	1,244,468	287,740	-	-	10,803,055
Diğer yükümlülükler (**)	380,153	365,799	87,549	2,560	-	11,333,204	12,169,265
Toplam yükümlülükler	41,284,900	6,032,971	1,578,721	290,538	-	20,958,569	70,145,699
Bilançodaki uzun pozisyon	-	3,554,452	13,373,133	12,994,542	1,159,949	-	31,082,076
Bilançodaki kısa pozisyon	(14,556,391)	-	-	-	-	(16,525,685)	(31,082,076)
Nazım hesaplarıdaki uzun pozisyon	-	637,680	-	2,092,361	-	-	2,730,041
Nazım hesaplarıdaki kısa pozisyon	(408,918)	-	(638,163)	-	(70,000)	-	(1,117,081)
Toplam pozisyon	(14,965,309)	4,192,132	12,734,970	15,086,903	1,089,949	(16,525,685)	1,612,960

(*) 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, faktoring yükümlülükleri, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

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	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 kar 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
İfa 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 hesaplarıdaki uzun pozisyon	-	1,100,645	656,959	341,014	-	-	2,098,618
Nazım hesaplarıdaki 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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Grup'un cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari dönem	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	12.50
Bankalar	(0.10)	0.07	-	16.79
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.51	5.34	-	11.08
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	17.85
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	19.02
Verilen krediler	2.76	3.73	-	16.62
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	18.40
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	(0.57)	0.05	-	-
Diğer mevduat	0.26	0.53	-	14.22
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	11.00
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.63	1.54	-	16.23

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	-	-	-	12.00
Bankalar	0.41	0.10	-	16.86
Gerçeğe uygun değer farkı kar 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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

Cari dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	13,345	3,196	3,196
Hisse senedi yatırımları	13,345	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	13,070	3,196	3,196
Hisse senedi yatırımları	13,070	3,196	3,196
Bağlı ortaklıklar	-	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-	-

(*) "Gerçeğe uygun değer" alanında sadece piyasa değeri olan hisse senetlerine yer verilmiştir.

3. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Dönem içinde gerçekleşen kazanç / kayıp	Yeniden değerlendirme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
		Toplam	Katkı sermayeye dahil edilen	Toplam	Ana sermayeye dahil edilen	Katkı sermayeye dahil edilen
Özel sermaye yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-	-	-	-
Diğer hisse senetleri	-	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)	-

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	13,345	13,345	1,068

Önceki 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

(*) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te yer verilen standart yöntem kullanılarak hesaplanmaktadır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

V. Konsolide likidite riski yönetimi 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 Sermaye ve Fonlama Planı (“ADSFP”) da hali hazırda yürürlüktedir. Diğer yandan riskin sayısal olarak izlenebilmesi ve yönetilmesine olanak sağlamak üzere yine Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı bir likidite risk iştahı oluşturulmuş olup, ilgili parametreler düzenli olarak analiz edilip Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlamaktadır.

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

Fonlamaya ilişkin likidite riskinin proaktif bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere mevduat hareketlerine ilişkin belirlenmiş olan ADSFP izleme göstergeleri bu kapsamla sınırlı kalmayıp diğer likidite riski göstergelerini de içermektedir. ADSFP izleme göstergeleri, Banka'nın likidite stres olaylarının potansiyel gelişimini öngörmek için uyguladığı ve ADSFP'nin aktif hale getirilip getirilmeyeceği konusunda karar alma koşullarını tetikleyebilmektedir.

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka'nın ortaklıkları arasındaki 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 gerçekleşmelere ilişkin bilgilendirme Aktif Pasif Komitesi'ne yapılmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınmak suretiyle hem vade yapısı, hem de fiyat ve faiz seviyeleri göz önünde bulundurularak gerekli işlemler gerçekleştirilmektedir.

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Ana Ortaklık Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'da bütçe sürecinin bir parçası olarak işkolu planlamaları ile uyumlu bir şekilde kısa, orta ve uzun vade için kaynak çeşitlendirme hedefleri belirlenir. Diğer yandan, Ana Ortaklık Banka'nın fon sağlama kapasitesi düzenli olarak takip edilmekte, Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu ile de paylaşılmaktadır. Böylece, ilave fonlama yaratabilme fonksiyonuna etki edebilecek faktörler üst düzey yönetim tarafından yakından takip edilmekte ve fonlama yaratma kapasitesi tahminlerinin geçerliliği izlenebilmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

V. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Ana Ortaklık Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, USD veya EURO cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar ve mevduat oluşturmaktadır. TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak TCMB işlemleri ile BIST nezdinde gerçekleştirilen repo / ters repo işlemleri ile yönetilmektedir. TL varlıkların fonlanmasında TL yükümlülüklerin kullanılması ana hedef olarak gözetilmekle birlikte, Yönetim Kurulu'nun belirlemiş olduğu limitler dahilinde gerektiğinde para swap işlemleri ile yabancı para cinsinden fonlar TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. Yabancı para fonlar, döviz tevdiat hesapları ile sendikasyonların da dahil olduğu yabancı para cinsinden yurt dışı kaynaklı krediler ile sağlanmaktadır. İlgili para birimleri için Aktif Pasif Yönetimi tarafından günlük bazda likidite açığı/fazlası değerleri hesaplanmakta olup, bu değerler 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. Ana Ortaklık Banka'nın TCMB ve diğer bankalar nezdinde kullanıma hazır TL/YP borçlanma limitleri mevcuttur.

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski azaltımına yönelik olarak ilk önlem bütçe süreci kapsamında fonlama çeşitliliği ve vade uyumsuzluğunun azaltılmasına yönelik planlamalardır. Bu bağlamda, sendikasyon, diğer yurt dışı fonlamalar ve ana ortaklıklardan sağlanan kaynaklar ile yurt içi diğer fonlama imkanları kullanılmaktadır. Buna ilave olarak, belirli bir dövizdeki likiditenin sağlanmasına yönelik olarak aktif swap piyasaları kullanılmaktadır. Tüm bunlara ilave olarak, Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı izleme göstergeleri sürekli olarak takip edilmekte ve periyodik olarak Aktif Pasif Komitesi ile Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Bu göstergeler ile fiili mevduat giriş ve çıkışları, stres testi, likidite tampon seviyesi, yasal ve yapısal likidite oranları ve bunun gibi ölçüm yöntemleri ile tetikleme seviyelerine göre alınacak aksiyonları gösteren aralıklar tanımlanmış olup söz konusu aralıklar karar alma sürecini destekleyici niteliktedir. Ayrıca yine ADSFP'de kriz dönemlerinde, Banka'nın likidite tamponunu tekrar makul düzeylere getirecek birtakım önlemler belirlemiştir. Söz konusu önlemlere ilişkin finansal etki, uygulama zamanı ve stres senaryolarına bağlı olarak bu önlemlerin uygulanabilirliğini de içeren karar alma mekanizmasını destekleyecek önemli etmenler açıklanmaktadır.

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Ana Ortaklık Banka'da stres testinin uygulanışını içeren, sorumlulukların açıkça belirtildiği, Aktif Pasif Komitesi tarafından onaylanmış, yazılı bir likidite stres testi prosedürü bulunmaktadır. Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Direktörlüğü mevcut pozisyonların risk toleransı içerisinde kaldığından emin olmak için stres testlerini planlamakta, tasarlamakta, yönetmekte, sonuçları düzenli olarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlamakta ve yılda bir kez gözden geçirmektedir. İlgili iş kolları ve Aktif Pasif Yönetimi'nin katılımı ile yılda bir kez gözden geçirilen stres testi uygulamasında, Ana Ortaklık Banka'ya özel, piyasanın geneline ilişkin ve her iki durumu da birlikte dikkate alan, kısa süreli veya uzun döneme yayılabilecek sonuçları olan stres testi senaryoları kullanılmaktadır. Öte yandan stres testi sonuçları Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı'nın harekete geçirilmesi sürecinde öncü gösterge olarak kullanılmaktadır.

f. Acil durum fonlama planına ilişkin genel bilgi

Ana Ortaklık Banka, stres koşullarında ya da likidite sıkışıklığı yaşandığı durumlarda uygulanabilecek politika, yöntem ve üst yönetim ile iş kollarının sorumluluklarını içeren Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı oluşturmuştur. Ayrıca likidite sıkışıklığının ya da beklenmedik bir durumun habercisi olarak acil durum sermaye ve fonlama planı izleme göstergeleri aylık olarak takip edilmekte ve her ay Aktif Pasif Komitesi toplantılarında üst yönetime ve (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 Sermaye ve Fonlama Planı izleme göstergeleri her yıl piyasa ve stres koşullarındaki değişimlere uygunluğu açısından gözden geçirilerek revize edilmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

V. Konsolide likidite riski yönetimi 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	%255.21	31 Temmuz 2021	%287.23	30 Eylül 2021
YP	%211.90	31 Temmuz 2021	%227.13	30 Eylül 2021

Likidite karşılama oranı

Cari dönem	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			21,645,700	9,685,245
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	36,514,792	14,806,956	3,135,384	1,480,696
İstikrarlı mevduat	10,321,905	-	516,095	-
Düşük istikrarlı mevduat	26,192,887	14,806,956	2,619,289	1,480,696
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	10,354,437	6,527,872	6,614,416	3,994,647
Operasyonel mevduat	74,888	8,151	18,722	2,037
Operasyonel olmayan mevduat	8,246,773	6,175,231	4,616,601	3,656,958
Diğer teminatsız borçlar	2,032,776	344,490	1,979,093	335,652
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	15,302,539	7,678,968	7,130,144	3,660,415
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	5,741,798	2,653,001	5,741,798	2,653,001
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	9,560,741	5,025,967	1,388,346	1,007,414
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			16,879,944	9,135,758
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	4,462,098	-	-	-
Teminatsız alacaklar	5,031,922	1,892,622	3,226,838	1,493,551
Diğer nakit girişleri	5,859,164	3,161,763	5,545,987	3,152,620
Toplam nakit girişleri	15,353,184	5,054,385	8,772,825	4,646,171
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			21,645,700	9,685,245
Toplam net nakit çıkışları			8,107,119	4,489,587
Likidite karşılama oranı (%)			269.60	218.40

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

V. Konsolide likidite riski yönetimi 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			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.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

V. Konsolide likidite riski yönetimi 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 girişi ve çıkışlarından etkilenmektedir.

Grup, nakit değerler, T.C. Merkez Bankası ("TCMB") nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen ve teminata konu edilmeyen borçlanma araçlarını yüksek kaliteli likit varlıklar olarak değerlendirmektedir.

Grup'un acil kısa vadeli likidite ihtiyacı için kullanabileceği öncelikli kaynaklar bankalar arası para piyasasından fonlama yaratmak veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyü üzerinden repo veya kesin satım yolu ile likidite sağlamaktır. Grup, ana ortağından orta ve uzun vadede borçlanmanın yanı sıra, fonlama kaynaklarına ilişkin yoğunlaşma riskini yönetmek amacıyla kaynak çeşitliliğini artırmayı hedefleyen aksiyonlar olarak vade uyumsuzluğunu dengelemeyi ve likidite riskinden korunmayı hedeflemektedir. Yoğunlaşma riskinden korunma stratejisinin bir diğer bileşeni olarak ise küçük tutarlı mevduatları hedefleyen bir strateji güdülmektedir.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın Turuncu Hesabı da içeren geniş tabanlı ve küçük tasarrufları kapsayan mevduat yapısı sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen vade bitiminde kendini yenilemekte ve orijinal vadesine göre daha uzun süreli Ana Ortaklık Banka bünyesinde kalmaktadır.

30 Eylül 2021 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 %32'sini diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, %67'sini ise mevduatlar oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %60'ını krediler, faktoring alacakları ile kiralama işlemlerinden alacaklar ve %38'ini nakit ve nakit benzerleri oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır.

30 Eylül 2021 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 %65'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 %56'sını net krediler, faktoring alacakları ile kiralama işlemlerinden alacaklar ve %18'ini ise menkul kıymetler oluşturmaktadır.

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Ana Ortaklık Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen ortaklıklarının likidite ihtiyaç ve fazlalıkları düzenli olarak izlenmekte ve yönetilmektedir. Likidite transferini engelleyici operasyonel ya da yasal kısıt bulunmamaktadır. Yapılan analizlerde iştiraklerin Ana Ortaklık Banka'nın likidite yapısına etkisinin bilanço büyüklüğüne oranla sınırlı kaldığı görülmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

V. Konsolide likidite riski yönetimi 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	6,349,638	6,178,695	-	-	-	-	-	12,528,333
Bankalar	704,024	1,016,197	10,000	-	-	-	-	1,730,221
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	335,899	210,040	1,499,444	473,822	79,434	44	2,598,683
Para piyasalarından alacaklar	-	4,360,749	-	-	-	-	-	4,360,749
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	1,968	5,350	11,460	1,169,743	3,469	13,345	1,205,335
Verilen krediler	44,679	7,686,927	4,061,209	11,474,455	15,790,321	1,456,961	107,815	40,622,367
İfta edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	221,389	-	244,635	5,121,820	-	-	5,587,844
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	1,512,167	1,512,167
Toplam varlıklar	7,098,341	19,801,824	4,286,599	13,229,994	22,555,706	1,539,864	1,633,371	70,145,699
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1,789,474	-	-	-	-	-	-	1,789,474
Diğer mevduat	9,338,766	32,794,638	2,379,629	183,142	238	-	-	44,696,413
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	319,557	555,308	5,605,810	4,000,564	321,816	-	10,803,055
Para piyasalarına borçlar	-	7,450	-	63,562	-	-	-	71,012
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	277,944	-	-	-	-	-	338,536	616,480
Diğer yükümlülükler (**)	-	274,523	84,045	58,414	411,667	7,412	11,333,204	12,169,265
Toplam yükümlülükler	11,406,184	33,396,168	3,018,982	5,910,928	4,412,469	329,228	11,671,740	70,145,699
Likidite (açığı)/fazlası	(4,307,843)	(13,594,344)	1,267,617	7,319,066	18,143,237	1,210,636	(10,038,369)	-
Net bilanço dışı pozisyonu								
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	202,041	98,753	1,316,391	36,085	-	-	1,653,270
Türev finansal araçlardan borçlar	-	14,732,162	10,651,626	8,467,147	7,215,460	150,000	-	41,216,395
Türev finansal araçlardan borçlar	-	14,530,121	10,552,873	7,150,756	7,179,375	150,000	-	39,563,125
Gayrinakdi Krediler	82,994	144,456	1,739,515	2,892,130	688,353	949,188	-	6,496,636
Önceki dönem								
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
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								
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	(12,257)	66,341	580,980	1,077,141	-	-	1,712,205
Türev finansal araçlardan borçlar	-	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

(*) 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, faktoring yükümlülükleri ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Grup'un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %11.84'tür (31 Aralık 2020: %10.70). Bu oran %3 olan asgari oranın üzerindedir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %7 oranında artarken, toplam risk tutarı önceki döneme göre %4 azalmıştır. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 114 baz puanlık bir artış görülmektedir.

	Cari dönem (**)	Önceki dönem (**)
TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	103,177,296	105,931,331
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	26,114	64,005
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(19,237,368)	(18,586,945)
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	251,358	112,236
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	(81,899)	(86,548)
Toplam risk tutarı	84,135,501	87,434,079

(*) 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>	69,191,636	68,090,997
<i>Ana sermayeden indirilen varlıklar</i>	(81,899)	(86,548)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	69,109,737	68,004,449
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
<i>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti</i>	2,330,528	3,027,462
<i>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı</i>	379,769	470,284
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,710,297	3,497,746
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>	251,358	112,236
<i>Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı</i>	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	251,358	112,236
Bilanço dışı işlemler		
<i>Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı</i>	12,064,109	15,819,648
<i>Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı</i>	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	12,064,109	15,819,648
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	9,964,355	9,354,129
Toplam risk tutarı	84,135,501	87,434,079
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	11.84	10.70

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

VII. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	43,761,858	43,447,018	3,500,949
Standart yaklaşım	43,761,858	43,447,018	3,500,949
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	1,751,824	1,955,729	140,146
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,751,824	1,955,729	140,146
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	477,588	366,613	38,207
Standart yaklaşım	477,588	366,613	38,207
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	7,656,887	7,283,868	612,551
Temel gösterge yaklaşımı	7,656,887	7,283,868	612,551
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	53,648,157	53,053,228	4,291,853

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Kredi riski açıklamaları

a. Varlıkların kredi kalitesi

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

b. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

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

c. Kredi riski azaltım teknikleri

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

ç. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

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

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

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

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

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

4. Kredi değerlendirme ayarlamaları KDA için sermaye yükümlülüğü

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

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

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

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

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

7. Kredi Türevleri

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

8. Merkezi karşı taraf (MKT) olan riskler

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

9. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

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

10. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Grup ağırlıklı olarak kurumsal, tüzel ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal ve tüzel bankacılık faaliyetleri kapsamında, müşterilere nakit yönetimi hizmetlerini de içeren bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Bireysel bankacılık alanındaki faaliyetlerde, müşterilere banka ve kredi kartı, bireysel kredi kullandırımı, internet bankacılığı ve özel bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Hazine işlemleri kapsamında spot TP, döviz alım / satım işlemleri, türev işlemler ile hazine bonusu / devlet tahvil alım / satım işlemleri yapılmaktadır.

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

Cari dönem – 30 Eylül 2021	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	848,970	794,375	425,436	2,068,781
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	434,142	301,337	57,638	793,117
Ticari kar / zarar	170,506	57,315	(124,387)	103,434
Temettü gelirleri	-	-	506	506
Beklenen zarar karşılıkları	(384,103)	44,689	2,967	(336,447)
Bölüm sonuçları	1,069,515	1,197,716	362,160	2,629,391
Diğer faaliyet giderleri (*)(**)				(1,527,620)
Vergi öncesi kar				1,101,771
Vergi karşılığı (*)				(297,281)
Net dönem karı				804,490

Önceki dönem – 30 Eylül 2020	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	891,695	1,176,337	316,340	2,384,372
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	343,584	243,887	166,144	753,615
Ticari kar / zarar	90,000	52,077	49,108	191,185
Temettü gelirleri	-	-	476	476
Beklenen zarar karşılıkları	(351,466)	(361,333)	(10,308)	(723,107)
Bölüm sonuçları	973,813	1,110,968	521,760	2,606,541
Diğer faaliyet giderleri (*)(**)				(1,534,484)
Vergi öncesi kar				1,072,057
Vergi karşılığı (*)				(240,327)
Net dönem karı				831,730

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

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

Cari dönem – 30 Eylül 2021	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	31,362,182	12,404,620	26,378,897	70,145,699
Yükümlülükler	17,610,757	33,421,628	8,884,314	59,916,699
Özkaynaklar	-	-	10,229,000	10,229,000

Önceki dönem – 31 Aralık 2020	Kurumsal ve Tüzel 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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / efektif	155,620	2,153,747	224,384	1,157,576
TCMB	1,805,757	8,413,209	761,934	6,965,900
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,961,377	10,566,956	986,318	8,123,476

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	1,805,757	2,234,514	761,934	2,064,549
Vadeli serbest olmayan hesap	-	2,265,582	-	2,050,448
Zorunlu karşılık	-	3,913,113	-	2,850,903
Toplam	1,805,757	8,413,209	761,934	6,965,900

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %3 ile %8 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre, %5 ile %23 aralığında oranlarda, Altın yükümlülükleri için ise mevduatların vade yapısına göre %20 ile %24 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.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 1,805,319 TL (31 Aralık 2020: 761,598 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 2,234,514 TL (31 Aralık 2020: 2,064,549 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	169,076	67,198
Teminata verilen / bloke edilen	30,139	38,607
Toplam	199,215	105,805

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	53,486	-	185,704
Swap işlemleri	2,068,941	273,851	2,242,600	123,735
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	10	3,180	-	373
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,068,951	330,517	2,242,600	309,812

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	313,408	1,416,813	135,568	1,687,927
Yurt içi	313,408	133,971	135,448	100,482
Yurt dışı	-	1,282,842	120	1,587,445
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	313,408	1,416,813	135,568	1,687,927

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 124,526 TL (31 Aralık 2020: 222,433 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin tamamı (31 Aralık 2020: Tamamı) karşı bankalar ile imzalanan CSA (credit support annex) anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemler ile ilgili piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatları temsil etmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

4.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	1,139,207	449,783
Repo işlemine konu olan	-	-
Teminata verilen / bloke edilen	-	133,163
Toplam	1,139,207	582,946

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	1,126,243	570,257
Borsada işlem gören	1,126,243	570,257
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	13,345	13,070
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	13,345	13,070
Değer azalma karşılığı (-)	(381)	(381)
Toplam	1,139,207	582,946

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	223	731,601	3,714	944,813
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	731,601	3,692	944,813
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	223	-	22	-
Ana Ortaklık Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	249	340,633	8,949	358,190
Ana Ortaklık Banka mensuplarına verilen krediler	39,915	-	40,689	-
Toplam	40,387	1,072,234	53,352	1,303,003

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

5.2. 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	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas dışı krediler	33,417,758	5,419,160	886,277	190,320
İşletme kredileri	11,746,429	3,747,214	673,388	176,358
İhracat kredileri	7,138,893	296,962	31,478	13,962
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	2,166,652	119,629	-	-
Tüketici kredileri	10,121,495	1,168,939	164,922	-
Kredi kartları	494,967	61,655	16,489	-
Diğer	1,749,322	24,761	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	33,417,758	5,419,160	886,277	190,320

	Standart nitelikli krediler	Cari dönem		Önceki dönem	
		Yakın izlemedeki krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	Standart nitelikli krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	168,433	140	196,047	58	
<i>Krediler</i>	153,628	-	183,480	-	
<i>Diğer aktifler</i>	9,883	68	8,352	58	
<i>Bankalardan ve para piyasalarından alacaklar</i>	4,191	72	3,660	-	
<i>Menkul değerler</i>	731	-	555	-	
Kredi riskinde önemli artış	-	288,065	-	339,041	
<i>Krediler</i>	-	288,065	-	339,041	
Toplam	168,433	288,205	196,047	339,099	

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri – TP	430,428	10,809,270	11,239,698
Konut kredisi	394	4,041,993	4,042,387
Taşıt kredisi	53,166	455,643	508,809
İhtiyaç kredisi	376,868	6,311,634	6,688,502
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri - Döviz endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri – YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları – TP	525,485	11,994	537,479
Taksitli	145,302	11,994	157,296
Taksitsiz	380,183	-	380,183
Bireysel kredi kartları – YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri – TP	3,131	26,924	30,055
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	3,131	26,924	30,055
Diğer	-	-	-
Personel kredileri - Döviz endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri – YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları – TP	10,083	-	10,083
Taksitli	3,369	-	3,369
Taksitsiz	6,714	-	6,714
Personel kredi kartları – YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (gerçek kişi)	185,603	-	185,603
Kredili mevduat hesabı - YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	1,154,730	10,848,188	12,002,918

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler - TP	1,120,088	1,541,806	2,661,894
İşyeri kredisi	-	7,481	7,481
Taşıt kredisi	1,246	140,567	141,813
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	1,118,842	1,393,758	2,512,600
Taksitli ticari krediler - Dövizde endeksli	-	10,476	10,476
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	10,476	10,476
Taksitli ticari krediler - YP	-	2,284	2,284
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	2,284	2,284
Kurumsal kredi kartları - TP	25,549	-	25,549
Taksitli	10,732	-	10,732
Taksitsiz	14,817	-	14,817
Kurumsal kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (tüzel kişi)	37,270	-	37,270
Kredili mevduat hesabı - YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	1,182,907	1,554,566	2,737,473

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	39,908,577	39,772,290
Yurt dışı krediler	4,938	20,157
Toplam	39,913,515	39,792,447

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

5.8. Bağı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bağı ortaklıklara verilen krediler konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	22,092	21,897
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	70,581	36,622
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	1,451,311	1,516,731
Toplam	1,543,984	1,575,250

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

5.10.1. Donuk alacaklardan Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	11	769	46,374
Yeniden yapılandırılan krediler	11	769	46,374
Önceki dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	-	209	47,928
Yeniden yapılandırılan krediler	-	209	47,928

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	39,249	63,584	2,118,044
Dönem içinde intikal (+)	200,725	1,463	16,807
Diğer donuk alacak hesaplarına giriş (+)	-	162,390	77,925
Diğer donuk alacak hesaplarından çıkış (-)	(162,390)	(77,925)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(28,170)	(13,002)	(295,393)
Kayıttan düşülen (-) (*)	(3)	(30)	(9,782)
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	49,411	136,480	1,907,601
Karşılık (-)	(22,092)	(70,581)	(1,451,311)
Bilançodaki net bakiyesi	27,319	65,899	456,290

(*) Cari dönemde, 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişikliğe istinaden kayıttan düşme işlemi 506 TL'dir (31 Aralık 2020: 31,241 TL) ve söz konusu işlemlerin takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.001'dir (31 Aralık 2020: %0.07).

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem			
Dönem sonu bakiyesi	-	33,714	141,660
Karşılık tutarı (-)	-	(13,899)	(100,611)
Bilançodaki net bakiyesi	-	19,815	41,049
Önceki 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

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bilançoda Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem (net)	27,319	65,899	456,290
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	36,839	136,480	1,905,007
Karşılık tutarı (-)	(17,324)	(70,581)	(1,449,330)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	19,515	65,899	455,677
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	12,572	-	2,594
Karşılık tutarı (-)	(4,768)	-	(1,981)
Diğer krediler (net)	7,804	-	613
Önceki 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	-	-

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari dönem (Net)	1,744	4,537	24,736
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farkları	3,685	9,767	86,561
Karşılık tutarı (-)	(1,941)	(5,230)	(61,825)
Önceki 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)

5.11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları

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

5.12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Repo işlemine konu olan	7,719	9,081
Teminata verilen / bloke edilen (*)	947,959	1,274,855
Toplam	955,678	1,283,936

(*) Ana Ortaklık Banka'nın Interbank, BİST, VOB, Takasbank Para Piyasası gibi para piyasalarına üye olması ve bu piyasalarda işlem yapabilmesi için teminata verilen devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

6.2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari dönem	Önceki dönem
Devlet tahvili	5,588,575	4,253,314
Hazine bonosu	-	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
Toplam	5,588,575	4,253,314

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	5,588,575	4,253,314
Borsada işlem görenler	5,588,575	4,253,314
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	5,588,575	4,253,314

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

6.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	4,253,314	2,114,571
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	3,134,475	3,644,739
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(1,821,900)	(1,553,437)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	22,686	47,441
Dönem sonu toplamı	5,588,575	4,253,314

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.1. Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

30 Eylül 2021 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	1,989	50,000	30,000	31,907
Kar yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kar / zararı	185,663	104,192	170,482	28,095
Dönem karı	43,639	13,702	27,600	21,911
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	-	(330)	-
Ana sermaye toplamı	231,291	167,894	227,752	81,913
Katkı sermaye	-	-	-	-
Sermaye	231,291	167,894	227,752	81,913
Net kullanılabilir özkaynak	231,291	167,894	227,752	81,913

(*) 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 verilmiştir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ING Faktoring A.Ş.'nin tasfiye süreci henüz tamamlanmamış olup, ING Faktoring A.Ş., Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyonuna dahil edilmektedir.

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal bilgiler aşağıdaki gibidir (*):

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kar / zararı	Önceki dönem kar / zararı	Gerçeğe uygun değeri
(1)	4,517,222	231,291	22	104,447	-	43,639	42,299	-
(2)	169,823	167,894	370	23,397	-	13,702	9,218	-
(3)	935,967	228,082	1,433	48,281	-	27,600	21,804	-
(4)	281,860	81,913	670	11,389	-	21,911	15,762	-

(*) Finansal bilgiler 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla bağlı ortaklıkların sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

8.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	111,006	83,599
Dönem içi hareketler	-	27,407
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	27,407
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	111,006	111,006
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	100	100

8.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar	-	-
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	50,000	50,000
Leasing şirketleri	30,000	30,000
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	31,006	31,006

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.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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	74,929	73,550	59,619	58,819
1-5 yıl arası	530,448	487,118	791,483	732,346
5 yıldan uzun	31,222	27,477	-	-
Toplam	636,599	588,145	851,102	791,165

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Brüt finansal kiralama yatırımı	636,599	851,102
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler (-)	(48,454)	(59,937)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-
Net finansal kiralama yatırımı	588,145	791,165

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	66,018	110	25,868	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	66,018	110	25,868	-

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

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

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

30 Eylül 2021 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.

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.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	1,266,370	-	15,441,946	4,618,734	89,129	66,679	63,998	-	21,546,856
Döviz tevdiat hesabı	5,487,054	-	7,713,404	4,600,661	163,493	63,311	33,956	-	18,061,879
Yurt içinde yer. k.	5,197,909	-	7,655,578	4,483,159	153,475	54,039	30,349	-	17,574,509
Yurt dışında yer.k	289,145	-	57,826	117,502	10,018	9,272	3,607	-	487,370
Resmi kur. mevduatı	244,739	-	-	-	-	-	-	-	244,739
Tic. kur. mevduatı	709,135	-	1,581,685	161,579	5,392	2,192	32	-	2,460,015
Diğ. kur. mevduatı	8,273	-	3,703	3,290	49	11	6	-	15,332
Kıymetli maden dth	1,623,195	-	744,397	-	-	-	-	-	2,367,592
Bankalar mevduatı	1,789,474	-	-	-	-	-	-	-	1,789,474
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	265	-	-	-	-	-	-	-	265
Yurt dışı bankalar	1,789,209	-	-	-	-	-	-	-	1,789,209
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	11,128,240	-	25,485,135	9,384,264	258,063	132,193	97,992	-	46,485,887

Önceki dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	1,019,238	-	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

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	13,567,733	11,915,530	7,971,416	5,380,088
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	5,069,855	6,027,959	10,155,532	7,678,193
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	-	-	-	-

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

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

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	-	-
Hakim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	19,059	22,033
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	-	159,679	-	40,999
Swap işlemleri	406,204	53,727	678,568	128,082
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	24	4,076	7	1,337
Diğer	-	-	-	-
Toplam	406,228	217,482	678,575	170,418

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	134,228	321,428	140,946	74,119
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	241,512	10,105,887	1,658,818	7,895,577
Toplam	375,740	10,427,315	1,799,764	7,969,696

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	362,316	565,473	1,798,732	106,353
Orta ve uzun vadeli	13,424	9,861,842	1,032	7,863,343
Toplam	375,740	10,427,315	1,799,764	7,969,696

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 2020: 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	15,942	7,561	2,509	2,343
1-4 yıl arası	68,879	49,036	103,996	84,738
4 yıldan uzun	209,669	126,222	227,229	141,995
Toplam	294,490	182,819	333,734	229,076

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	29,532	-	112,999	4,168
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	29,532	-	112,999	4,168

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

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

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler		
beklenen zarar karşılıkları (3. aşama)	32,463	28,933
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	1,304	1,291
Diğer karşılıklar	105,854	159,448
<i>Beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. aşama) (*)</i>	23,844	42,395
<i>Diğer</i>	82,010	117,053
Toplam	139,621	189,672

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

Diğer karşılıkların 74,049 TL'si (31 Aralık 2020: 74,277 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 Satış Sözleşmesi (HSS) gereğince TMSF'ce tazmin edilmektedir.

Söz konusu tutarlar; TMSF tarafından HSS hükümleri hilafına ihtirazı kayıtla ve eksik olarak Ana Ortaklık Banka'ya ödenmektedir. TMSF tarafından Ana Ortaklık Banka'ya yapılan söz konusu ödemelerin iadesi için dokuz adet icra takibi başlatılmış olup yaklaşık toplam 499 milyon TL (Tam TL) talep edilmektedir. TMSF tarafından Ana Ortaklık Banka aleyhine başlatılan icra takiplerine itiraz edilmesi üzerine TMSF tarafından itirazın iptali davaları açılmıştır. Halihazırda, bu kapsamda devam eden sekiz 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.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Birinci Dava'ya ilişkin yargılamada ilk derece mahkemesi tarafından Ana Ortaklık Banka lehine karar verilmiş ancak verilen karar Yargıtay tarafından bozulmuştur. Yargıtay'ın bozma kararı sonrasında Birinci Dava ilk derece mahkemesine geri gönderilmiş ve ilk derece mahkemesi tarafından bilirkişi incelemesi yapılmasına karar verilmiştir. Yapılan bilirkişi incelemesinden düzenlenen rapor Ana Ortaklık Banka lehine olup; ilk derece Mahkemesince Yargıtay yolu açık olmak üzere Ana Ortaklık Banka lehine reddedilmiş ve TMSF tarafından temyiz edilmiştir. Söz konusu davaya ilişkin TMSF'nin temyiz itirazları da reddedilmiş olup; TMSF tarafından karar düzeltme yoluna gidilmiştir. TMSF tarafından yapılan karar düzeltme talebinde ise; "OYAK ile ING Bank N.V. arasında imza edilmiş olan 18 Haziran 2007 tarihli Hisse Satış Sözleşmesinin de dosyaya celbedilerek yeni bir bilirkişi heyeti tarafından inceleme yapılması gerektiği" gerekçesi ile TMSF'nin karar düzeltme talebi Nisan 2021'de kabul edilmiştir. Dosya yeniden İstanbul 1. Asliye Ticaret Mahkemesinde görülmeye başlanmış ve 14 Ekim 2021 tarihli celse ilk derece Mahkemesince Yargıtayın bozma kararına uyma kararı verilerek ING Bank N.V. ile OYAK arasındaki Hisse Satış Sözleşmesinin celbine, akabinde yeniden bilirkişi incelemesi yapılmasına ve ING Bank N.V.'nin fer'i müdahale talebinin kabulüne karar verilmiştir.

İkinci Dava, Üçüncü Dava ve Dördüncü Dava'ya ilişkin daha önceden ilk derece mahkemesi tarafından verilen birleştirme kararı nedeniyle, bu davalar ilk derece mahkemesi tarafından birlikte görülmüştür. Bu yargılamada ilk derece mahkemesi tarafından sadece İkinci Dava'nın esasına ilişkin TMSF'nin talepleri reddedilerek Ana Ortaklık Banka lehine karar verilmiş olup, Üçüncü Dava ile Dördüncü Dava'nın İkinci Dava'dan ayrılmasına karar verilmiştir. Ayırma kararını müteakip yapılan yargılama neticesinde bu davaların da Ana Ortaklık Banka lehine olarak reddine karar verilmiştir. Bunların haricinde Altıncı Dava da Ana Ortaklık Banka lehine reddedilmiştir. Mahkemenin İkinci Dava ve diğer davalar hakkındaki kararları istinaf mahkemeleri önünde istinaf ve Yargıtay'da temyiz olmak üzere iki aşamalı incelemeye tabidir. İkinci, üçüncü ve dördüncü davalar yönünde istinaf kanun yolundan Banka lehine karar verilmiştir. TMSF tarafından yaklaşık 20.9 Milyon TL (Tam TL) tutarlı dokuzuncu icra takibi de yapılmış ve Bankaca itiraz edilmiştir.

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) HSS'nin ilgili hükümleri, (ii) OYAK'a ait Ana Ortaklık Banka hisselerinin ING Bank N.V. tarafından satın alınmasına ilişkin 18 Haziran 2007 tarihli Hisse Satış Sözleşmesinin ilgili hükümleri ve (iii) TMSF ile devam eden davaların seyri dikkate alınarak Ana Ortaklık Banka kayıtlarında karşılık ayrılmamıştır.

8.3. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 70,719 TL (31 Aralık 2020: 61,926 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 34,268 TL'si (31 Aralık 2020: 31,992 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 36,451 TL'si (31 Aralık 2020: 29,934 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Grup, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 8,284.51 TL (Tam TL) ve 7,117.17 TL (Tam TL) tutarındadır.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 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.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVII no.lu dipnotta yer verilmiştir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 143,164 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	143,164	90,439
Menkul sermaye iradı vergisi	19,126	17,344
BSMV	22,115	18,183
Kambiyo muameleleri vergisi	1,388	2,642
Ödenecek katma değer vergisi	6,202	3,116
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	350	512
Diğer	12,398	12,042
Toplam	204,743	144,278

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	6,003	5,263
Sosyal sigorta primleri-işveren	8,780	7,703
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	442	382
İşsizlik sigortası-işveren	828	728
Diğer	-	-
Toplam	16,053	14,076

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

9.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Grup tarafından 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 682 TL ve ertelenmiş vergi borcu 215,609 TL'dir (31 Aralık 2020: ertelenmiş vergi varlığı 1,770 TL ve ertelenmiş vergi borcu 179,664 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 (*)	145,825	35,477	150,828	30,206
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	33,723	9,595	(33,774)	(6,542)
Türev değerlendirme farkları	(1,687,386)	(385,489)	(1,644,582)	(328,916)
I. ve II. aşama beklenen zarar karşılıkları	480,482	108,909	577,541	115,508
Diğer	94,338	16,581	66,516	11,850
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)		(214,927)		(177,894)

(*) 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 – 30 Eylül 2021)	(1 Ocak – 30 Eylül 2020)	(1 Ocak – 30 Eylül 2020)	(1 Ocak – 30 Eylül 2019)
Dönem başı bakiyesi		(177,894)		(191,294)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)		(22,013)		(107,423)
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi		(14,460)		(18,753)
Kur farkı		(560)		(1,509)
Dönem sonu bakiyesi		(214,927)		(318,979)

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

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 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				
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	4,019,844
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	4,019,844

(*) ING Bank N.V.'den 26 Mayıs 2015 tarihinde kullanılan sermaye benzeri kredinin 62 milyon USD tutarındaki kısmı, BDDK'nın 10 Mart 2021 tarihli onay yazısına istinaden erken itfa opsiyonu kullanılarak, 26 Mayıs 2021 tarihinde; ING Bank N.V.'den 26 Mayıs 2015 tarihinde kullanılan sermaye benzeri kredinin kalan 231 milyon EUR tutarındaki kısmı ile 25 Mayıs 2014 tarihinde kullanılan 85 milyon EUR ve 91 milyon USD tutarındaki sermaye benzeri kredileri de yine aynı onay yazısına istinaden erken itfa opsiyonu kullanılarak 28 Haziran 2021 tarihinde ödenmiştir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari dönem	Önceki dönem
Hisse senedi karşılığı (*)	3,486,268	3,486,268
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

12.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

12.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

12.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

12.6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Grup'un özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

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	2,279	-	23,453	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	2,279	-	23,453	-

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

12.9. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kardan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

25 Mart 2021 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2020 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir. 29 Mart 2021 tarihinde temettü dağıtımı gerçekleşmiştir.

2020 yılı kar dağıtım tablosu:

2020 yılı dönem karı	626,645
A – 1.Tertip genel kanuni yedek akçe (TTK 519/A) %5	(31,332)
B – Ortaklara birinci kar payı	(62,000)
C – Olağanüstü yedek akçeler	(525,858)
D – Özel fonlar	(7,455)

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	1,150,642	1,621,623
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	-
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	1,985,629	2,748,315
Çekler için ödeme taahhütleri	217,146	231,822
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1,090,206	1,146,771
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	6,751	5,929
Diğer cayılamaz taahhütler	27,596	28,107
Toplam	4,477,970	5,782,567

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	472,283	723,168
Garanti ve kefaletler	76,906	244,612
Banka aval ve kabulleri	1,162	1,269
Toplam	550,351	969,049

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	4,724,941	6,182,723
Nakdi kredi teminat mektupları	560,359	561,537
Avans teminat mektupları	501,532	576,439
Geçici teminat mektupları	70,610	46,459
Diğer	88,843	84,168
Toplam	5,946,285	7,451,326

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	620,189	636,479
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	125,074	45,314
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	495,115	591,165
Diğer gayrinakdi krediler	5,876,447	7,783,896
Toplam	6,496,636	8,420,375

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

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

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

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

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

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

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

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

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden	1,035,225	115,719	578,714	88,275
Orta ve uzun vadeli kredilerden	1,589,640	333,979	1,878,015	429,279
Takipteki alacaklardan alınan faizler	94,978	-	184,965	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	2,719,843	449,698	2,641,694	517,554

(*) 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	26,844	1,689	12,306	288
Yurt dışı bankalardan	14	5,097	126	6,867
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	26,858	6,786	12,432	7,155

1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	5,903	1,293	11,705	810
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	102,278	-	85,837	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	597,853	-	329,957	-
Toplam	706,034	1,293	427,499	810

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

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

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

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	150,359	94,824	35,344	160,971
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	11,356	3,345	16,588	2,266
Yurt dışı bankalara	139,003	91,479	18,756	158,705
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	1,793	-	2,317
Toplam	150,359	96,617	35,344	163,288

(*) 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	-	1,100	-	-	-	-	-	1,100
Tasarruf mevduatı	-	1,709,477	500,653	8,959	5,296	5,121	-	2,229,506
Resmi mevduat	-	-	324	-	-	-	-	324
Ticari mevduat	-	179,357	12,128	1,214	590	2	-	193,291
Diğer mevduat	-	700	269	2	-	1	-	972
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,890,634	513,374	10,175	5,886	5,124	-	2,425,193
Yabancı para								
DTH	-	25,005	27,100	383	468	149	-	53,105
Bankalar mevduatı	-	1,426	-	-	-	-	-	1,426
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	1,389	-	-	-	-	-	1,389
Toplam	-	27,820	27,100	383	468	149	-	55,920
Genel toplam	-	1,918,454	540,474	10,558	6,354	5,273	-	2,481,113

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Kar	23,404,471	44,523,661
Sermaye piyasası işlemleri karı	26,842	116,178
Türev finansal işlemlerden kar	11,675,378	12,066,133
Kambiyo işlemlerinden kar	11,702,251	32,341,350
Zarar (-)	(23,301,037)	(44,332,476)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(28,438)	(42,411)
Türev finansal işlemlerden zarar	(11,090,075)	(11,071,248)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(12,182,524)	(33,218,817)

Türev finansal işlemlerden kar / zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 748,515 TL'dir (30 Eylül 2020: 1,029,719 net kar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	392,535	387,230
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	47,514	18,711
Bankacılık hizmet gelirleri	1,178	1,336
Diğer faiz dışı gelirler	38,946	38,589
Toplam	480,173	445,866

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari dönem	Önceki dönem
Beklenen kredi zararı karşılıkları	336,447	723,107
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	7,667	69,151
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	17,366	107,709
Temerrüt (Üçüncü aşama)	311,414	546,247
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	706	112
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	706	110
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	2
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Diğer	7,486	12,898
Toplam	344,639	723,219

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	3,134	2,559
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	91,744	102,363
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	23,181	21,745
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	588,028	614,965
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	12,594	12,713
Bakım ve onarım giderleri	23,556	22,452
Reklam ve ilan giderleri	72,455	71,393
Diğer giderler	479,423	508,407
Aktiflerin satışından doğan zararlar	4,070	4,912
Diğer (*)	212,843	221,923
Toplam	923,000	968,467

(*) Cari dönemde 101,029 TL (30 Eylül 2020: 99,013 TL) tutarındaki Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu giderleri bu satırda gösterilmiştir.

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

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 1,101,771 TL (30 Eylül 2020: 1,072,057 TL) olarak gerçekleşmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren döneme ilişkin cari kurumlar vergisi karşılık gideri 275,268 TL (30 Eylül 2020: 132,904 TL), ertelenmiş vergi gideri ise nette 22,013 TL (30 Eylül 2020: 107,423 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

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

11. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 4,819,898 TL (30 Eylül 2020: 3,938,241 TL), faiz giderleri ise 2,751,117 TL (30 Eylül 2020: 1,553,869 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

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

312,944 TL (30 Eylül 2020 : 357,201 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların; 96,586 TL'si (30 Eylül 2020: 84,713 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını, 35,982 TL'si (30 Eylül 2020: 23,649 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedellerini ve 80,176 TL'si (30 Eylül 2020: 119,628 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

137,081 TL (30 Eylül 2020: 141,198 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 68,469 TL'si (30 Eylül 2020: 52,222 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelirler ve giderler

1.1. Cari dönem

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	3,714	944,813	8,949	358,190
Dönem sonu bakiyesi	-	-	223	731,601	249	340,633
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	20	2,275	-	381

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	-	-	120	569,874	39	201,879
Dönem sonu bakiyesi	-	-	3,714	944,813	8,949	358,190
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	31	1,692	-	341

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	-	-	49,817	102,613	67,237	29,018
Dönem sonu	-	-	24,943	49,817	60,551	67,237
Mevduat faiz gideri	-	-	298	220	2,675	1,588

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

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	-	-	12,046,297	23,135,735	-	27,994
Dönem sonu	-	-	9,836,183	12,046,297	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	(1,141)	(24,664)	12,752	21,779
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	1,002,441	2,005,290	-	-
Dönem sonu	-	-	617,886	1,002,441	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	(1,992)	(50)	-	-

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

1.5. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna yapılan plasmanlara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar						
Dönem başı	-	-	273,041	93,206	15,623	8,121
Dönem sonu	-	-	396,169	273,041	16,515	15,623
Alınan faiz gelirleri	-	-	19	129	1	27

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	-	-	8,208,721	9,411,987	19,104	3,901
Dönem sonu	-	-	5,595,473	8,208,721	8,002	19,104
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	-	-	155,322	90,722	711	238

Grup'un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ana ortağı ING Bank N.V.'den kullandığı sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 4,019,844 TL).

1.7 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetime 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren dönemde 29,435 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Eylül 2020: 22,970 TL).

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka 26 Ekim 2021 tarihinde takipteki krediler portföyünün 203,788 TL tutarındaki bölümünü yurt içinde yerleşik varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Altıncı bölüm

Sınırlı denetim raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Ana Ortaklık Banka'nın ve mali ortaklıklarının kamuya açıklanacak 30 Eylül 2021 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 5 Kasım 2021 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Yedinci bölüm

Ara dönem faaliyet raporu

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

1. Genel bilgiler

1.1. Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler

Grup'un 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tablolarına göre özet finansal bilgileri aşağıda belirtilmiştir.

Başlıca finansal kalemler

Milyon TL	Cari dönem	Önceki dönem
Krediler, net	40,622	41,210
Mevduat	46,486	40,131
Özkaynaklar	10,229	9,412
Toplam aktifler	70,146	66,188

Rasyolar

	Cari dönem	Önceki dönem
Sermaye yeterliliği rasyosu	%19.72	%24.18
Krediler / Toplam aktifler	%57.91	%62.26
Mevduat / Toplam aktifler	%66.27	%60.63
Takipteki krediler / Toplam krediler	%4.91	%5.13
Kar / Ortalama özkaynak (*)	%10.96	%8.44
Kar / Ortalama aktif (*)	%1.55	%1.17
Gider / Gelir rasyosu (**)	%59.00	%51.63

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

(**) Önceki dönem kar/zarar bakiyeleri 30 Eylül 2020 dönemine ilişkin bakiyeleri içermektedir.

1.2. Ana sözleşmede yapılan değişiklikler ve nedenleri

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

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Son dönemde küresel ölçekte enflasyon rakamlarının yüksek seyri, enerji fiyatlarında dikkat çeken yukarı eğilim ve enflasyonu aşağı çeken faktörlerin yerini daha enflasyonist etkenlere bıraktığına dair değerlendirmeler, merkez bankaları açısından salgının başlangıcından beri izlenen politikalarda normalleşme gerektiğine dair algıları güçlendirdi. Buna yönelik henüz adım atılmasa da özellikle FED'den tahvil alımlarının kısıtlanmasına dair sinyaller gelmeye devam etti.

Ülkeler COVID-19 ile birlikte yaşamaya uyum sağlamaya çalışırken ve ekonomiler salgın öncesi koşullarına dönmeye çalışırken; işgücü piyasasındaki darboğazlar ve enflasyon, karar alıcıları daha dikkatli hareket etmeye yöneltti. Bu ortamda ABD tarafında, COVID-19, enflasyon ve politik uyuşmazlıklar üçüncü çeyrekte ekonomik performansı bir miktar olumsuz etkiledi. Avro Bölgesi'nde ise COVID-19 önemli ölçüde kontrol altına alınsa da arz zincirlerindeki aksaklıkların henüz sonlanmaması gibi çeşitli diğer zorluklar ekonomik performansı sınırladı.

COVID-19 etkilerinin dünya genelinde ekonomik ve sosyal anlamda devam ettiği bu konjonktürde, biz de ING Türkiye olarak, her zaman olduğu gibi çalışanlarımızı ve müşterilerimizi sağlıklı ve güvenli tutmak için mümkün olan tüm önlemleri almaya devam ediyoruz. Diğer yandan da Türkiye'de alınan ekonomik kararları destekleyecek uygulamaları hayata geçiriyoruz.

Bu zorlu süreçte ülke ekonomisine olan inancımızla; teknoloji ve dijitalleşme ağırlıklı yatırım yapmaya, yeni nesil bankacılık anlayışına paralel ürün ve hizmetler geliştirmeye, ekonomiyi ve müşterilerimizi desteklemeye devam edeceğiz. İş ortaklarımız, müşterilerimiz, çalışanlarımız ve ana hissedarımız başta olmak üzere, tüm paydaşlarımıza destek ve katkılarından dolayı teşekkür ederim.

John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

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

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

Dünyada ve Türkiye’de aşılamayla birlikte normalleşmenin hızlanması ekonomik anlamda da hareketliliği artırırken, ING Türkiye olarak yılın üçüncü çeyreğinde de ülke ekonomisine katkıda bulunmaya devam ettik ve hem bireysel hem de kurumsal müşterilerimize desteğimizi sürdürdük.

Yılın üçüncü çeyreğine dair konsolide finansal verilere göre, bankamızın aktif büyüklüğü 70.1 milyar TL, özkaynak tutarı ise 10.2 milyar TL oldu. Vergi öncesi karımız 1,102 milyon TL, sermaye yeterlilik oranımız ise yüzde 19.72 olarak gerçekleşti. Bankamız toplam nakdi kredileri 40.6 milyar TL olarak gerçekleşirken, mevduat hacmimiz de 46.5 milyar TL’ye yükseldi.

Finansal sonuçlarımızın yanı sıra Türkiye’nin lider dijital kurumu olma hedefinde sağlam adımlarla ilerliyor, inovasyon ve müşteri deneyimini merkeze aldığımız ürün ve hizmetler geliştirmeye devam ediyoruz. Bu kapsamda görüntülü görüşme teknolojisi ile dijital insan dokunuşu getirdiğimiz ve ilk etapta yatırım ürünleri kapsamında hayata geçirdiğimiz Cebimdeki Danışman’ın hizmet kapsamını müşterilerimizin ihtiyaçları doğrultusunda genişleterek sigorta ürünlerini dahil ettik. Bununla beraber, online alışverişlerde taksitle ödeme fırsatı sunan ve online kredi kullanımını kolaylaştıran ING Alışverişçi platformumuz kapsamında yeni bir stratejik iş ortaklığına imza attık. Bu iş birliği ile ING’nin müşterisi olan ya da olmayan herkes e-ticaret platformu Hepsiburada üzerinden ihtiyaç duydukları anda tek tıkla kolayca ve hızlıca kredi kullanabiliyor.

Diğer yandan tasarruf alanında öncü uygulamalara imza atan bir kurum olarak, tasarruf sahipliğini destekleyecek ürün, hizmet ve yatırım araçları geliştirmeyi önemsiyoruz. Bu doğrultuda, müşterilerimizin alışverişlerinde kusuratlı ödemelerin üstü ile birikim yapmalarını kolaylaştıran Koy Kenara özelliğini hayata geçirdik. Ayrıca pandemi döneminde müşterilerimizi ekonomik olarak destekleyerek ING ailesine katılacak yeni müşterilerimize yüzde 1.35’ten başlayan tanışma faizi oranlarıyla ihtiyaç kredisi kullanma imkanı sunduk ve dijital müşteri edinimi ile ilk kez ING’li olanlara e-Turuncu Hesap’ın güncel Hoş Geldin Faizi’nden yararlanabilme fırsatını sağladık.

Dijital liderlik stratejimizle beraber aynı zamanda ülkemizin dijital dönüşümüne katkı sağlayacak toplumsal yatırımlarımıza devam ediyoruz. Bu kapsamda ilkökul ve ortaokul öğretmenlerine dijital okuryazarlık becerileri kazandırmak amacıyla Habitat Derneği ve ODTÜ iş birliğiyle hayata geçirdiğimiz Dijital Öğretmenler projemizin Etki Raporu’nu açıkladık. Projeye katılan öğretmenlerin teknolojiyi kullanırken özgüvenlerinin artması ve teknolojiyle ders materyallerini üretebilir hale gelmeleri amacımıza ulaştığımızı gösteriyor. Projemiz, aynı zamanda Stevie Uluslararası İş Ödüllerinde Sosyal Sorumluluk alanında Yılın İletişim ve Halkla İlişkiler Kampanyası dalında altın ödüle layık görülürken, Sardis Ödüllerinde de Pozitif Sosyal Etki kategorisinde gümüş ödül aldı.

Bununla beraber dijitalleşmeyi stratejisinin merkezine alan bir kurum olarak, Stevie Uluslararası İş Ödüllerinde kapsamında ayrıca Yönetim, Risk ve Uyum Çözümü kategorisinde Kara Para Aklama ile Mücadelede Yeni Çağ isimli projemiz ile gümüş ödül kazanmaktan dolayı da gurur duyduk.

Yılın son çeyreğine girerken, gösterdikleri başarılı performans dolayısıyla tüm çalışma arkadaşlarıma ve iş ortaklarımıza, şahsım ve ING Türkiye yönetim ekibi adına gönülden teşekkür ediyorum.

Alper İhsan Gökgöz
Genel Müdür

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

1.5. Personel ve şube sayısına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka hizmet ve faaliyetlerini 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 3,240 çalışanı ile yurt içinde bulunan 181 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

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

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

2. Mali durum ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

2.1 Denetim komitesinin hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler

Denetim komitesinin işleyişinde hesap dönemi içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

2.2 Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara göre Grup'un aktif büyüklüğü 70.1 milyar TL, vergi öncesi karı ise 1,102 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Krediler 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 40.6 milyar TL ile aktif toplamının %58'ini oluşturmaktadır.

Grup'un birincil fonlama kaynağını teşkil eden mevduat 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 46.5 milyar TL ile bilanço toplamının %66'sını oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın geniş tabanlı ve küçük tasarrufları kapsayan mevduat yapısı sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen orijinal vadesine göre çok daha uzun süreli Ana Ortaklık Banka bünyesinde kalmaktadır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Grup'un konsolide sermaye yeterliliği rasyosu %19.72 olmuştur. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide verilerle özkaynak toplamı 10.2 milyar TL olmuştur.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

2.3 Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler

Hesap dönemi içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

2.4 Derecelendirme kuruluşlarınca derecelendirme yapılıp yapılmadığı hakkında bilgi

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Ltd., Banka'nın kredi notlarını 26 Şubat 2021 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekilde teyit etmiştir:

Uzun Vadeli Yabancı Para Notu: B+ (Görünüm: Durağan)

Uzun Vadeli Yerel Para Notu: BB- (Görünüm: Durağan)

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+ (4 Şubat 2021 tarihi itibarıyla teyit edilmiştir)