ING

2025 Faaliyet Raporu



sen hayatını yaşa

İÇİNDEKİLER

GİRİŞ

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

2025 YILI DEĞERLENDİRMESİ

27 ING'nin 2025 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi
29 Bireysel Bankacılık
35 Marka Stratejisi
36 Toplumsal Değerlere Odaklanan Özel Gün Çalışmaları
37 Tüzel Bankacılık
38 Kurumsal Bankacılık
42 Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi
45 ING'de Sürdürülebilirlik
55 ING'nin Toplumsal Yatırımları

KURUMSAL YÖNETİM

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

DENETÇİ RAPORU

94 Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu
234 Konsolide Bağımsız Denetim Raporu
376 Güncel İletişim Bilgileri

2025 Faaliyet Raporu
PDF versiyonu için

YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ING Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

ING Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1 Ocak 2025 - 31 Aralık 2025 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

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

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmî Gazete 'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği Kamu") ve Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan ve kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimleri için geçerli olan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ve ilgili diğer mevzuatta kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimleriyle ilgili olarak yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

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

Grup'un ve Banka'nın 1 Ocak 2025 - 31 Aralık 2025 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 6 Şubat 2026 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

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

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

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

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

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

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

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

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

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

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

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

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

10 Mart 2026
İstanbul, Türkiye

KURUMSAL PROFİL

ING Türkiye'nin 10. büyük(*) özel sektör bankasıdır. Uluslararası piyasaların etkin bir katılımcısı ve dünyanın sayılı finans kuruluşlarından ING Grubu'nun bir üyesi olan ING, müşterilerine küresel standartlarda, çok boyutlu ve nitelikli finansal hizmetler sunuyor.

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

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

Türkiye'nin 10. büyük(*) özel sektör bankası olan ING, müşterilerine küresel standartlarda, çok boyutlu ve nitelikli finansal hizmetler sunmaktadır.

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

ING; Bireysel Bankacılık, Tüzel Bankacılık ve Kurumsal Bankacılık iş kollarında faaliyet göstermektedir. Banka; İstanbul'daki Genel Merkezi ve Türkiye geneline yayılmış 54 şubesinde bağlı ortaklıkları dâhil 2.231 çalışanı ile müşterilerine ulaşmaktadır.

ING şubelerinin yanı sıra 221 ATM, yaygın kullanıma sahip internet bankacılığı, geniş kapsamlı mobil bankacılık uygulamaları ve yetkin çağrı merkezi üzerinden de ürün, hizmet ve çözümler sunmaktadır.

ING'nin hedefi, yeni dönem dijital bankacılığının liderleri arasında yer almaktır. Banka bu kapsamda, müşterilerinin verimli ve doğru finansal kararlar almalarını destekleyecek yenilikçi çözümlere odaklıdır.

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

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

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

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

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

ING, 2025 yılında sürdürülebilir büyümeye devam etmiştir.

ING risk-getiri dengesine önem veren politikaları, doğru tanımlanmış stratejileri ve verimli iş süreçleri ile Türk bankacılık sektörünün ve uluslararası piyasaların saygın, güvenilir ve öncü markası olmayı sürdürmektedir. Banka, 2025 yılını güçlü sermaye yapısı ve etkin risk yönetimi yaklaşımı sayesinde finansal istikrarını sürdürerek tamamlamıştır.

(*)Sıralama 2025 yılı 3. çeyreği sektör üyesi bankaların aktif toplamları dikkate alınarak yapılmıştır.



Bireysel Bankacılık

Tüzel Bankacılık

Kurumsal Bankacılık

ING'DEN SATIRBAŞLARI

ING, 2025 yılında piyasaların meydan okumalarına stratejilerini en doğru şekilde icra ederek yanıt vermiş; sağlam risk yönetimi, dijital odaklı iş modeli ve verimlilik yaklaşımıyla dengeli bir performans ortaya koymuştur. ING, etkin maliyet yönetimi, teknolojik altyapı yatırımları ve dijital kanalların yüksek etkinliği ile finansal istikrarı desteklemiştir.

146,1 milyar TL

2025 yıl sonu itibarıyla konsolide net kredi hacmi 146,1 milyar TL seviyesindedir.

54 şube

ING'nin yıl sonu itibarıyla şube sayısı 54'tür.

181,2 milyar TL

2025 yıl sonu itibarıyla konsolide mevduat hacmi 181,2 milyar TL'ye ulaşmıştır.

1.767 milyon TL

ING, 2025 yılında 1.767 milyon TL konsolide net kâr kaydetmiştir.

2.231 çalışan

En temel gücünün insan kaynağı olduğuna inanan ING'nin 2025 yıl sonu itibarıyla bağlı ortaklıkları dâhil çalışan sayısı 2.231'dir.

24,2 milyar TL

2025 yıl sonu itibarıyla ING'nin konsolide özkaynakları 24,2 milyar TL'ye ulaşmıştır.

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

STRATEJİ

ING Türkiye, çalışanlarının ve müşterilerinin iş ve özel hayatlarında her zaman bir adım önde olmalarını sağlama amacı doğrultusunda, Türkiye'nin en sevilen dijital bankası olma hedefiyle ilerlemektedir.

ING Türkiye, çalışanlarının ve müşterilerinin iş ve özel hayatlarında her zaman bir adım önde olmalarını sağlama amacı doğrultusunda, Türkiye'nin en sevilen dijital bankası olma hedefiyle ilerlemektedir.

ING Türkiye, çalışanlarının ve müşterilerinin iş ve özel hayatlarında her zaman bir adım önde olmalarını sağlama amacı doğrultusunda, Türkiye'nin en sevilen dijital bankası olma hedefiyle ilerlemektedir.

Müşterilerine her zaman, her yerden, kolay ve zahmetsiz hizmet sunabilmek amacıyla faaliyet gösteren ING Türkiye, "Sen hayatını yaşa" marka yolu ile insanların hayatında bankacılığın daha az yer tutması gerektiğine dikkat çekerken; "Aslan gibi banka, arkanda" söylemiyle de bankacılığı zahmetsiz hale getirerek hayatlarında istediklerini yapabilmeleri için müşterilerinin yanında olduklarını vurgulamaktadır.

ING Türkiye, bankacılık lisansına sahip teknoloji şirketi vizyonu ile hareket etmektedir.

Bankacılık lisansına sahip teknoloji şirketi' vizyonu ile hareket eden ING, müşterilerine üstün değer yaratmayı, kârlı ve odaklı büyüme yaklaşımıyla finansal performansını güçlendirmeyi ve eşsiz kurum kültürü ile çalışan potansiyelini açığa çıkarmayı stratejisinin temel unsurları olarak konumlandırmaktadır.

Bu yaklaşımının ayrılmaz bir parçası olarak sürdürülebilirliği işinin merkezine alarak ekonomik, çevresel ve toplumsal değer yaratmayı önceliklendirmektedir. Tüm bu stratejik öncelikleri hayata geçirirken, operasyonel mükemmellik seviyesini sürekli olarak yükseltmeyi ve güçlü risk yönetimi uygulamalarını kesintisiz biçimde sürdürmeyi amaçlamaktadır.

"ING Değerleri" ve "ING Davranışları", ING çalışanlarının değer verdiği, bağlı kalmayı taahhüt ettiği standartlar bütünüdür.
ING, çalışanlarının ve müşterilerinin iş ve özel yaşamlarında bir adım önde olmalarını sağlamaya odaklanmıştır. Banka, söz konusu hedefe ulaşmak amacıyla izlenmesi gereken yolu çizen ve çalışma şeklini belirleyen bir manifesto olan Turuncu İlke'yi 2015 yılında açıklamıştır.

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

ING Değerleri;
- Dürüstüz
- Özenliyiz
- Sorumluyuz

olarak belirlenmiştir.

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

ING Davranışları'nın üç prensibi bulunmaktadır:
- Üstlenmek ve gerçekleştirmek,
- Başkalarının başarmasına yardım etmek,
- Her zaman bir adım önde olmak.

ÖDÜLLER

Effie Awards 2025
ING, iş dünyasının ve reklam sektörünün en prestijli yarışmalarından biri olan Effie Awards'ta, "ING Farkı Kampanyası" ile "Banka ve Finans Kuruluşları" kategorisinde Gümüş Ödül'ün sahibi oldu.

Kristal Elma 2025
ING, sektörün en yaratıcı işlerinin ödüllendirildiği Kristal Elma'da iki farklı alanda başarı gösterdi. "ING Farkı maaş iletişimi filmi" ile "FS01 Banka, Sigorta ve Finansal Hizmetler" kategorisinde Bronz ödül alırken, "Bitmeyen Hoş Geldin Faizi (Pipet) radyo spotu" ile de "RS04 Hizmet" kategorisinde en prestijli ödül olan Kristal Ödül'ün sahibi oldu.

Gigi Awards 2025
ING; "Aslan Gibi Banka Arkanda" iletişim kampanyası ile Gigi Awards'ta iki farklı ödül kazandı. Kampanya, "Yeni değil geri gelenler" kategorisinde GİGİ Ödülü'nü alırken, "En iyi reklam senaryosu" kategorisinde ise Başarı Ödülü'ne layık görüldü.

Lift Awards 2025
ING'nin Dijital Pazarlama ekibi, Insider tarafından düzenlenen LIFT Awards 2025'te, "En Yüksek Instory Etkileşimi" kategorisinde birincilik ödülünü alarak sosyal medya etkileşimindeki başarısını tescilledi.

Company CMO 50 Listesi
Fast Company tarafından düzenlenen ve Türkiye'deki en yenilikçi pazarlama liderlerinin belirlendiği CMO 50 listesinde, ING Türkiye İletişim ve Marka Deneyimi Grup Direktörü Gökçe Say yer aldı.

GBM Awards 2025
ING, Global Banking & Markets tarafından düzenlenen GBM Awards: CEE, Central Asia & Türkiye 2025 kapsamında üst üste üçüncü kez "Yılın ESG Tahvil Kurumu" ödülünü aldı.

PSM Awards 2025
ING, PSM Awards 2025'te Dijital Dönüşüm kategorisinde DBS Limit Aktifleştirme Projesi ile Bronz ödülün sahibi oldu.

Future Enterprise Awards 2025
ING, Siber Güvenlik İzleme ve Yönetişim Otomasyon Projesi ile IDC Turkiye Future Enterprise Awards 2025'te Security and Trust kategorisinde birincilik ödülü kazandı.

LISA Awards 2025
ING Yatırım Genel Müdürü Murat Yılmaz, satış dünyasının ilk ve tek liderlik ödülü Leadership in Sales Awards 2025 (LISA) kapsamında ödül aldı.

Stevie Awards 2025
Yenilenen giriş ve ana sayfa ekranlarıyla kurumsal mobil ve internet bankacılığımız; kullanıcı odaklı yaklaşımı, yeni altyapısı ve özelleştirilebilir arayüzüyle Uluslararası Stevie Ödülleri'nde "Kullanıcı Merkezli Ürün Tasarımında Mükemmellik" kategorisinde Bronz Ödül kazandı.

Middle East & North Africa Stevie Awards 2025
ING, şubeye gitmeden, güvenli bir şekilde dakikalar içinde kurumsal müşteri olma sürecini mümkün kılan "Limited Şirketlerin Uzaktan Müşteri Edinimi" projesiyle, 2025 Middle East & North Africa Stevie Awards'da Achievement in Product Innovation kategorisinde Bronz Ödül kazandı.

CIO Ödülleri 2025
Tüzel Dijital Bankacılık ekibimizin çalışmalarıyla hayata geçirdiği, "Dijitalleşen Bankacılık: Limited Şirketler için Uzaktan Müşteri Edinim Platformu Projesi" CIO Ödülleri 2025'te Stratejik Dönüşüm Liderleri kategorisinde ödül kazandı.

Fast Company Türkiye - En Yenilikçi 50 İş Yeri

ING, yenilikçi çalışanlara yönelik stratejiler geliştiren ve onları elde tutacak ortamı hazırlayan şirketleri değerlendiren "En Yenilikçi 50 İş Yeri" listesinde yer aldı.

Fortune Türkiye - CFO 50

Fortune Türkiye'nin hazırladığı, şirketler için sürdürülebilir ve yenilikçi iş modelleriyle değer yaratan finans liderleri arasında ING CFO'su Atıl Özus yer aldı.

Fast Company Türkiye - Türkiye'nin Sürdürülebilirlik Liderleri 50

ING Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı Ayşegül Akay, sürdürülebilirlik konusunda fark yaratan şirketler ile liderlerinin yer aldığı ve Fast Company Türkiye tarafından oluşturulan "Türkiye'nin Sürdürülebilirlik Liderleri 50" listesinde yer aldı.

Fast Company Türkiye - Türkiye'nin En Yenilikçi 50 İK Lideri

Uluslararası jürilerin değerlendirmeleriyle belirlenen En Yenilikçi 50 İK Lideri listesinde, ING İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı Hale Okmen Ataklı yer aldı.

Corporate Culture 100

ING şirketlerin kurum kültürünü takım çalışması, çeşitlilik ve kapsayıcılık gibi pek çok kriter çerçevesinde değerlendiren Corporate Culture 100 listesinde yer aldı.

Great Place To Work - Best People & Culture Leaders 2025

ING İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı Hale Okmen Ataklı, Great Place To Work "Best People & Culture Leaders" 2025'te Gold kategoride ödül aldı.

Happy Place to Work - CHRO100

ING, İnsan Kaynakları profesyonellerinin oylarıyla bu yıl düzenlenen Happy Place to Work - CHRO100 listesinde yer aldı.



DÜNDEN BUGÜNE ING

1984

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

1990

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

1991

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

1993

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

1996

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

2001

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

2002

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

2007

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

2008

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

2013

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

2017

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



2018

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

2019

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

2020

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

2021

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

2022

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

2023

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

2024

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

2025

ING, yeni iletişim platformu "Aslan gibi banka, arkanda" ile müşterilerine zahmetsiz bankacılık deneyimi sunma vaadini öne çıkarır. Bu doğrultuda EFT/Havale/FAST işlemlerini tamamen ücretsiz hâle getirerek bu yaklaşımını somutlaştırır.

BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Beş Yıllık Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler (milyon TL)

	31.12.25	31.12.24	31.12.23	31.12.22	31.12.21
Bilanço					
Krediler, Net [1]	114.077	82.406	74.431	60.860	45.697
Menkul Kıymetler Portföyü [1]	28.759	19.809	14.227	12.134	7.126
Mevduat [1]	182.074	131.102	100.348	67.293	53.082
Özkaynaklar	24.158	20.031	14.868	13.519	10.809
Toplam Aktifler	249.810	179.587	140.520	98.853	82.644
Gelir Tablosu					
Faiz Gelirleri	52.207	39.612	17.894	9.444	6.380
Faiz Giderleri	(41.921)	(31.883)	(15.401)	(5.169)	(3.688)
Faiz Gelirleri (Net)	10.285	7.728	2.493	4.275	2.692
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	3.139	1.641	961	578	435
Vergi Öncesi Kâr	1.904	2.478	492	3.501	1.552
Net Kâr	1.767	2.235	1.698	2.626	1.200

Rasyolar

	31.12.25	31.12.24	31.12.23	31.12.22	31.12.21
Özkaynaklar					
SYR (%)	19,1	22,5	16,0	19,6	20,2
Özkaynak/Toplam Aktifler (%)	9,7	11,2	10,6	13,7	13,1
Bilanço					
Krediler (Net)/Toplam Aktifler	45,7	45,9	53,0	61,6	55,3
Mevduat/Toplam Aktifler (%)	72,9	73,0	71,4	68,1	64,2
Aktif Kalitesi					
Duran Varlıklar/Toplam Aktifler (%)	3,6	3,2	1,3	1,1	0,9
Takipteki Krediler/Toplam Krediler (%)	1,4	1,2	1,3	2,2	3,6
Kârlılık [2]					
Kâr/Ortalama Özkaynak (%)	8,0	12,5	11,8	21,7	12,0
Kâr/Ortalama Aktif (%)	0,8	1,4	1,3	2,9	1,8
Kâr/Personel Sayısı (bin TL)	1.141	1.162	759	879	388
Gider/Gelir Rasyosu (%)	84	79	100	49	56,5

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

[2]Ortalama aktif ve ortalama özkaynak değerleri dönem sonu ve önceki dönem sonu tutarlarının ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 3.486.267.797 TL'dir. ING N.V. sermayede tam kontrol sahibidir. Hesap dönemi içerisinde Banka'nın Ana Sözleşmesinde bir değişiklik olmamıştır. 26 Mart 2025 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2024 yılı kârının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2024 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu (bin TL) (*)

2024 Yılı Dönem Kârı	**2.235.135**
A- 1. Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) %5	(48.790)
B- Ortaklara Birinci Kâr Payı	-
C- Olağanüstü Yedek Akçeler	(2.132.288)
D- Özel Fonlar	(54.057)

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

Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler (milyon TL)

	31.12.25	31.12.24	31.12.23	31.12.22	31.12.21
Bilanço					
Krediler, Net(1)	146.125	102.978	86.784	69.196	51.804
Menkul Kıymetler Portföyü(1)	28.776	19.821	14.236	12.144	7.128
Mevduat(1)	181.187	130.599	100.279	67.059	52.617
Özkaynaklar	24.158	20.031	14.868	13.519	10.809
Toplam Aktifler	279.578	199.013	152.787	107.955	88.636
Gelir Tablosu					
Faiz Gelirleri	55.359	41.717	19.105	9.871	6.617
Faiz Giderleri	(43.326)	(32.839)	(15.943)	(5.268)	(3.691)
Faiz Gelirleri (Net)	12.033	8.879	3.161	4.603	2.926
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.693	1.450	842	543	411
Vergi Öncesi Kâr	2.149	2.696	583	3.542	1.592
Net Kâr	1.767	2.235	1.698	2.626	1.200

Rasyolar

	31.12.25	31.12.24	31.12.23	31.12.22	31.12.21
Özkaynaklar					
SYR (%)	18,7	21,9	15,5	18,8	19,2
Özkaynak/Toplam Aktifler (%)	8,6	10,1	9,7	12,5	12,2
Bilanço					
Krediler (Net)/Toplam Aktifler	52,3	51,7	56,8	64,1	58,4
Mevduat/Toplam Aktifler (%)	64,8	65,6	65,6	62,1	59,4
Aktif Kalitesi					
Duran Varlıklar/Toplam Aktifler (%)	3,2	2,8	1,2	1,0	0,8
Takipteki Krediler/Toplam Krediler (%)	1,1	1,0	1,1	1,9	3,2
Kârlılık(2)					
Kâr/Ortalama Özkaynak (%)	8,0	12,5	11,8	21,7	12,0
Kâr/Ortalama Aktif (%)	0,7	1,3	1,2	2,6	1,6
Kâr/Personel Sayısı (bin TL)	792	842	575	862	381
Gider/Gelir Rasyosu (%)	78,4	73,9	93,0	47,6	54,3

(1)Krediler, menkul kıymetler ve mevduat kalemleri mali tablolar ile uyumlu olması açısından yukarıdaki tabloda reeskontlu bakiyeleri ile yer almış ve bu kalemlere ilişkin rasyolar reeskontlu bakiyeler üzerinden hesaplanmıştır. Krediler bakiyesi, "kiralama işlemlerinden alacaklar" ve "faktoring alacakları" bakiyelerini de içermektedir.
(2)Ortalama aktif ve ortalama özkaynak değerleri dönem sonu ve önceki dönem sonu tutarlarının ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

ING'NİN BAĞLI ORTAKLIKLARI

ING'nin sinerjik bir iş birliği oluşturduğu, finansal hizmetler alanında ürün ve çözümler sunan 3 adet finansal ve 1 adet finansal olmayan bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

ING European Financial Services Plc.

İrlanda'nın başkenti Dublin'de 1994 yılından bu yana faaliyet gösteren ING European Financial Services Plc., İrlanda yasalarına ve mevzuatına tabidir.

ING European Financial Services Plc.'nin temel faaliyeti, kurumsal firmalara ve finansal kuruluşlara kredi sağlamaktır.

Şirket'in kredi portföy büyüklüğü, 2025 yılı sonunda 628 milyon Euro ve net kârı 7,4 milyon Euro'dur.

ING Finansal Kiralama

ING Finansal Kiralama A.Ş., 2008 yılında kurulmuş ve 2010 yılında faaliyet izni alarak finansal kiralama sektöründe hizmet vermeye başlamıştır. Şirket, kuruluşundan bu yana işletmelerin yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere leasing çözümleri sunmaktadır.

ING Finansal Kiralama; makine, ekipman, araç ve gayrimenkul başta olmak üzere geniş bir alanda finansal kiralama hizmetleri sunmaktadır. Şirket, müşterilerinin büyüme ile yatırım süreçlerinde güvenilir bir iş ortağı olarak konumlanmakta, işletmelerin mevcut ihtiyaçlarının yanı sıra gelecekteki büyüme ve dijital dönüşüm hedefleriyle uyumlu finansman modelleri geliştirmekte; Türkiye'nin ekonomik kalkınmasına uzun vadeli katkı sağlamaktadır.

Faaliyetlerini ING Grubu'nun küresel bilgi birikimi, uluslararası deneyimi ve güçlü finansal desteğinden yararlanarak sürdüren ING Finansal Kiralama, sahip olduğu global perspektif sayesinde müşterilerine yalnızca yerel pazarda değil, uluslararası ölçekte de rekabet avantajı sunan çözümler geliştirmektedir. ING Leasing, küresel ağın sağladığı uzmanlık ve yenilikçi yaklaşımı Türkiye'deki müşterilerine aktararak sürdürülebilir büyüme ve güçlü iş ortaklıkları açısından stratejik değer yaratmaktadır.

ING Finansal Kiralama'nın 2025 yıl sonu net kârı 268 milyon TL, finansal kiralama alacakları ise 3.223 milyon TL olmuştur.

ING Yatırım Menkul Değerler

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

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

Şirket'in amacı, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olmak kaydıyla yatırım hizmetleri ve faaliyetlerinde bulunmak ve izin verilen yan hizmetleri sunmaktır.

2025 yıl sonu itibarıyla ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin BIST Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda İşlem Hacmi 227 milyar TL'ye, BIST Pay Piyasası'nda İşlem Hacmi ise 153 milyar TL'ye, BİST Borçlanma Araçları Piyasasında 2,655 milyar TL'ye ulaşmış, özkaynakları 668 milyon TL, aktif büyüklüğü ise 1.038 milyon TL olarak kaydedilmiştir.

ING Teknoloji

2023 yılı Mayıs ayında Bilişim Vadisi Teknoparkı'nda faaliyete geçen ING Teknoloji A.Ş., 620 kişilik Ar-Ge ekibi tarafından yürütülen Ar-Ge ve inovasyon projeleriyle ING Türkiye'ye hizmet sunmaktadır.

ING Teknoloji A.Ş., ING'nin dijital dönüşüm ve liderlik stratejisi doğrultusunda; mobil ve web uygulamaları, mikroservisler ve dağıtık sistemler, bulut teknolojileri, yapay zekâ ve veri madenciliği alanlarında uygulamalar, servisler ve ürünler geliştirmektedir. Şirket, ING Türkiye'nin "Türkiye'nin en sevilen dijital bankası olma" hedefi doğrultusunda, finans sektörünü en güncel teknolojilerle buluşturarak bu alanda sektörde fark yaratacak yenilikçi ürün ve hizmetler sunmayı amaçlamaktadır.

ING Teknoloji A.Ş.'nin Ar-Ge stratejisi, ING Türkiye'nin stratejik hedefleri doğrultusunda şekillenmekte olup; güncel mimarilere ve teknoloji pratiklerine odaklanarak, içinde bulunduğumuz çağın ihtiyaçlarına yanıt verecek katma değeri yüksek çözümler ve ürünler geliştirilmesini kapsamaktadır.

ING Teknoloji A.Ş.'nin 2023 yılında Teknopark bünyesinde başlattığı Ar-Ge çalışmaları kapsamında yer alan dijital bankacılık ve veri mühendisliği alanlarındaki projeler, 2024 yılında tamamlanarak ING Türkiye'ye yenilikçi ürün ve hizmetler olarak katkı sağlamıştır. 2024 yılında başlatılan yapay zekâ destekli veri platformları projesi ile veri mühendisliği alanındaki çalışmalar derinleştirilmiştir. TechBox projesi 2025 yılında tamamlanarak global sistemlerle uyumluluğu sağlanmıştır. Güncel teknoloji entegrasyonları kapsamında kuruma özel bulut platformunun geliştirilmesi ile yazılım test ve kalite süreçlerini kapsayan yeni projeler 2025 yılı içerisinde başlatılmıştır. Dijital Bank projesinin ikinci fazı 2025 sonunda tamamlanmış olup, dijitalleşme kapsamında gerçekleştirilecek yeni çalışmalara üçüncü faz olarak 2026'da başlanacaktır.

- TechBox: Bulut teknolojilerini kullanan ve mikroservis mimarisi üzerine inşa edilen yeni nesil platform bankacılığı
- Digital Bank: Yapay zekâ destekli dijital bankacılık modülleri ve ekosistem bankacılığı kurgusunun geliştirilmesi
- Data Factory: İleri analitik tekniklerle uçtan uca ilişkili veriden anlam çıkarılmasına, entegrasyonuna ve takibine yönelik altyapı geliştirilmesi
- Private Cloud Platform: Kuruma özel banka domaini için bulut platformu geliştirilmesi ve otomasyonu
- Software Testing and Quality: Yazılım test ve kalite süreçlerinin otomasyonu ve standardizasyonu

ING Teknoloji A.Ş., 2026 yılında da devam eden projeleriyle teknoloji dönüşümünü daha ileri seviyelere taşımayı; özellikle veri odaklılık, yazılım kalitesi, organizasyonel etkinlik, üretkenliğin artırılması ve verimlilik alanlarında yapay zeka teknolojilerini de en etkin şekilde kullanarak hizmet sunma misyonuyla ilerlemeyi hedeflemektedir. Bu doğrultuda ölçeklenebilir dağıtık sistemlere yönelik teknolojileri, kusursuz dijital hizmet anlayışını ve güvenli ve dayanıklı yazılımları odağına alarak üstün deneyimler sunacak yenilikçi ürün ve hizmetler geliştirmeyi amaçlamaktadır.



Uluslararası deneyim ve uzmanlık



ING GRUBU

Hollanda merkezli ING Grubu, uzun yıllara dayanan deneyim ve uzmanlığıyla küresel çapta finansal hizmetler sunmaktadır.

Hollanda merkezli ING, 1991 yılında NMB Postbank ile lider sigorta şirketi Nationale-Nederlanden'in birleşmesi sonucunda kurulmuştur.

Toplam Aktifi

ING Grubu, toplam aktifi 1.054 milyar Euro'dur.



Kredi Toplamı

ING Grubu, kredi toplamı 722 milyar Euro'dur.



Mevduat Toplamı

ING Grubu, mevduat toplamı 740 milyar Euro'dur.



Özkaynak Tutarı

ING Grubu, özkaynak tutarı 51 milyar Euro'dur.



Net Kârı

ING Grubu, net kârı 6,3 milyar Euro'dur.



Dünyanın lider finansal hizmet kuruluşları arasında yer alan ING Grubu; bireysel, kurumsal ve ticari bankacılık, yatırım bankacılığı ile portföy yönetimi alanlarında faaliyet göstermektedir. Birleşme öncesinde de uluslararası piyasalarda hizmet sunan her iki şirket, söz konusu birleşme ile dünyanın önde gelen finansal hizmet sağlayıcılarından biri konumuna ulaşmıştır.

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

ING Grubu; güçlü markası, sağlam mali yapısı, çok kanallı dağıtım stratejisi ve uluslararası hizmet ağından aldığı destekle hissedarlarına rakiplerinin ortalamasının üzerinde büyüme ve getiri sağlayarak değer yaratmayı amaçlamaktadır.

ING Grubu, gelişmiş ve gelişmekte olan piyasalara sahip 100'den fazla ülkede, yaklaşık 60 binden fazla çalışanıyla hizmet sunmaktadır. Misyonu doğrultusunda müşterisini odağına alan Grup, müşterilerine finansal geleceklerini yönetme konusunda katkı sunmakta; bu misyonunu sağladığı müşteri memnuniyetinin yanı sıra etkili maliyet, risk ve itibar yönetimi uygulamalarıyla hayata geçirmektedir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ING Grubu'nun:

- 1.054 milyar Euro toplam aktifi,
- 722 milyar Euro kredi toplamı,
- 740 milyar Euro mevduat toplamı,
- 51 milyar Euro özkaynak tutarı ve
- 6,3 milyar Euro net kârı bulunmaktadır.

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

ING Grubu hakkında detaylı bilgiye www.ing.com adresinden erişebilirsiniz.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI



John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı

Değerli paydaşlarımız,

2025 yılı, küresel ekonomi açısından belirsizliklerin sürdüğü, ancak yönün daha net okunabildiği bir dönem olmuştur. Jeopolitik riskler, ticaret politikalarındaki dalgalanmalar ve sıkılaşan finansal koşullar yıl boyunca etkisini hissettirirken; birçok ekonomide para politikalarında daha öngörülebilir bir çerçeve oluşmaya başlamıştır.

Küresel büyüme sınırlı seyrederken, enflasyonla mücadelede sağlanan ilerleme finansal piyasalarda görece bir denge ortamı yaratmıştır.

Avrupa ekonomileri 2025 yılında zayıf büyümeye rağmen kurumsal dayanıklılığını korumuş; Avrupa Merkez Bankası'nın fiyat istikrarını önceleyen duruşu finansal sistemde öngörülebilirliği desteklemiştir.

Avrupa Birliği'nde bankacılık ve finansal hizmetler sektöründe dijitalleşme, verimlilik ve sürdürülebilirlik odaklı dönüşüm devam etmiş; bu alanlar uzun vadeli rekabet gücünün temel belirleyicileri olmayı sürdürmüştür.

Jeopolitik dalgalanmalara rağmen Avrupa piyasalarının sağlam kurumsal yapısı ve güçlü regülasyon çerçevesi finansal dayanıklılığı desteklemiş; bu görünüm uluslararası bankalar açısından daha yönetilebilir bir faaliyet ortamına işaret etmiştir.

Türkiye ekonomisinde sıkı para politikası ve makroekonomik dengelenme çabaları daha belirgin hissedilmiştir.
Türkiye ekonomisi 2025 yılında sıkı para politikası ve makroekonomik dengelenme çabalarının daha belirgin hissedildiği bir dönemden geçmiştir. Enflasyon yüksek seviyelerde seyretmekle birlikte yıl boyunca dezenflasyon eğilimi korunmuştur. Ortodoks para politikası yaklaşımının sürdürülmesi, kredi disiplininin korunması ve rezervlerin güçlendirilmesi ekonomik görünümde görece bir istikrar sağlamıştır.

Sıkı kredi politikaları, iç talebi sınırlarken, fiyat istikrarına yönelik kararlılık beklentilerin daha öngörülebilir hale gelmesine katkı sunmuştur. Ülke risk primindeki düşüş ve uluslararası piyasalarda gerçekleştirilen başarılı ihraçlar, dış finansman algısındaki iyileşmenin somut göstergeleri olmuştur.

Türkiye bankacılık sektörü açısından 2025 yılı, regülasyonların ve yönlendirme mekanizmalarının belirleyici olduğu; kredi tahsis süreçlerinde daha seçici ve disiplinli bir yaklaşımın öne çıktığı bir dönem olmuştur. Kredi tahsis süreçleri, fiyatlama ve ürün yapılarında yaşanan gelişmeler, sektörde kârlılık üzerinde baskı yaratmıştır. Buna karşın, güçlü sermaye yapısına sahip, likidite yönetiminde başarılı ve aktif kalitesi yüksek bankalarımız, dayanıklılığı korumuştur.

Sektörde dijitalleşme ve operasyonel verimlilik yatırımları, bu zorlu ortamda rekabet avantajı yaratan temel unsurlar arasında yer almıştır. Dijital kanalların yaygınlaşması, maliyet yapılarının daha etkin yönetilmesine olanak sağlarken; müşteri deneyimi ve hizmet kalitesinde önemli kazanımlar elde edilmiştir. Aynı zamanda sürdürülebilir finansman, yeşil dönüşüm ve ÇSY (çevresel, sosyal ve yönetişim) odaklı ürün ve hizmetler, bankacılık sektöründe stratejik öncelik alanları olmaya devam etmiştir.

ING Türkiye, katma değeri yüksek ürün ve hizmetlerini geliştirmeye ve çeşitlendirmeye devam etmiştir.
Bu makroekonomik ve sektörel çerçeve içinde ING Türkiye, 2025 yılında karşı karşıya kalınan zorlukları temkinli risk yönetimi, güçlü bilanço yapısı ve dijitalleşme odaklı iş modeli sayesinde etkin biçimde yönetmiştir. Küresel ve yerel belirsizliklerin sürdüğü bir ortamda, Bankamız odağını kısa vadeli dalgalanmalardan ziyade uzun vadeli değer yaratma kapasitesini korumaya ve geliştirmeye yöneltmiştir.

ING'nin ana misyonuna paralel olarak, Türkiye'de reel sektörün faaliyetlerini desteklemeye yönelik fonlama çalışmaları 2025 yılında kesintisiz sürdürülmüştür.

ING, 2025 yılında piyasaların ürettiği risk ve fırsatları dengeli bir yaklaşımla ele almış; bireysel, tüzel ve kurumsal bankacılık iş kollarında müşterilerine sunduğu katma değeri yüksek ürün ve hizmetlerini geliştirmeye ve çeşitlendirmeye devam etmiştir. Kredi tahsisinde kalite odağını koruyan yaklaşımımız, aktif kalitesinin ve portföy dayanıklılığının sürdürülmesine katkı sunmuştur.

Yüksek dijital penetrasyon oranı, operasyonel verimlilik artışı ve müşteri deneyiminde sağlanan iyileşmeler, Bankamızın maliyet yapısını daha etkin yönetmesine olanak tanımıştır. Dijital kanallar üzerinden sunulan ürün ve hizmetlerin payı artarken, bu yapı aynı zamanda ölçeklenebilir ve sürdürülebilir büyüme için güçlü bir altyapı oluşturmuştur.

ING'nin ana misyonuna paralel olarak, Türkiye'de reel sektörün faaliyetlerini desteklemeye yönelik fonlama çalışmaları 2025 yılında kesintisiz sürdürülmüştür.

Raporlama dönemi konsolide sonuçlarımıza göre Türkiye ekonomisine sağladığımız toplam konsolide kredi desteği 177,6 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiş; bu tutarın 148,3 TL'lik bölümü nakdi kredilerden oluşmuştur. Özellikle kurumsal bankacılık alanında sağlanan seçici büyüme, Bankamızın stratejik öncelikleriyle uyumlu bir görünüm sergilemiştir.

Sürdürülebilir finansman, 2025 yılında da ING Türkiye'nin ayrıştığı temel alanlardan biri olmuştur. Sürdürülebilirlik bağlantılı finansman işlemlerinde üstlendiğimiz aktif rol, yeni işlemlerle pekiştirilmiş; çevresel ve sosyal etkiyi gözeten finansman çözümleri Bankamızın değer önerisinin ayrılmaz bir parçası haline gelmiştir. ING Grubu ile güçlü entegrasyon sayesinde, Türkiye odağında koordine edilen veya aracılık edilen sürdürülebilir finansman işlemlerinin hacmi 3 milyar Euro'yu aşmıştır.

Fonlama tarafında yürütülen çalışmalar, bilanço yapısının güçlendirilmesine katkı sağlamıştır. Uluslararası sermaye piyasalarına erişim kabiliyeti ve yatırımcı güveni, ING markasının küresel itibarıyla uyumlu şekilde korunmuştur. 2025 yılı sonunda Bankamızın konsolide aktif büyüklüğü 279,6 milyar TL, net kârı 1,8 milyar TL ve toplam özkaynakları 24,2 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Tüm bu sonuçlar, ING Türkiye'nin zorlu bir faaliyet ortamında dahi kontrollü büyüme, sağlam aktif kalitesi ve disiplinli risk yönetimi yaklaşımını sürdürebildiğini ortaya koymaktadır. Bankamızın uzun vadeli stratejisi; dijitalleşme, sürdürülebilirlik ve müşteri odaklılık ekseninde değer yaratmaya devam etmektedir.

Finansal sonuçlarımızın arkasında yatan temel unsur, ihtiyatlı bilanço yönetimi ve disiplinli risk yaklaşımımız olmuştur.

ING Teknoloji, ING European Financial Services, ING Finansal Kiralama ve ING Yatırım Menkul Değerler, 2025 yılında faaliyet alanlarında güçlü ve dengeli bir performans sergileyerek Bankamızın konsolide sonuçlarına anlamlı katkı sağlamıştır.

ING Türkiye, sağlam bilanço, disiplinli risk yönetimi ile güçlü bir finansal duruş sergilemiştir.
2025 yılında bankacılık sektörü üzerindeki regülasyonların ve kredi yönlendirmelerinin yüksek seyrettiği bir ortamda faaliyet göstermemize rağmen, ING Türkiye ihtiyatlı bilanço yönetimi ve disiplinli risk yaklaşımı sayesinde güçlü bir finansal duruş sergilemiştir. Kredi portföyümüzün kalitesi korunmuş; takipteki kredi oranımız sektördeki en düşük seviyeler arasında yer almaya devam etmiştir.

Bu sonuçlar, Bankamızın doğru müşterilerle, doğru ürünlerle ve doğru fiyatlama anlayışıyla çalıştığının açık bir göstergesidir. Ekonomik koşulların zorlaştığı dönemlerde dahi, müşterilerimizin sürdürülebilirliğini gözeten yaklaşımımız; uzun vadeli ilişkilere dayalı, güven temelli bir bankacılık anlayışını mümkün kılmaktadır.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

ING Türkiye 2025 yılı boyunca dijitalleşmeyi yalnızca bir verimlilik aracı olarak değil, iş modelinin merkezinde konumlandırmaya devam etmiştir.

Çevresel, sosyal ve yönetişim (ÇSY) alanındaki kararlılığımızı sürdürdük.

ING Türkiye olarak çevresel, sosyal ve yönetişim (ÇSY) alanındaki kararlılığımızı 2025 yılında da sürdürdük. Küresel ölçekte ÇSY başlıklarının tartışmaya açıldığı bir dönemde dahi, ING Grubu'nun stratejik yaklaşımı doğrultusunda bu alandaki liderliğimizi bir rekabet avantajı olarak görmeye devam ediyoruz.

Özellikle kurumsal ve ticari bankacılık alanında; sürdürülebilir finansman, yeşil tahvil ve ÇSY bağlantılı kredi işlemlerinde aktif rol üstlenerek, müşterilerimizin dönüşüm yolculuğuna eşlik ettik. Uluslararası finans kuruluşları ve çok taraflı kalkınma bankalarıyla yürüttüğümüz iş birlikleri, bu alandaki etkimizi daha da güçlendirmiştir.

ING Türkiye, dijitalleşmeyi iş modelinin merkezinde konumlandırmaktadır.

Zorlu küresel ve yerel koşullara rağmen, ING Türkiye 2025 yılı boyunca dijitalleşmeyi yalnızca bir verimlilik aracı olarak değil, iş modelinin merkezinde konumlandırmaya devam etmiştir. Bankamızın son yıllarda istikrarlı biçimde hayata geçirdiği dijital dönüşüm yatırımları, operasyonel esnekliğimizi artırırken; maliyet yapısının rasyonelleştirilmesine, müşteri deneyiminin iyileştirilmesine ve risk yönetiminin güçlendirilmesine doğrudan katkı sağlamıştır.

2025 yılı sonu itibarıyla faaliyet gösterdiğimiz 54 şubelik yapı ve 2.231 çalışanımızla, işlemlerimizin yaklaşık %95'ini dijital kanallar üzerinden gerçekleştiren bir banka konumundayız. Bu yapı; hem bireysel hem de ticari müşterilerimize hızlı, erişilebilir ve güvenli hizmet sunmamıza imkân tanırken, aynı zamanda kaynaklarımızı daha etkin ve disiplinli biçimde yönetmemizi mümkün kılmıştır. Dijitalleşme sayesinde oluşturduğumuz bu operasyonel dayanıklılık, dalgalı piyasa koşullarında dahi Bankamızın istikrarlı bir performans sergilemesinin temel unsurlarından biri olmuştur.

2026 yılına yaklaşırken, dijital altyapımızı artık bir "hazırlık aşaması" olarak değil, ölçeklenebilir bir dijital fabrika olarak ele alıyoruz. Önümüzdeki dönemde önceliğimiz; bu güçlü altyapı üzerinden daha fazla müşteriyle buluşmak, mevcut müşterilerimize sunduğumuz katma değeri artırmak ve kontrollü bir biçimde iş hacmimizi büyütmektir. Bu yaklaşım, Bankamızın kârlı ve sürdürülebilir büyüme hedeflerinin merkezinde yer almaktadır.

ING Grubu'nun Türkiye'ye uzun vadeli bağlılığının somut bir göstergesi: ING Hubs Türkiye

ING Grubu'nun Türkiye'ye olan uzun vadeli güveninin ve bağlılığının en somut göstergelerinden biri, ING Hubs Türkiye yatırımı olmuştur. ING'nin dünya çapında müşterilerine üstün bir deneyim sunma yönündeki stratejik hedefini destekleyen ING Hubs organizasyonu, grup genelinde verimliliğin ve dijitalleşmenin güçlendirilmesine katkı sağlamaktadır. %100 otomasyona dayalı süreçler geliştirmeye odaklanan bu yapı, ING'nin küresel dönüşüm programının temel bileşenlerinden biridir.

ING Türkiye'nin başarısının temelinde yetkin, kapsayıcı ve güvene dayalı kurum kültürümüz yer almaktadır.

ING Grubu, 2023 yılı sonunda Hubs ağını İstanbul'da konumlanan bir uzmanlık merkezi ile genişletmiştir. Teknopark bünyesinde faaliyet gösteren ING Hubs Türkiye; Polonya, Romanya, Slovakya, Filipinler, İspanya ve Türkiye olmak üzere altı ülkede yer alan küresel Hubs ağının bir parçasıdır. Bu merkez, dünya genelindeki ING ülkelerine yazılım ve veri analitiği hizmetleri sunmakta, bu yönüyle Türkiye'den globale hizmet ihracatı gerçekleştirmektedir.

2025 yıl sonu itibarıyla 235 kişilik uzman kadrosuyla faaliyet gösteren ING Hubs Türkiye'nin, 2026 yıl sonunda 300 kişiye ulaşması hedeflenmektedir. Bu planlanan büyüme, ING Grubu'nun Türkiye'ye yönelik uzun vadeli taahhüdünün ve ülkemizin ING içindeki stratejik teknoloji ve yetenek merkezi konumunun daha da güçleneceğinin önemli bir göstergesidir.

ING Hubs Türkiye yalnızca bir teknoloji merkezi değil; aynı zamanda ING Grubu içinde bir yetenek üssü olarak konumlanmaktadır. Türkiye'de yetişen uzmanların ve yöneticilerin ING'nin farklı ülkelerinde sorumluluk üstlenmesi, ülkemizin grup içindeki küresel yetenek havuzu rolünü pekiştirmektedir.

ING Türkiye'nin başarısının temelinde yetkin, kapsayıcı ve güvene dayalı kurum kültürümüz yer almaktadır.
ING Türkiye'nin başarısının temelinde yetkin, kapsayıcı ve güvene dayalı kurum kültürümüz yer almaktadır. 2025 yılı boyunca, çeşitlilik ve kapsayıcılık ilkeleri doğrultusunda şekillenen insan kaynakları politikalarımızı kararlılıkla uygulamaya devam ettik. Yönetim kademelerinde kadın temsiliyetinde ulaştığımız seviyeler, bu alandaki hedeflerimizle uyumlu bir noktadadır.

Çalışanlarımıza sunduğumuz öğrenme, gelişim ve uluslararası kariyer fırsatları; ING Türkiye'yi yalnızca bir iş yeri değil, uzun vadeli bir kariyer adresi haline getirmektedir. Bu kültür hem çalışan bağlılığını güçlendirmekte hem de müşterilerimize sunduğumuz hizmet kalitesine doğrudan yansımaktadır.

Devam eden makroekonomik ve jeopolitik belirsizlik ortamında ileriye baktığımızda; daha fazla müşteriye ulaşma ve gelir kaynaklarımızı çeşitlendirmeye yönelik stratejimizin, ING Türkiye'yi tüm paydaşlarımız için sürdürülebilir değer yaratma konusunda güçlü bir konumda tuttuğuna inanıyoruz.

Bu vesileyle, sürekli destekleri için ana hissedarımız ING Bank N.V.'ye, güvenleri için müşterilerimize ve özverili katkıları için tüm çalışma arkadaşlarımıza teşekkür ederim.

John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI



Alper İhsan Gökgöz
Genel Müdür

2025 yılı, küresel ölçekte jeopolitik gelişmelerin, ticaret politikalarındaki değişimlerin ve merkez bankalarının para politikası kararlarının belirleyici olduğu bir dönem oldu. Küresel ekonomide belirsizliklerin sürdüğü bu süreçte, ülkemizde enflasyonla mücadele ve finansal istikrarı desteklemeye yönelik adımlar ön plana çıktı. Bankacılık sektörü, güçlü sermaye yapısı ve sağlıklı bilanço yönetimiyle bu dönemde de ekonomiye olan desteğini sürdürdü.

ING Türkiye olarak biz de bu dönemde stratejik önceliklerimize odaklanarak ilerlemeyi, müşterilerimiz ve ülke ekonomisi için değer yaratmayı sürdürdük. Dijitalleşmeyi ve sürdürülebilirliği stratejimizin merkezine alarak, bir yandan müşterilerimize sunduğumuz deneyimi sürekli iyileştirirken diğer yandan ülke ekonomisine sağladığımız katkıyı güçlendirdik. Teknolojiyi tüm hizmet süreçlerimizin merkezine alan yaklaşımımızla; daha hızlı, zahmetsiz ve kolay çözümler sunarak müşterilerimizin iş ve özel yaşamlarında bir adım önde olmalarına katkı sağladık.

Ülke ekonomisine kredi desteğimizi yüzde 42 oranında artırdık.

Dijitalleşme odağımız ve güçlü sermaye yapımız sayesinde ekonomiye katkı sağlarken, Türkiye'nin en sevilen dijital bankası olma hedefimiz doğrultusunda yatırımlarımıza kararlılıkla devam ettik. 2025 boyunca stratejimizi dijital öncelikli bir yaklaşımla derinleştirirken, bankacılığı daha basit, daha erişilebilir ve müşterinin hayatına daha doğal şekilde entegre hale getirmeye odaklandık; müşteriye net fayda sağlayan çözümleri ölçeklemeyi önceliklendirdik.

Amacımız bankacılığı görünmez ama güçlü bir şekilde hayatın içine gömmek; müşterilerimizin ise kendi önceliklerine odaklanmasını sağlamak. Bu nedenle "aslan gibi banka arkanda" diyerek müşterilerimizi güçlü bir şekilde desteklediğimizi vurguladık. Bu vizyonla sade ürün yapımız, masrafsız bankacılığı odağına alan yaklaşımımız, güçlü mobil deneyimimiz ve global bilgi birikimimiz sayesinde dijital bankacılık rekabetinde standart belirleyen bankalardan biri olmayı sürdürdük. Aynı zamanda verimliliği artıran, kaynak kullanımını daha etkin hale getiren ve uzun vadeli değer yaratmayı hedefleyen uygulamalarımızla sürdürülebilir büyümeye devam ettik.

Finansal tablolarımızı değerlendirdiğimizde, güçlü sermaye yapımız ve etkin risk yönetimi yaklaşımımız sayesinde finansal istikrarımızı korurken, reel sektöre sunduğumuz kredi desteğini kararlılıkla sürdürdük. 2025 yıl sonu konsolide finansal sonuçlarımıza göre aktiflerimiz 279,6 milyar TL, net kârımız ise 1,8 milyar TL olarak gerçekleşti. Toplam özkaynaklarımız 24,2 milyar TL'ye ulaşırken, aynı dönemde Türkiye ekonomisine 148,3 milyar TL'si nakdi olmak üzere toplam 177,6 milyar TL kredi desteği sağladık. Mevduat büyüklüğümüz ise 181,2 milyar TL oldu. Bu kapsamda, bir önceki yıl sonuna göre mevduatta yüzde 39, aktif büyüklüğümüzde ise yüzde 40 oranında artış sağlarken ülke ekonomisine sunduğumuz kredi desteğini de yüzde 42 oranında artırarak finansmana erişimi destekledik.

Dijitalleşme yatırımlarımıza aralıksız devam ettik.

Dijitalleşmeyi stratejimizin merkezine alan yaklaşımımız doğrultusunda, 2025 yılı boyunca teknoloji yatırımlarımıza kararlılıkla devam ettik. Türkiye'nin en sevilen dijital bankası olma hedefiyle, global ve köklü bir banka olmanın gücünü dijital bankacılık yetkinliklerimizle birleştirerek müşterilerimize zahmetsiz, kesintisiz ve güvenilir bir bankacılık deneyimi sunmayı sürdürdük. Modern mimarilere geçişimiz sayesinde sistemlerimizi daha ölçeklenebilir ve esnek bir yapıya kavuştururken, yazılım geliştirme döngülerimizi önemli ölçüde hızlandırdık.

Güçlü sermaye yapımız ve etkin risk yönetimi yaklaşımımız sayesinde finansal istikrarımızı korurken, reel sektöre sunduğumuz kredi desteğini kararlılıkla sürdürdük.

Dijital kanallarımıza yaptığımız yatırımlar, müşteri davranışlarına güçlü biçimde yansıdı. Ana banka müşterilerimizin mobil aktiflik oranı yüzde 96'ya ulaşırken, uzaktan müşteri olma oranımız yüzde 96'ya yükseldi. Satışlarımızın yüzde 95'inin dijital kanallar üzerinden gerçekleşmesi, dijital bankacılık alanında ulaştığımız yetkinliğin somut bir göstergesi oldu.

Yenilikçi yaklaşımımız doğrultusunda yapay zekâ, makine öğrenmesi ve robotik süreç otomasyonu teknolojilerini iş süreçlerimizin ayrılmaz bir parçası haline getirdik. Müşteri deneyiminin kişiselleştirilmesinden kredi riski yönetimine, sahtekârlık önlemeden operasyonel verimliliğe kadar pek çok alanda yapay zekâ destekli çözümleri etkin biçimde kullandık. 2018 yılından bu yana hizmet veren yapay zekâ destekli akıllı asistanımız INGo, 2025 yılında 4,6 milyon etkileşim gerçekleştirirken 430 milyon TL'den fazla kredi onayına aracılık etti.

Bununla birlikte üretken yapay zekâ ve ajan tabanlı yapay zekanın bankacılığın geleceğini şekillendireceğine inanıyoruz. Otomasyonun ötesinde, karar alma süreçlerini ve müşteri deneyimini dönüştürme potansiyeline sahip bu teknolojileri stratejik önceliklerimiz arasında konumlandırıyor; ING Grubu genelinde bu alandaki uygulamaları kontrollü ve sorumlu bir yaklaşımla ölçeklendiriyoruz.

Bağlı ortaklığımız ING Yatırım'da gerçekleştirdiğimiz teknoloji yatırımlarıyla da dijital dönüşüm yolculuğumuzu güçlendirdik. Hesap açılış işlemlerinin tamamının dijital kanallar üzerinden gerçekleştirilmesi ve VİOP işlem hacminin yüzde 99'unun dijital ortamda yapılması, yatırım hizmetlerinde ulaştığımız dijital olgunluk seviyesini ortaya koyuyor.

Masrafsız transfer yaklaşımımız somut bir değer yarattı.
Müşterilerimize zahmetsiz ve masrafsız bir bankacılık deneyimi sunmak için dijitalleşmeyi tüm süreçlerimizin merkezine alıyoruz. Bu kapsamda, bu yaklaşımımızın somut bir yansıması olarak müşterilerimize ING Mobil üzerinden EFT ve havale işlemlerini ömür boyu masrafsız gerçekleştirme imkânı sunduk. ING Mobil üzerinden gerçekleştirilen EFT ve havale işlemlerini herhangi bir koşul ya da süre sınırlaması olmaksızın ücretsiz sunarak, müşterilerimizin gündelik bankacılık işlemlerinde karşılaştıkları maliyetleri kalıcı biçimde ortadan kaldırdık.

Bu uygulama, yalnızca işlem kolaylığı sağlamakla kalmayıp, zaman içinde biriken küçük ücretlerin yarattığı mali yükü azaltarak tüketici refahına doğrudan katkı sundu. Türkiye'de dijital bankacılık işlemlerinin yüksek kullanım sıklığı dikkate alındığında, masrafsız transfer yaklaşımımız müşterilerimizin finansal rutinlerine somut bir değer yarattı.

Tasarruf ve yatırım ürünlerimizle müşterilerimizin birikimlerini büyütmeye devam ettik.
Kazandıran dijital banka olarak konumlanma hedefimiz doğrultusunda, tasarruf ve yatırım ürünlerimizle müşterilerimizin birikimlerini büyütmeye odaklanmaya devam ettik. 2011 yılında bir ilke imza atarak hayata geçirdiğimiz ve bugün 2,3 milyonu aşkın müşteriye ulaşan amiral gemimiz Turuncu Hesap ile müşterilerimize vade sınırlaması olmadan günlük faiz kazandıran esnek bir birikim deneyimi sunuyoruz. Yenilenen yapısıyla Turuncu Hesap, farklı bankacılık ürünlerinin kullanımını teşvik eden Bitmeyen Hoş Geldin Faizi yaklaşımıyla güçlenirken, hesap hacmi bir önceki yılın aynı dönemine göre iki katın üzerine çıktı.

Yatırım tarafında da ürün ve deneyim setimizi sadeleştirmeye ve zenginleştirmeye devam ettik. ING Mobil'de yatırım fonksiyonlarımızı yenileyerek müşterilerimizin portföylerini dijital kanallar üzerinden zahmetsizce takip edebilmelerini, fonları anlık olarak karşılaştırabilmelerini ve kişisel takip listeleri oluşturarak yatırım performanslarını izleyebilmelerini sağladık. Bu çalışmaların da etkisiyle yatırım fonları büyüklüğümüz bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 52 oranında artış gösterdi.

Tasarruf yaklaşımımızda stratejik öncelik verdiğimiz bir diğer alan ise gençlerin erken yaşta birikim ve yatırım alışkanlığı kazanmasını desteklemek oldu. Bu yaklaşımla, Z kuşağına özel GNZ yatırım fonunu hayata geçirdik; ardından da 18-27 yaş arasındaki gençlere yönelik Turuncu Genç Hesap ile ürün gamımızı genişleterek yenilikçi duruşumuzu daha da güçlendirdik.

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

ING Grubu'nun sürdürülebilir finansman alanındaki uluslararası deneyim ve uzmanlığını Türkiye'ye aktarmaya devam ettik.

Tüzel bankacılıkta masrafsız, avantajlı ve kolay bir bankacılık hizmeti sunmaya odaklandık.
Masrafsız, avantajlı ve kolay dijital bankacılığı stratejik önceliklerimiz arasında konumlandırarak, tüzel müşterilerimize yönelik dijital çözümlerimizle iş dünyasının hız ve esneklik beklentilerine yanıt vermeyi sürdürdük. Dijitalden sunduğumuz ürünlerle işletmelerin şubeye uğramadan finansmana erişebilmesini ve finansal ihtiyaçlarını karşılayabilmesini sağladık; yurt içi ve yurt dışı transfer, kredi kartı aidatı gibi temel işlemleri ücretsiz sunduk.

Bununla birlikte, altyapımızı yeniledik ve dijital kanallarımızı güçlendirdik. Bu kapsamda, ING Mobil üzerinden dijital olarak onaylanabilen Dijital Genel Kredi Sözleşmesi ile işletmelere hız ve operasyonel kolaylık sağladık, kâğıt tüketimini azaltarak sürdürülebilirliğe katkıda bulunduk. İşletmelerin döviz dönüşüm destekli İBKB işlemi ile kurumsal internet şubesi aracılığıyla dijital döviz dönüşüm desteğinden faydalanma imkânı sunduk.

Dijitalleşme yatırımlarımızın sonucunda, 2025 itibarıyla KOBİ ve mikro segmentteki müşterilerimizin yüzde 95'i dijitalden kazanıldı. Kredilerin yüzde 85'ten fazlası uçtan uca dijital olarak kullandırıldı. Mevduat tarafında ise işletmelerin birikimlerini vadesiz hesaplar yerine İşim İçin Turuncu Hesap'ta değerlendirerek esnek şekilde günlük faiz kazancı elde edebilmelerini sağladık. 2025 yılı içinde bu ürünün hacminin 1,5 kat artması, sunduğumuz değer önerisinin işletmeler nezdinde karşılık bulduğunu gösteriyor.

Ayrıca, işletmelerin ve KOBİ'lerin bu yolculuğun en başından itibaren yanında olmayı önceliklendirdik. Bu kapsamda, Yeni İşim Hesabı ile KOBİ'lere ilk yıllarını daha az maliyetle, daha güçlü bir finansal zeminde geçirebilecekleri entegre bir başlangıç paketi sunduk. 7/24 ücretsiz EFT, Havale ve FAST işlemleri ile masrafsız bankacılığı standart hale getirdik. İlk yıl boyunca İşim İçin Turuncu Hesap'ta 2 milyon TL'ye kadar avantajlı Hoş Geldin Faizi sunarak, KOBİ'lerin nakdini günlük yüksek faizle esnek bir şekilde değerlendirmesine imkân tanıdık. Finansman kadar operasyonel desteğin de önemli olduğunun farkında olarak POS çözümlerinde avantaj ve e-belge desteği sağladık.

Sanayinin dönüşümünü desteklemek amacıyla ING Leasing'in sermayesini artırdık.
Sanayinin dönüşümünü ve reel sektör yatırımlarını desteklemek amacıyla, bağlı ortaklığımız ING Leasing'in sermayesini 500 milyon TL artırdık. Bu adımla ING Leasing'in finansman kapasitesini güçlendirirken, teknoloji, otomasyon ve sürdürülebilirlik odaklı yatırımlara daha etkin katkı sağlamayı hedefledik.

Gerçekleştirdiğimiz sermaye artışı, sadece finansal bir güçlenme değil, aynı zamanda Türkiye'nin reel sektörüne ve üretim gücüne olan inancımızın da bir göstergesi. Yeni dönemde özellikle teknoloji, sürdürülebilirlik, dijitalleşme ve otomasyon alanlarına odaklanmayı hedefliyoruz.

Sürdürülebilirliği stratejik önceliklerimiz arasında konumlandırmaya devam ettik.
Sürdürülebilirliği stratejik önceliklerimiz arasında konumlandırmaya devam ettik. ING Grubu olarak 2050 net sıfır hedefiyle ilerleyerek müşterilerinin net sıfır dönüşümüne destek olmayı, düşük karbonu destekleyen teknoloji ve çözümleri finanse etmeyi ve tüm paydaşları bu sürece dahil etmeyi amaçlıyoruz. Bu kapsamda, ING Grubu'nun sürdürülebilir finansman alanındaki uluslararası deneyim ve uzmanlığını Türkiye'ye aktarmaya devam ettik. Kurumsal bankacılıkta bu alanda aksiyon liderlerinden biri olma hedefinde ilerledik. Bu doğrultuda, ING Grubu, 2025'te Türkiye odağında, koordinasyon sağlayarak ya da aracılık ederek 3 milyar Euro'dan fazla sürdürülebilir finansmana destek oldu.

Bununla birlikte, bağlı ortaklığımız ING Leasing ile KOBİ'lerin dijital dönüşümlerine katkı sağlayan çevre dostu yatırımlarını desteklemek amacıyla uluslararası kredi fonu Green for Growth Fund S.A. (GGF) ile Finance in Motion danışmanlığında finansman anlaşmasına imza attık. İki yıl geri ödemesiz, toplam beş yıl vadeli 20 milyon Euro tutarındaki bu kaynak ile Türkiye sanayisinin enerji verimliliği ve yenilenebilir enerji yatırımlarını desteklemeyi hedefliyoruz.

ING Türkiye olarak 2026'ya güven ve kararlılıkla bakıyoruz, grubumuzdan aldığımız güçle ve yenilikçi marka duruşumuzla, önümüzdeki dönemde de büyüme hedefimize doğru ilerlemeyi sürdüreceğiz.

Toplumsal yatırımlarımızda fırsat eşitliğini ve dijital dönüşümü önceliklendirdik.
Sürdürülebilirlik vizyonumuzun bir parçası olarak toplumsal yatırımlarımızda finansal sağlığa ve eğitimde fırsat eşitliğine katkı sağlamaya odaklandık. Bu yaklaşımla, 2011 yılından beri yürüttüğümüz ve bir toplumsal yatırım projesi olarak konumladığımız Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması'nı, NielsenIQ iş birliği ile yeniledik.

Bununla birlikte eğitimde fırsat eşitliğini ve dijital dönüşümü desteklemeyi önceliklendirerek 2020 yılından beri hayata geçirdiğimiz Dijital Öğretmenler projemizle 10 binden fazla öğretmene ulaştık. Öğretmenlerin teknolojiyle güçlenmesini, edindikleri dijital becerileri sınıflarında uygulayabilmelerini ve öğrencilerine aktarabilmesini hedefleyen proje ile ülkemizin dijital dönüşümüne katkı sağladık.

Eğitimde fırsat eşitliğine katkı sağlama vizyonumuzun bir parçası olarak, Türk Eğitim Vakfı (TEV) iş birliğiyle eşit gelecek için Kahramanmaraş'ta inşa ettiğimiz ING Türkiye - Türk Eğitimi Vakfı Anaokulu'nu 2025 yılında hizmete açtık. Bölgenin yeniden kalkınmasına katkı sunma hedefiyle hayata geçen yaklaşık 100 öğrenci kapasiteli anaokulunun aynı zamanda iş hayatında kadının güçlendirilmesine de katkı sunmasını amaçlıyoruz.

Sürdürülebilir başarı için insanı merkeze alıyoruz.
Sürdürülebilir başarı için insanı merkeze alıyor; "Önce kendin olursun, sonra ING'li" anlayışıyla yenilikçi ve gelişim odaklı kurum kültürümüzü daha da güçlendirmeye odaklanıyoruz. Bu kapsamda global DNA'mızdan aldığımız dijital güçle öğrenme kültüründe de önemli bir adım atarak yenilikçi duruşumuzu bir adım daha ileriye taşıdık. Sürekli gelişim ve öğrenmeyi stratejisinin merkezine alan kültür dönüşümümüz çerçevesinde Growth Stüdyo'yu hayata geçirdik. Öğrenmeyi kurum kültürünün doğal bir parçası haline getirmeyi hedeflediğimiz bu yapı, birlikte üretmeyi, merakı ve gelişimi destekleyen önemli bir adım oldu.

Kârlı ve odaklı büyümemizi kararlılıkla sürdüreceğiz.
Üstün müşteri değeri yaratmak ve sürdürülebilirlik odağında temel stratejik önceliklerimize odaklandığımız bir yılı daha geride bıraktık. Bu doğrultuda, dijital kanallardaki büyümemiz, müşteri memnuniyetindeki iyileşme ve sürdürülebilir kârlılık odağımızla 2025'i güçlü bir zeminde ilerleterek tamamladık.

Önümüzdeki dönemde de müşterilerimiz için değer yaratmaya, insan ve kültür stratejimizi güçlendirmeye, sürdürülebilirliği işimizin merkezinde tutmaya ve kârlı, odaklı büyümemizi kararlılıkla sürdürmeye devam edeceğiz.

ING Türkiye olarak 2026'ya güven ve kararlılıkla bakıyoruz, grubumuzdan aldığımız güçle ve yenilikçi marka duruşumuzla, önümüzdeki dönemde de büyüme hedefimize doğru ilerlemeyi sürdüreceğiz.

2025 yılını geride bırakırken, bu yolculukta ortaya koydukları emek ve katkılarla başarılarımıza güç katan tüm çalışma arkadaşlarıma ve iş ortaklarımıza, şahsım ve ING Türkiye yönetimi adına içtenlikle teşekkür ediyorum.

Alper İhsan Gökgöz
Genel Müdür

Mali güç engin bilgi birikimi



ING'NİN 2025 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ING 2025 yılının değişken piyasa koşullarında çalışanlarının, müşterilerinin ve tüm paydaşlarının yanında olmaya, topluma olan sorumluluğunu yerine getirmeye devam etmiştir.

2025 yılında sağlıklı mali yapısını koruyan ING güçlü mali ve operasyonel performans üretmiştir.
ING, zorlu global şartlar altında, yetkinlik ve kaynaklarını doğru ölçeklerde kullanarak müşterisine sunduğu değer önerisini korumaya ve stratejik olarak öncelik verdiği alanlarda gelişim göstermeye devam etmiştir.

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

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

2025 yılında Bireysel, Tüzel ve Kurumsal bankacılık iş kollarında müşterilerine sunduğu değer önerisini geliştiren atılımlara imza atmış, ürün ve hizmet gamını önemli yeniliklerle pekiştirmiştir. Tüm segmentlerde iş hacimlerini riske odaklı bir yaklaşımla yöneten ING, müşterilerine daha iyi ve daha kaliteli hizmet vermeye yönelik çalışmalarını yoğun bir biçimde sürdürmüştür.

ING, 2025 yılında odaklandığı iş kollarında büyümesini sürdürmek ve varlığını geliştirmekle kalmamış, engin bilgi birikimi ve yetkinliklerini mali gücüyle birleştirerek, değişken piyasa koşullarında hedefleri ile örtüşen başarılı bir performans üretmiştir.

Dışsal koşullardaki gelişmeler
2025 yılında küresel ekonomi, jeopolitik risklerin ve bölgesel çatışmaların devam etmesine rağmen genel olarak dengeli ve kontrollü bir görünüm sergilemiştir. Enflasyonla mücadelede önceki yıllarda atılan adımların etkileri daha belirgin hâle gelirken, küresel ölçekte resesyon endişeleri sınırlı kalmış ve büyüme görünümü görece istikrarlı seyretmiştir.

Önde gelen merkez bankalarının 2024 yılında başlattığı sıkı para politikası sonrası dezenflasyon süreci 2025 yılında da devam etmiştir. Enflasyon oranlarının özellikle gelişmiş ekonomilerde hedeflere yakınsamaya başlaması, para politikalarında daha temkinli ve kademeli bir gevşeme alanı yaratmıştır. Bu çerçevede faiz indirim süreci, yıl boyunca veri odaklı ve ihtiyatlı bir yaklaşım çerçevesinde sürdürülmüştür.

Euro Bölgesi'nde ekonomik aktivite zayıf seyrini korurken, Çin ekonomisinde iç talep kaynaklı toparlanma sınırlı kalmıştır. ABD ekonomisi ise görece dirençli yapısını sürdürmekle birlikte, sıkı finansal koşulların etkisiyle potansiyelinin altında bir büyüme performansı sergilemiştir. Küresel büyüme görünümünde bölgeler arası ayrışma 2025 yılında da belirginliğini korumuştur.

Uluslararası Para Fonu (IMF), 2025 yılı içerisinde yayımladığı güncel değerlendirmelerde, küresel büyümenin orta vadede tarihsel ortalamaların altında seyretmeye devam edeceğine işaret etmektedir. Bu görünüm, küresel ekonomide yapısal faktörlerin ve jeopolitik belirsizliklerin büyüme üzerindeki sınırlayıcı etkilerinin sürdüğüne işaret etmektedir.

Türkiye ekonomisi 2025 yılında, uygulanan sıkı para politikası ve makro ihtiyati çerçeve doğrultusunda daha dengeli bir büyüme patikasında ilerlemiştir. İç talepteki yavaşlama ve finansal koşullardaki sıkılık yılın ilk bölümünde ekonomik aktivite üzerinde belirleyici olurken, yılın ilerleyen dönemlerinde finansal koşullardaki görece normalleşme büyüme dinamiklerini desteklemiştir. Sanayi üretimi ve iç tüketimde görece zayıf bir görünüm izlenirken, hizmetler sektörü büyümeye katkı sağlamaya devam etmiştir.

Enflasyonla mücadele, 2025 yılında da ekonomi politikalarının temel önceliği olmayı sürdürmüştür. Yılın ilk aylarında ücret ayarlamaları ve fiyat güncellemelerinin etkisiyle enflasyon üzerinde sınırlı yukarı yönlü baskılar gözlenmiş; izleyen dönemde ise para politikası duruşu ve talep koşullarındaki dengelenme sayesinde dezenflasyon süreci kademeli olarak devam etmiştir. TÜFE enflasyonu yıl genelinde düşüş eğilimini korumuş ve 2025 yıl sonu itibarıyla yıllık %30,9 seviyesinde gerçekleşmiştir. Çekirdek enflasyondaki yavaşlama ise fiyat istikrarına yönelik beklentileri destekleyen unsurlar arasında yer almıştır.

ING'NİN 2025 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

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



Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, 2025 yılına %47,5 seviyesinde başlayan politika faizini, yıl içerisinde dalgalı bir seyir izlemekle birlikte enflasyon görünümündeki iyileşme doğrultusunda attığı kademeli adımlar sonucunda yıl sonunda %38 seviyesine indirmiştir. Böylece politika faizi, yıl genelinde net olarak toplam 950 baz puan düşürülmüştür. Söz konusu adımlar, sıkı parasal duruşun korunması ve makro ihtiyati çerçevenin sürdürülmesiyle birlikte uygulanmıştır. Kredi büyümesine yönelik düzenlemeler, likidite yönetimi ve makro ihtiyati tedbirler finansal istikrarın desteklenmesinde önemini korumuştur. Rezerv pozisyonundaki görece güçlü seyir ve politika çerçevesindeki öngörülebilirlik, yatırımcı güvenini destekleyen unsurlar arasında yer almıştır.

2025 yılı genelinde, küresel ve yerel ölçekte belirsizliklerin tamamen ortadan kalkmamakla birlikte daha yönetilebilir bir seviyeye indiği; enflasyon, para politikaları, finansal koşullar ve jeopolitik gelişmelerin ekonomik görünüm üzerinde belirleyici olmaya devam ettiği bir dönem yaşanmıştır.

ING, değişken koşulların yaşandığı 2025 yılında ihtiyatlı bir performans sergilemiştir.
Türkiye piyasasında gözlenen dalgalanmaların varlığında ING, ihtiyatlı ve riske odaklı politikalarından ödün vermemiştir. Banka, yıl boyunca maliyet tabanını düşük, katma değer üretim gücünü yüksek tutmaya yönelik iş yaklaşımını titizlikle icra etmiştir.

Geniş ve zengin bir ürün portföyü, deneyimli ve uzman kadrosu, güçlü fiziki ve dijital dağıtım kanalları ve sağlam teknolojik altyapısı ile fark yaratan ING, piyasaların sunduğu olanakları değerlendirmiş, riskleri dikkatle yönetmiş ve 2025 yılında sürdürülebilir büyümeye devam etmiştir.

ING'nin 2025 yıl sonunda konsolide aktif toplamı 279,6 milyar TL'ye ulaşmış, 2024 yıl sonunda 20 milyar TL olan konsolide özkaynakları ise %21 oranında büyüyerek 24,2 milyar TL olmuştur. Konsolide sermaye yeterlilik oranının %18,7 olduğu 2025 yılında Banka'nın konsolide net kârı 1,8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

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

Banka, 2025 yılında Bireysel, Tüzel ve Kurumsal Bankacılık müşterileri ile olan ilişkilerini daha da derinleştirmiştir. ING'nin mevduat hacmi 2025 yılında %39 büyüyerek 181,2 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın toplam konsolide net kredi hacmi 146,1 milyar TL olmuştur.

Yıl sonunda konsolide takipteki kredilerin toplam konsolide nakdi kredilere oranı, %1.1 seviyesinde gerçekleşmiştir. ING, 2025 yılında kaydettiği performans, sektördeki konumunu pekiştirmiştir.

ING riske duyarlı iş stratejilerini kararlılıkla uygulama devam edecektir.
ING, doğru kurgulanmış stratejisi, güçlü ve yaygın dağıtım ağı, zengin ürün ve hizmet gamı ile yetkin insan kaynağının kendisine sunduğu avantajları etkin bir biçimde performansına yansıtmayı sürdürecektir. ING Grubu'nun köklü uluslararası deneyimi ve hizmet sunma yetkinlikleri, ING'nin müşterilerine dünya standardında hizmet sunmasını ve Türkiye ekonomisine desteğini güçlendirmesine katkı sunmaya devam edecektir.

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

BİREYSEL BANKACILIK

ING, 2025 yılında bireysel müşteri tabanını çeşitlendirmeye ve güçlendirmeye devam etmiştir. Banka, bu bağlamda müşteri memnuniyetini ve sadakatini geliştirmeye, satış hacmini artırmaya odaklanmış; yeni bireysel bankacılık ürün sunumları ve kampanyaları düzenlemiştir.

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

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

ING, bireysel bankacılık iş kolunda yaygın dağılıma sahip geniş bir müşteri tabanına sahiptir. Banka, bireysel müşterilerinin tüm gereksinimlerini karşılayan, kişiye özel çözümler sunan, alternatifli ve kaliteli ürün yelpazesi ile çapraz satış olanakları sayesinde iş kolundaki gelişimini 2025'te de sürdürmüştür.

Turuncu Ekstra Programı'nda kazanımlar devam ediyor.
Turuncu Ekstra Programı kapsamında, ING hesabına para getirerek puan kazanma imkânı 2025 yılında da devam etmiştir.

2018 yılında uygulamaya alınan Turuncu Ekstra; müşterilerin farklılaşan finansal ihtiyaçlarını karşılamayı hedefleyen ve günlük ödemeler ile bankacılık hizmetleri üzerinden avantajlar elde etmelerini sağlayan bir programdır.

Program çerçevesinde müşteriler; banka kartlarıyla gerçekleştirdikleri günlük alışverişler veya faturalarını vadesiz hesaplarından ödemeleri yoluyla puan toplayabilmekte, Eylül 2024'ten itibaren ise diğer bankalardaki hesaplarından ING hesaplarına para göndererek de puan kazanmaktadır.



Söz konusu yeni fonksiyon, Turuncu Ekstra kullanıcılarının maaşlarını ve gelirlerini ING'ye aktarmalarına olanak tanımış; bu sayede başta Turuncu Hesap'ta günlük faiz ile birikimlerini daha yüksek günlük faiz oranlarıyla değerlendirmelerine ve para transferi, kredi kartı aidat ödemesi gibi çeşitli günlük bankacılık işlemlerini masrafsız gerçekleştirmelerine imkân sağlamıştır. Ayrıca bu fonksiyon, müşterilerin ihtiyaç kredilerinde uygun faiz oranlarından ve kredili mevduat hesabı işlemlerinde 0 faizli taksitlendirme imkânından yararlanmalarına da olanak tanımıştır.

ING müşterileri, takvim ayı içerisinde topladıkları puan seviyesine bağlı olarak bir sonraki ay Turuncu Ekstra ayrıcalıklarından faydalanabilmektedir. Turuncu Ekstra'da harcanan her 1 TL, 1 puana karşılık gelmektedir. Bununla birlikte müşteriler, diğer bankalardaki hesaplarından ING hesaplarına para göndererek de puan kazanmaktadır. Turuncu Ekstra kullanıcıları; gün içinde 22.000-45.000 TL arasında gönderdikleri mevduat için 6.000 puan, 45.001-90.000 TL arasında gönderdikleri mevduat için 12.000 puan ve 90.000 TL üzerindeki gönderimleri için 22.000 puan elde etmektedir. Puan kazanımının koşulu, gönderilen tutarın gün içerisinde hesapta kalmasıdır.

ING müşterileri, aylık en az 6.000 puan toplayarak ilk seviye olan Turuncu Ekstra Plus ayrıcalıklarına hak kazanmaktadır. 6.000 ile 12.000 puan toplanması durumunda bir sonraki ay Turuncu Ekstra Ultra, 22.000 puanın üzerinde toplanması durumunda ise takip eden ay Turuncu Ekstra Premium ayrıcalıkları sunulmaktadır.

ING'NİN 2025 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ING, 2025 yılında da dijital odaklı stratejisini müşteri deneyimini en üst seviyeye taşımayı hedefleyerek sürdürmüştür. Bu çalışmalar sonucunda ihtiyaç kredisi ve kredili mevduat hesabı hacimleri ile pazar payında artış sağlanmıştır.

Turuncu Ekstra Programı kapsamında para gönderimi yoluyla puan kazanımı, hem program avantajlarından yararlanmayı kolaylaştırmış hem de bankanın tabana yayılmış mevduat toplama sürecini desteklemiştir.

Harcama koşulsuz Turuncu Ekstra dönemi kapsamında, belirli meslek gruplarına ve emekli maaş müşterilerine Turuncu Ekstra'nın sunduğu tüm avantajlardan üç ay boyunca harcama koşulu olmaksızın yararlanma imkânı sağlanmıştır.

2025 yıl sonu itibarıyla Turuncu Ekstra Programı'nı aktif olarak kullanan ve program ayrıcalıklarından faydalanan müşteri sayısı aylık yaklaşık 300 bine ulaşmış; programa kayıtlı toplam müşteri sayısı ise 2 milyonu aşmıştır.

İhtiyaç kredilerinde ve kredili mevduat hesabında sektörün üzerinde büyüme

ING, 2025 yılında da dijital odaklı stratejisini müşteri deneyimini en üst seviyeye taşımayı hedefleyerek sürdürmüştür. Bu çalışmalar sonucunda ihtiyaç kredisi ve kredili mevduat hesabı hacimleri ile pazar payında artış sağlanmıştır.

İş mükemmelliği anlayışı ve uluslararası hizmet kalitesiyle müşteriler tarafından tercih edilen banka olma misyonu doğrultusunda, bireysel kredi ürünlerine ilişkin tüm iş süreçleri gözden geçirilmiş ve dijitalleştirme çalışmaları hız kesmeden devam etmiştir. Müşterilerin ihtiyaç duydukları her an en kolay ve avantajlı çözümlerle yanlarında olmayı hedefleyen ING, Turuncu Ekstra avantajı, dijital ihtiyaç kredisi ve kredili mevduat hesabı gibi çeşitli ürün ve tekliflerle paydaşlarının yanında yer almıştır.

Taksitleri kalıpların dışına çıkaran yepyeni bir ödeme sistemi: ING Taksitle

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

Emeklilere yönelik avantajlı promosyon ve hizmetler

Emekli maaşı ödemeleri için ING'yi tercih eden müşterilere yönelik nakit promosyon kampanyalarına 2025 yılında devam edilmiştir.

Emekli maaşını ING'ye taşıyan emeklilere, herhangi bir ek koşul aranmaksızın; aylık net gelirleri 10.000 TL'ye kadar (10.000 TL hariç) olanlara 6.250 TL, 10.000 TL - 15.000 TL (15.000 TL hariç) aralığında olanlara 10.000 TL, 15.000 TL - 20.000 TL (20.000 TL hariç) aralığında olanlara 12.500 TL, 20.000 TL ve üzeri olanlara ise 15.000 TL tutarında nakit promosyon ödemesi yapılmaktadır. Ayrıca emekliler, ürün bazlı kullanımlarına bağlı olarak ek nakit promosyonlardan da yararlanabilmektedir.

SGK emekli maaşını ING'ye taşımak isteyen emekliler; ING Mobil, e-Devlet Kapısı, ING Telefon Bankacılığı veya ING şubeleri aracılığıyla işlemlerini tamamlayabilmektedir.



ING, geniş bir müşteri kitlesine maaş ödemelerine yönelik ürün ve hizmetler sunmaktadır. Banka, kurum maaş ödemeleri ürünü kapsamında anlaşmalı çok sayıda şirket ve kurumun çalışanlarına çeşitli ayrıcalıklar sağlamaktadır.

Maaşını ING'ye taşıyan emekliler; Destek Hesap sayesinde maaş gününü beklemeden, hesaplarında bakiye bulunmasa dahi nakit çekebilmekte; ING Mobil ve İnternet Şubesi üzerinden gerçekleştirdikleri EFT ve havale işlemlerini ücretsiz olarak yapabilmektedir. Ayrıca ING Dijital Kredi Kartı için herhangi bir kart aidatı veya kullanım ücreti ödememekte; emekli maaşının ING'ye yatmasını takiben ilk üç ay boyunca puan toplama koşulu olmaksızın Turuncu Ekstra Plus avantajlarından yararlanmaktadır. İlk üç ayın ardından maaş ödemesi ING'ye yattığı sürece Turuncu Ekstra avantajlarından faydalanmaya devam eden emekliler; emekli maaşının 17.500 TL - 35.000 TL arasında olması durumunda Turuncu Ekstra Plus, 35.001 TL - 70.000 TL arasında olması durumunda Turuncu Ekstra Ultra, 70.001 TL ve üzeri olması durumunda ise Turuncu Ekstra Premium ayrıcalıklarından yararlanmaktadır.

Çoklu kanal stratejisiyle genişleyen iş ortaklıkları

ING, geniş bir müşteri kitlesine maaş ödemelerine yönelik ürün ve hizmetler sunmaktadır. Banka, kurum maaş ödemeleri ürünü kapsamında anlaşmalı çok sayıda şirket ve kurumun çalışanlarına çeşitli ayrıcalıklar sağlamaktadır.

Maaş ödemelerini ING aracılığıyla gerçekleştiren firmaların çalışanları; ING Mobil ve İnternet Şubesi üzerinden yaptıkları tek seferlik ve düzenli EFT ve havale işlemlerini ücretsiz olarak gerçekleştirebilmektedir. Ayrıca maaş müşterileri kart aidatı ödememektedir. ING'nin maaş müşterilerine sunduğu hizmetler; her zaman ve her yerden bankalarına erişebilecekleri, kolay ve hızlı finansal çözümler sunan bir yapı çerçevesinde şekillenmektedir.

Çoklu kanal stratejisi doğrultusunda geliştirilen güçlü ve sürdürülebilir iş birlikleri

ING, 2012 yılından bu yana Türkiye'de farklı sektörlerde faaliyet gösteren öncü markalarla tüketici finansmanı ve kredi kartı alanında genişleyen bir iş ortaklığı ağı oluşturmuştur. Elektronikten beyaz eşyaya, mobilyadan eğitime uzanan birçok kategoride müşterilerin alışveriş süreçlerini kolaylaştıran finansman çözümleri sunan ING, 2024-2025 döneminde hem fiziksel mağazalarda hem de çevrim içi platformlarda yenilikçi uygulamalar geliştirmeyi sürdürmüştür.

Mağaza tarafında ING Taksitle, kullanıcıların alışveriş ihtiyaçlarına uygun esnek vadelerde finansman seçenekleri sunarken; dijital kanallarda ING Alışverişçi, çevrim içi alışveriş deneyimini hızlandıran pratik kredi akışlarıyla öne çıkmıştır. 2024 yılında başlatılan MediaMarkt iş birliği, 2025 yılı itibarıyla tüm mağazalarda aktif hâle getirilmiş ve süreç başarıyla tamamlanmıştır. Bu sayede müşterilerin mağaza içi finansman araçlarına erişimi daha kapsayıcı bir yapıya kavuşmuştur.

Öte yandan, Hepsiburada ve Trendyol gibi önde gelen e-ticaret platformlarında sunulan taksitli ödeme seçenekleri yıl boyunca sürdürülmüş; 2025 yılında ING Taksitle'nin kredi altyapısı baştan sona yenilenerek hem işlem hızları artırılmış hem de uçtan uca müşteri deneyimi önemli ölçüde iyileştirilmiştir. Daha akıcı ekranlar, sadeleştirilmiş akışlar ve erişilebilir tasarım prensipleri doğrultusunda geliştirilen yeni altyapı, bankanın sürdürülebilir dijital büyüme hedeflerine katkı sağlamıştır.

ING, çoklu kanal stratejisini sürdürülebilir, ölçeklenebilir ve müşteri odaklı bir yapı üzerine inşa ederek önümüzdeki dönemde de iş birlikleri ağını genişletmeyi hedeflemektedir.

ING, taşıt kredilerinde müşterilerinin taleplerini karşılamaya yönelik çalışmalar gerçekleştirmiştir.

2025 yılı içerisinde hem müşterilerin hem de iş ortaklarının süreçlerini kolaylaştıran birçok sistemsel geliştirme hayata geçirilmiştir. Bu geliştirmeler aşağıda özetlenmektedir:

- Dijital imza: Taşıt kredisi kullanan müşteriler, ıslak imza yerine bulundukları yerden bağımsız olarak sözleşmelerini dijital ortamda imzalayabilmektedir.
- 1 Peşin Kampanyası: Bu ödeme planı değişikliği ile müşteriler, diledikleri takdirde kalan taksitlerinde sıfır faiz veya düşük faiz seçeneklerinden yararlanabilmektedir.
- İkinci el 12 yaş sınırı: Banka uygulama esaslarında ikinci el araçlar için 8 yaş olan üst sınır 12 yaşa yükseltilmiştir.

ING, hem sıfır hem de ikinci el araç finansmanı kapsamında müşterilere özel kampanyalar ve esnek finansman çözümleri sunmuş; elektrikli ve hibrit modelleri de kapsayan geniş bir ürün yelpazesiyle hizmet sağlamıştır.

İkinci el araç pazarında SUV Market, Otomobilen ve OtoShops ile yürütülen iş birlikleri güçlendirilmiştir. Yıl boyunca hayata geçirilen bayi bazlı talepler, müşteri bazlı kampanyalar ve uygun ödeme planları sayesinde ING'nin taşıt kredilerindeki güçlü konumu pekiştirilmiştir.

ING'NİN 2025 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

Turuncu Hesap'taki TL mevduat hacmi, bir önceki yıl sonuna kıyasla iki katın üzerinde artış göstermiştir.

Turuncu Hesap'ta sürdürülebilir ve güçlü büyüme

Turuncu Hesap, müşteri sayısı ve hacim bazında istikrarlı bir büyüme performansı sergilemeye devam etmiştir.

Vade bekleme zorunluluğu olmaksızın birikim yapma imkânı sunan bir serbest tasarruf hesabı olan Turuncu Hesap, ING'nin büyüme stratejisinin önemli unsurlarından biri olarak 2011 yılı Ocak ayında piyasaya sunulmuştur. Bu tarihten itibaren Banka'nın mevduat alanındaki lokomotif ürünü olma özelliğini sürdürmektedir.

Müşteri beklentilerini karşılamayı öncelikli hedefleri arasında konumlandıran ING, müşteri talepleri doğrultusunda tasarlanan Turuncu Hesap'ta "Bitmeyen Hoş Geldin Faizi" konseptini Temmuz 2024 itibarıyla hayata geçirerek sektör öncüleri arasında yer almıştır. Çapraz ürün kullanımıyla müşterilerin faiz oranlarını artırabildiği ve sürekli Hoş Geldin Faizi'nden yararlanabildiği Turuncu Hesap, mevduat tabanının genişletilmesine katkı sağlamanın yanı sıra müşterilerin ING ile daha güçlü ilişkiler kurmasında önemli bir rol üstlenmektedir.

2025 yılı boyunca yürütülen yoğun pazarlama faaliyetleri sonucunda Turuncu Hesap'taki TL mevduat hacmi, bir önceki yıl sonuna kıyasla iki katın üzerinde artış göstermiştir. Bu performans, ürünün sunduğu esnek birikim imkânı ve müşteri odaklı yaklaşımın güçlü bir göstergesi olarak öne çıkmaktadır.

Dijital ve insan odaklı müşteri deneyimini sürekli geliştirme hedefi

ING, müşteri deneyimini stratejik bir öncelik olarak konumlandırmıştır. ING'de müşteri deneyimi yaklaşımı; müşterilerin hayatını kolaylaştırmayı, ihtiyaçlarını öngörmeyi ve işlemlerini güvenle gerçekleştirmelerini sağlamayı hedeflemektedir.

Teknoloji ile kişiselleştirilmiş çözümleri bir araya getiren müşteri odaklı anlayış doğrultusunda benzersiz bir deneyim sunulması amaçlanmaktadır. Müşterinin sesi, tüm iş ekipleri için öncelikli bir referans noktasıdır. Bu kapsamda ürün, kanal ve müşteri yolculuğu bazında sunulan hizmetler sürekli olarak izlenmekte; müşteri geri bildirimleri ve memnuniyet skorları yakından takip edilmektedir. Elde edilen veriler doğrultusunda gelişim alanları belirlenerek müşteri ihtiyaçlarına odaklanan projeler hayata geçirilmektedir.



"Önce dijital" anlayışı çerçevesinde müşterilere tüm süreçlerde sürtünmesiz bir bankacılık deneyimi sunulması hedeflenmektedir. Dijital mükemmellik önceliğinin yanı sıra; şube, çağrı merkezi, Cebimdeki Danışman ve uzaktan müşteri edinimi gibi insan etkileşimli kanallarda da pozitif deneyimi odağa alan bir yaklaşım benimsenmektedir. Bu kanallarda gerekli yetkinliklerin geliştirilmesi sürekli olarak desteklenmektedir.

Müşteri deneyimi stratejisi; veri analitiği, yapay zekâ ve ileri teknolojilerle desteklenerek proaktif çözümler üretilmesini ve her temas noktasında güven, hız ve kişiselleştirilmiş hizmet sunulmasını amaçlamaktadır. Bu yaklaşım sayesinde sürdürülebilirlik ve etik değerler çerçevesinde müşterilerin beklentilerini aşan bir deneyim yaratılması hedeflenmektedir.

Kredi kartlarında proaktif ürün ve hizmet sunum çalışmaları

ING, 2025 yılında da kredi kartları alanında müşterilerinin nakit akışlarını daha verimli yönetebilmelerini sağlayacak uygulamalarla yanında olmaya devam etmiştir. Daha önce bulunmayan ve yılın ikinci yarısında devreye alınan ön onaylı kredi kartı ve ön onaylı limit akışları ile ürün büyüme hedefleri doğrultusunda pozitif etkiler görülmeye başlanmıştır.

ING müşterileri, günlük bankacılık ihtiyaçlarını her geçen gün daha da artan oranda dijital kanallar üzerinden gerçekleştirmektedir.

Bankasürans alanında ürün ve kanal çeşitliliği

ING, sigorta ve bireysel emeklilik ürünlerine ilişkin satış ve satış sonrası hizmetleri şubeleri ve alternatif dağıtım kanalları aracılığıyla sunmaktadır. Bu kapsamda; hayat sigortası branşı ve bireysel emeklilik ürünleri için Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin, hayat dışı sigorta ürünleri için ise Zurich Sigorta A.Ş.'nin acentesi olarak faaliyet göstermektedir.

ING'nin bankasürans kanalı aracılığıyla gerçekleştirilen toplam hayat ve hayat dışı sigorta prim üretimindeki pazar payı, 2025 yıl sonu itibarıyla yaklaşık %1 seviyesinde gerçekleşmiştir. Hayat sigortası ürünlerinde yaklaşık 350 bin, hayat dışı sigorta ürünlerinde yaklaşık 250 bin ve bireysel emeklilik ürünlerinde yaklaşık 160 bin müşteri ING'yi tercih etmiştir.

ING, 2024 yılının son çeyreğinde hayat sigortası ürünleri için çalışmaya başladığı Allianz Hayat ve Emeklilik ile olan iş birliğini, 2025 yılının başında bireysel emeklilik ve prim iadeli hayat sigortası ürünlerini de kapsayacak şekilde genişletmiş; 2025 yılının ilk yarısında bu ürünleri müşterilerine sunmaya başlamıştır.

ING'nin dijitalleşme ve zahmetsiz bankacılık yaklaşımı doğrultusunda sigorta ve bireysel emeklilik ürünlerinin ING Mobil üzerinden sunulmasına yönelik çalışmalara yıl boyunca devam edilmiştir. ING müşterileri; Tamamlayıcı Sağlık Sigortası, Ferdi Kaza Sigortası gibi çeşitli sigorta ürünlerini ve farklı bireysel emeklilik planlarını ING Mobil üzerinden temin edebilmekte, bu ürünlere ilişkin birçok satış sonrası işlemi de yine ING Mobil aracılığıyla kolay ve zahmetsiz şekilde gerçekleştirebilmektedir.

ING, sigorta ve bireysel emeklilik alanında ürün çeşitliliğinin yanı sıra satış ve satış sonrası hizmetlerin sunumuna yönelik müşteri odaklı iş süreçlerini her yıl daha da geliştirerek iyileştirmeye devam etmektedir.

Dijital Bankacılıkta güçlü değer önerisi

Türkiye'nin en sevilen dijital bankası olma hedefiyle faaliyetlerini sürdüren ING Türkiye; dijital gücü ve zahmetsiz bankacılık anlayışı ile kalıpların dışında bankacılık ürün ve hizmetleri geliştirmekte, müşterilerine hayatın içinde çözümler sunmaktadır.

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

ING müşterileri, günlük bankacılık ihtiyaçlarını her geçen gün daha da artan oranda dijital kanallar üzerinden gerçekleştirmektedir. ING Mobil, ing.com.tr, İnternet Şubesi'nin yanı sıra ING Mobil içerisinde yer alan Akıllı Asistan INGo ve Cebimdeki Danışman, ING'nin hizmet sunduğu dijital bankacılık kanallarını oluşturmaktadır. ING, ürün satışlarının yaklaşık %90'ından fazlasını mobil ve dijital kanallar üzerinden gerçekleştirmektedir. Banka müşterilerinin %90'ından fazlası Dijital Müşteri Edinimi deneyimi ile ING'li olmaktadır.

ING Mobil ile uçtan uca dijital bankacılık

ING, bankacılığın geleceğinin mobilde olduğuna inanmaktadır. Bu bağlamda mobil bankacılığı stratejisinde öncelikli bir alan olarak konumlandırmıştır. ING, müşterilerin ihtiyaçlarını yakından takip ederek daha kolay ve zahmetsiz bir bankacılık deneyimi sunmak amacıyla mobil uygulaması ING Mobil'i 2023 yılında yenilemiştir. Yenilenen ING Mobil, hayatı kolaylaştıran yeni özellikleriyle daha hızlı, güvenilir, kişiselleştirilmiş ve uçtan uca farklı bir bankacılık deneyimi sunmaktadır.

ING Mobil'e eklenen yeni finansal ürün ve hizmetlerin yanı sıra uygulamanın tasarımsal açıdan da kusursuz bir deneyim sunması hedeflenmiş; bankacılık deneyimi daha pürüzsüz bir yapıya kavuşturulmuştur. Yenilenen ING Mobil ile müşteri memnuniyeti 5 puan artarak %94 seviyesine ulaşmıştır.

Güncellenen Yatırım menüsü ve işlem ekranları (takip listeleri, hisse senedi kredisi ve yatırım fonu ekranları), Kartlar menüsü, Kampanyalar menüsü, Sigorta ve Bireysel Emeklilik menüsü ile Para Transferleri menüsü kapsamında sunulan deneyimler kullanıcılar tarafından ilgiyle karşılanmıştır. Yeni ING Mobil kullanıcıları; tek tıkla işlemlerine, kampanyalarına ve ürünlerine erişebilmekte; varlık ve borçlarını kapsayan finansal durumlarını grafikler aracılığıyla kolayca gözden geçirebilmekte ve aynı sayfada ürün ve işlemlerini görüntüleyebilmektedir.

ING'NİN 2025 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ING Platinum segment müşterilerine görüntülü görüşme teknolojisi aracılığıyla ING Mobil üzerinden danışmanlara uzaktan bağlanma imkânı sunarak yatırım, sigorta, bireysel emeklilik ve kredi ürünleri hakkında bilgi almalarını ve işlemlerini kolayca gerçekleştirmelerini sağlamaktadır.

Modern tasarımla yenilenen ING Mobil ana ekranı sayesinde kullanıcılar, kısa yollar aracılığıyla sık kullandıkları işlemleri hızlı şekilde gerçekleştirebilmekte; finansal durum sayfası üzerinden TL, USD ve EUR para birimleri kırılımında tüm verilerini kolay ve anlaşılır grafiklerle görüntüleyebilmektedir. ING Mobil, kullanıcı yorum ve önerileri doğrultusunda kesintisiz gelişimini önümüzdeki dönemde de sürdürmeye devam edecektir.

Cebimdeki Danışman, yenilikçi bir dijital danışmanlık teknolojisi hizmetidir.
ING Platinum segment müşterilerine görüntülü görüşme teknolojisi aracılığıyla ING Mobil üzerinden danışmanlara uzaktan bağlanma imkânı sunarak yatırım, sigorta, bireysel emeklilik ve kredi ürünleri hakkında bilgi almalarını ve işlemlerini kolayca gerçekleştirmelerini sağlamaktadır. Cebimdeki Danışman, sunduğu hizmet kapsamı ile sektörde ilk ve tek olma özelliğini taşımakta; dijital ortama insan dokunuşu kazandıran özel bir uygulama olarak konumlanmaktadır.

Müşterilerin uzman görüşüne ihtiyaç duyabileceği çok adımlı işlemlerin Cebimdeki Danışman kapsamına dâhil edilmesiyle, ING tarafından dijital bir şube olarak konumlandırılan Cebimdeki Danışman'ın hizmet kapsamı sürekli olarak genişletilmekte ve müşterilere uçtan uca pürüzsüz bir deneyim sunulmaktadır.

INGo: 7/24 dijital destek ve işlem deneyimi
INGo, ING'nin yapay zekâ ve doğal dil işleme teknolojileriyle desteklenen sohbet robotudur.

Akıllı Asistan INGo'ya ING Mobil üzerinden 7/24 erişilebilmektedir. Müşteriler, 800'ün üzerinde konu başlığında bankacılık ve ING ile ilgili işlemlerini yazışarak çözümleyebilmekte ve sorularına hızlı ve kolay yanıt alabilmektedir. İhtiyaçlar doğrultusunda INGo üzerinden Canlı Destek'e bağlanılarak müşteri temsilcileriyle 7/24 canlı görüşme yapılabilmekte ve bankacılık işlemlerine ilişkin sorunlara çözüm bulunabilmektedir.

INGo'ya 2025 yılında yeni finansal işlemler eklenmiş ve müşterilerin gerçekleştirebildiği işlem çeşitliliği artırılmıştır. Chatbot içerisinde geliştirilen, farklı ürün ve özellikleri kapsayan proaktif senaryolar çeşitlendirilmiş ve daha fazla dijital müşteriye ulaşılması hedeflenmiştir. Ayrıca INGo kapsamında ürün sözleşmesini sonlandırmak isteyen müşterilere yönelik ikna kampanyaları çerçevesinde kişiselleştirilmiş teklifler sunulmaya başlanmıştır.

Müşteriler, bankacılık ürünlerine ilişkin özet bilgilere tek tıkla erişebilmekte; Destek Hesap başvurusu, kredi kartı borç ödemesi, e-Turuncu getiri hesaplama, kredi ödemesi ve kredi kartı şifre alma gibi işlemleri bu özet ekranlar üzerinden kolaylıkla gerçekleştirebilmektedir.

INGo; uzaktan müşteri edinimi, Kolay Adres, Cebimdeki Danışman ve yatırım ürünleri gibi güncel bankacılık teknolojilerine ilişkin soruları yanıtlayabilmekte; hesap açma, kartı online alışverişe açma, BES görüntüleme, kredi erken kapama, şifre güncelleme ve vergi ödemeleri gibi işlemleri tamamlayabilmektedir. Ayrıca INGo, kullanıcıya ön onaylı kredi ve kredili mevduat hesabı teklifleri ileterek müşteri özelinde sunulan kredi seçeneklerinin değerlendirilmesine imkân tanımaktadır.

Akıllı chatbot INGo, aylık bazda ING Mobil müşterilerinin yaklaşık %85'ine destek sağlamaktadır. 2025 yılında INGo, 794 bin müşterinin bankacılık işlemlerine destek vermiş ve toplam 4,2 milyon görüşme gerçekleştirmiştir.

2025 yılında INGo üzerinden en yoğun destek alınan konular arasında ihtiyaç kredisi, e-Turuncu Hesap ve şifre alma işlemleri öne çıkmıştır.

INGo'nun 2026 yılı itibarıyla kişisel asistan yetkinliklerini daha da geliştirerek kullanıcılarla daha güçlü ve kişisel etkileşimler kurmaya devam etmesi planlanmaktadır. Bu kapsamda yatırım ürünlerine odaklanılarak daha geniş bir hizmet yelpazesi sunulması ve proaktif bir yaklaşım benimsenmesi hedeflenmektedir. INGo'nun kullanıcı ihtiyaçlarına göre özelleştirilmiş öneriler sunmayı sürdürerek finansal kararların daha rasyonel şekilde alınmasına katkı sağlaması; yeni yapay zekâ dil modeli teknolojileriyle kullanım alışkanlıklarına uygun ürün sunumu ve yönlendirmeler gerçekleştirmesi amaçlanmaktadır. Bu yeniliklerle birlikte INGo'nun bireysel deneyimleri daha da kişiselleştirerek bankacılık hizmetlerini daha verimli ve etkili hâle getirmesi hedeflenmektedir.

ING'nin müşterilerine yalnızca finansal hizmet sunan bir kurumun ötesinde; onların hayatlarında istediklerini gerçekleştirebilmeleri için destekleyen, cesaretlendiren ve güçlendiren bir yol arkadaşı olduğunu vurgulamaktadır.

MARKA STRATEJİSİ

Zahmetsiz bankacılığı güçlendiren marka yaklaşımı

ING, 2025 yılında rekabetçi marka stratejisini tamamen dijital, zahmetsiz ve güven veren bankacılık anlayışı doğrultusunda sürdürmüştür. Bu çerçevede hayata geçirilen yeni iletişim platformu "Aslan gibi banka, arkanda", ING'nin müşterilerine yalnızca finansal hizmet sunan bir kurumun ötesinde; onların hayatlarında istediklerini gerçekleştirebilmeleri için destekleyen, cesaretlendiren ve güçlendiren bir yol arkadaşı olduğunu vurgulamaktadır.

Platformun temelini oluşturan "Sen hayatını yaşa, Aslan gibi banka arkanda" yaklaşımı, ING'nin müşterilerin bankacılığa ilişkin yüklerini en aza indirmeyi ve enerjilerini hayatlarında değer yaratan alanlara yönlendirebilmelerini sağlamayı hedefleyen stratejisini bütüncül bir şekilde yansıtmaktadır.

Turuncu Hesap avantajlarını anlatan iletişim filmleri

Turuncu Hesap - Maaş Reklam Filmi
Turuncu Hesap'ın günlük yüksek faiz avantajını anlatan reklam filminde, ING'li ve ING'li olmayan iki karakter gondolda karşı karşıya gelmektedir. Arkalarında yer alan maaş figürleri üzerinden, ING'li karakterin her gün kazanç sağladığı; diğer karakterin maaşının ise hızla uzaklaştığı rekabetçi ve eğlenceli bir anlatımla aktarılmaktadır. ING'li karakterin arkasında beliren aslan gölgesi, markanın güven veren duruşunu ve yeni iletişim platformunun ruhunu desteklemektedir. Film, "Aslan gibi banka, arkanda" mesajını Turuncu Hesap'ın sunduğu avantajlarla sade bir şekilde pekiştirmektedir.

Turuncu Hesap - Para-Normal Aktivite Reklam Filmi
"Aslan gibi banka, arkanda" söylemiyle hazırlanan reklam filminde, Turuncu Hesap'ın vade beklemeden para çekme esnekliği ön plana çıkarılmaktadır. "Para-Normal Aktivite" teması kapsamında, vadeli hesaplarda fırsat kaçırma endişesi yaşayan bir karakter üzerinden ING'lilerin günlük faiz kazanmaya devam ederken paralarını diledikleri anda çekebildikleri esprili bir dille anlatılmaktadır. Filmde "vade beklemek yok, esneklik var" mesajı vurgulanmaktadır.





ING'NİN 2025 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

TOPLUMSAL DEĞERLERE ODAKLANAN ÖZEL GÜN ÇALIŞMALARI

8 Mart
ING, 8 Mart iletişiminde finans alanında kadınlara yönelik önyargıları odağına almıştır. "Kadından yatırım tavsiyesi alınır mı?", "Kadınlar paradan anlar mı?" gibi ifadeler içerikte doğrudan kullanılmış; bu cümlelerdeki soru eklerinin üzeri çizilerek söz konusu önyargılar geçersiz kılınmıştır. Bu yaklaşım ile ING, "Önyargıların üstünü, başarıların altını çiziyoruz. Ekonomide kadınların güçlendirilmesini ve fırsat eşitliğini destekliyoruz." mesajını vurgulamıştır.

23 Nisan
ING, 23 Nisan iletişiminde Ulu Önder Mustafa Kemal Atatürk'ün yalnızca Türkiye'deki çocukları değil, tüm dünya çocuklarının yarınlarını düşündüğü vizyonunu temel almıştır. Filmde özgürce hayal kurabilen çocuklara odaklanılarak geleceğin bilim insanları ve sanatçılarına verilen destek mesajı öne çıkarılmıştır. Bu kapsamda 23 Nisan, "özgürce hayal kuranların bayramı" olarak ele alınmıştır.

19 Mayıs
ING, 19 Mayıs iletişiminde isimlerini Cumhuriyet'in değerlerinden alan gençleri odağına almıştır. Filmde Zafer, Kurtuluş ve Özgür isimli gençler, "Adımız gibi eminiz, o ilk adımın peşindeyiz" ifadeleriyle Atatürk'ün izinden gittiklerini vurgulamıştır. Bu çalışma ile Cumhuriyet mirasını geleceğe taşıyan gençlerin her zaman desteklendiği mesajı verilmiştir.

30 Ağustos
ING, 30 Ağustos Zafer Bayramı iletişiminde "#GüneşZafereDoğuyor" temasına odaklanmıştır. Film, büyük zaferin ardından doğan umudu ve yeni başlangıçları simgeleyerek ülkenin bağımsızlık ruhuna duyulan saygıyı ve aydınlık geleceğe olan inancı yansıtmıştır.

29 Ekim
ING, 29 Ekim iletişiminde bireylerin gölgelerinin ışıkla Mustafa Kemal Atatürk'ün silüetine dönüşmesi metaforunu kullanmıştır. Bu görsel anlatım ile Atatürk'ün ve Cumhuriyet'in sağladığı destek ve ilham vurgulanmıştır. Filmde "Güç alıyoruz, ışığıyla Cumhuriyet arkamızda" mesajı aracılığıyla Atatürk'ün daima milletin yanında olduğu teması aktarılmıştır.

Öğretmenler Günü
ING, 24 Kasım Öğretmenler Günü iletişiminde öğretmenlerin toplumdaki ve bireylerin hayatındaki kalıcı rolüne odaklanmıştır. Bu kapsamda Habitat ve ODTÜ iş birliğiyle yürütülen "Dijital Öğretmenler Projesi" aracılığıyla öğretmenlerin dijital becerilerinin güçlendirilmesi ve sanal ile artırılmış gerçeklik teknolojilerinin sınıf ortamlarına taşınması desteklenmiştir.









TÜZEL BANKACILIK

KOBİ Bankacılığı ve uzaktan hizmet modeli ile büyüme

ING Tüzel Bankacılık; Tüzel Bankacılık Merkezleri, sahip olduğu KOBİ Bankacılığı yapılanması, yenilenen organizasyon yapısı ve uzaktan hizmet modeli ile farklılaşan bir müşteri deneyimi sunmaktadır.

2025 yılında mevduat ve kredi tabanındaki büyüme sürdürülmüştür. ING Tüzel Bankacılık organizasyonu, Tüzel Bankacılık Merkezleri ve Uzaktan Hizmet Modeli ile desteklenmektedir.

Sektörde fark yaratan uzaktan hizmet modeli

ING, şubeye gitmeye zamanı olmayan; daha hızlı, kaliteli ve masrafsız hizmet beklentisi bulunan mikro ve küçük ölçekli işletmelere uzaktan hizmet sunmaktadır. Bu platform aracılığıyla müşterilere, ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda benzersiz bir dijital deneyim sağlanmaktadır.

ING'nin KOBİ Bankacılığı alanındaki hedefi; ülke ekonomisinin temelini oluşturan farklı sektörlere, öncelikli olarak belirlenen profesyonel meslek gruplarına ve her ölçekten esnafa çağdaş bankacılık ürün ve hizmetlerini en etkin şekilde sunmaktır.

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

ING KOBİ Bankacılığı, şahıs firmalarına yönelik "İşim İçin Anında Kredi" ve "Uzaktan Müşteri Kazanımı" hizmetlerini 2022 yılında hayata geçirmiştir. Ayrıca İşim İçin Turuncu Hesap, KOBİ Hızlı Limit, İşim İçin Profesyonel Limit, Yeni İşim Hesabı, Hızlı POS ve Sağlık POS gibi ürünlerde elde edilen dinamizm, tüm tüzel ürün ve süreçlere yayılmaya devam etmektedir. Bu hedef doğrultusunda müşteri memnuniyetini artırmak ve bankacılık ürünlerinden en hızlı ve kolay şekilde faydalanılmasını sağlamak amacıyla birçok alanda yeni dijital süreçler kurgulanmaktadır.

ING, yıl boyunca dijital pazarlama faaliyetlerini güçlendirerek marka görünürlüğünü ve müşteri etkileşimini önemli ölçüde artırmıştır. Yeni dönemde başlatılan dijital pazarlama kampanyaları sayesinde web sitesi trafiğinde belirgin bir artış sağlanmış, dijital kanallar üzerinden yeni müşteri kazanımı hızlanmıştır. Özellikle tüzel bankacılık alanında bilinirlik ve erişilebilirlik artmış; Turuncu Hesap gibi ana ürünlerde güçlü bir talep ve dönüşüm ivmesi yakalanmıştır. Bu kapsamda dijital pazarlama fonksiyonu, ticari müşteri deneyiminin iyileştirilmesine ve bankanın dijital dönüşüm yolculuğuna anlamlı katkılar sunmuştur.

Müşteri deneyimini bir adım ileri taşıyan yenilikler

ING Tüzel Bankacılık, müşteri işlemlerinin hızlı, kolay ve güvenli şekilde gerçekleştirilebilmesine yönelik uygulamalar geliştirerek dijital bankacılık hizmetlerinde önemli bir ilerleme kaydetmiştir. Müşterilerin bankacılık işlemlerini istedikleri yer ve zamanda gerçekleştirebilmelerine imkân tanıyan mobil bankacılık hizmetlerine önemli yatırımlar yapılmış; kusursuz müşteri deneyimine odaklanan dijital süreçler ve çözümler, ING Tüzel Bankacılık yaklaşımının temelini oluşturmuştur.

ING Tüzel Bankacılık, sektördeki dijitalleşme sürecinde önümüzdeki yıllarda da rekabetçi bir oyuncu olmayı sürdürmeyi hedeflemektedir.

Sürdürülebilir finansman ve güçlü iş birlikleri

ING, sürdürülebilir finansman alanında EBRD ile iş birliğini 2025 yılında da sürdürmüştür.

ING Tüzel Bankacılık, her koşulda müşterilerinin yanında olma kararlılığını devam ettirmektedir. Derin ve çok yönlü sektör tecrübesi ile güçlü finansal yapısı sayesinde ING Tüzel Bankacılık, farklı piyasa koşullarında müşterilerini destekleyecek ekonomik ve finansal çözümler sunmaktadır.

Hem mevcut hem de potansiyel müşterilere sunulan kapsamlı ürün ve hizmet ağı ile ticari başarıların ve finansal hedeflerin desteklenmesi amaçlanmaktadır. Bu kapsamda ING Tüzel Bankacılık; müşterilerin sektörel ihtiyaçlarına yanıt veren kişiselleştirilmiş çözümler sunmaya ve değişen finansal koşullara uyumlu stratejiler geliştirmeye odaklanmaktadır. Dünyadaki ve Türkiye'deki gelişmeler yakından takip edilerek bu değişimlere hızlı uyum sağlanabilmesi amacıyla operasyonel ve teknolojik altyapı sürekli olarak yenilenmektedir.

ING'NİN 2025 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ING, Kurumsal Bankacılık faaliyetleri kapsamında farklı sektörlerde ve farklı ölçeklerde faaliyet gösteren çok sayıda müşteriye hizmet sunmakta ve Türkiye ekonomisinin gelişimini desteklemektedir.



KURUMSAL BANKACILIK

Kurumsal Bankacılıkta kapsamlı ve değer önerisi yüksek çözümler

ING, Kurumsal Bankacılık faaliyetleri kapsamında farklı sektörlerde ve farklı ölçeklerde faaliyet gösteren çok sayıda müşteriye hizmet sunmakta ve Türkiye ekonomisinin gelişimini desteklemektedir.

ING Kurumsal Bankacılık, ING Grubu'nun küresel ağından sağlanan katma değeri; farklı sektörlerde edinilen uluslararası deneyimi, sürdürülebilirlik alanındaki öncü yaklaşımı, rekabet avantajları ve ulusal piyasalardaki yetkinlikleri bir araya getirerek kurumsal müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını karşılamaktadır.

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

ING'nin Kurumsal Bankacılık iş kolunda sunduğu zengin ürün gamı; kurumsal müşterilere özel olarak yapılandırılan proje ve ticaret finansmanı, sürdürülebilir finansman, hazine ürünleri ile yurt içi ve uluslararası nakit yönetimi ürün ve hizmetlerinden oluşmaktadır.

ING Kurumsal Bankacılık, müşteri memnuniyetini, dijital kanalların etkin kullanımını ve müşteriler için nitelikli çözümler üretilmesini öncelikli odak alanları arasında konumlandırmaktadır.

ING, 2025 yılında kredi işlemleri piyasasının aktif bir katılımcısı olmaya devam etmiştir.

2025 yılında çözüm odaklı yaklaşımını sürdüren ING Kurumsal Bankacılık; uzman ekipleri aracılığıyla etkin bir risk yönetimi sergilemiş ve kredi işlemleri piyasasında aktif konumunu korumuştur. İş modellerini ekonomik, çevresel ve toplumsal sürdürülebilirlik ile sorumlu bankacılık ilkeleri üzerine inşa eden ING, bu alanda değişime liderlik etmeyi ve sektöre örnek teşkil edecek uygulamaları hayata geçirmeyi hedeflemektedir.

2025 yılı, ING'nin sürdürülebilir finansman alanındaki küresel öncülüğünü Türkiye'de de sürdürdüğü önemli bir dönem olmuştur. ING Kurumsal Bankacılık, yıl boyunca müşterilerin sürdürülebilir finansman kaynaklarına erişimini destekleyen çeşitli ürünler ve danışmanlık hizmetleri sunmuş ve birçok başarılı işleme imza atmıştır. ING, sürdürülebilirlik alanındaki bilgi birikimi ve deneyimini geliştirdiği iş birlikleri aracılığıyla paylaşarak yaratılan sinerji ile pozitif etkisini artırmayı amaçlamaktadır.

Kurumsal müşterilere küresel yetkinliklerle şekillendirilen hizmet ve çözümler

ING, Türkiye merkezli şirketlerin yanı sıra Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu şirketlere de küresel ölçekteki yetkinliklerini kullanarak hizmet sunmaktadır.

ING Kurumsal Bankacılık, ürün ve hizmet planlamasında müşteri odaklı bir perspektifle ilerlemekte; faaliyetlerinde müşterilere en yüksek hizmet kalitesini sunma prensibini temel almaktadır.

Kurumsal bankacılık alanında uzman kadrosu, geniş ürün yelpazesi ve çözüm odaklı yaklaşımıyla hızlı ve özel çözümler sunan ING, geçmiş yıllarda olduğu gibi 2025 yılında da reel sektöre finansal kaynak sağlanmasına yönelik desteğini sürdürmüştür.

ING, Türkiye merkezli kurumsal müşterilerin yurt dışı iştiraklerini, yurt dışı projelerini ve ihracat faaliyetlerini odağına alarak yurt dışındaki ihtiyaçların karşılanmasına yönelik finansal kaynak ve hizmetler sunmaktadır. Aynı zamanda ING Grubu, Türk şirketlerinin yurt dışı açılımlarını desteklemekte ve müşterilerin ING global ağının sunduğu avantajlardan faydalanmasını sağlamaktadır.

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

ING Kurumsal Bankacılık, Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara özel olarak yapılandırılmış bir ekip aracılığıyla hizmet vermektedir.



Finansal Kurumlar

Güçlü, uzun yıllara dayanan ve karşılıklı güven esasına göre yapılandırılmış küresel bir muhabir ağı
ING, uluslararası piyasalarda tercih edilen bir iş ortağı konumunda bulunmaktadır. ING Grubu üyeliği, küresel ölçekte hizmet sunma açısından rekabet avantajı sağlamakta; müşterilerin dış ticaret işlemleri ile finansman ihtiyaçlarına uygun koşullarda aracılık edilmesine imkân tanımaktadır.

ING'nin yaklaşık 70 ülkede çok sayıda banka ile çok boyutlu ve karşılıklılık ilkesine dayalı muhabir ilişkileri bulunmaktadır. Bu güçlü ve yaygın yapı; ulusal ve küresel ekonomideki değişim ve eğilimler ile müşteri talepleri doğrultusunda sürdürülmektedir.

ING, müşterilere doğru finansal çözüm önerileri sunabilmek amacıyla küresel finans kuruluşlarıyla geleneksel ve köklü iş birliklerini 2025 yılında da devam ettirmiştir.

Küresel ölçekte edindiği yüksek kredibilite sayesinde ING, dış ticaretin finansmanı amacıyla uluslararası piyasalardan finansman sağlamaya ve fonlama tabanını geliştirmeye yönelik çalışmalarını 2025 yılında da başarıyla sürdürmüştür.

ING, sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi işlemini yenilemiştir. Bu kapsamda 2025 yılında dış ticaretin finansmanında kullanılmak üzere uluslararası piyasalardan toplam 336 milyon ABD doları karşılığı tutarda, 367 ve 734 gün vadeli sendikasyon kredisi temin edilmiştir. On altı ülkeden 32 bankanın katılımıyla gerçekleştirilen ve vadesi iki yıla uzayan sürdürülebilirlik bağlantılı bu işlemle birlikte kreditör tabanı büyütülerek çeşitlendirilmiştir.

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

Uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından yapılan değerlendirmede, ING'nin uzun vadeli yerli ve yabancı para kredi notları "BB-", görünümü ise "Pozitif" olarak teyit edilmiştir.

ING'nin yaklaşık 70 ülkede çok sayıda banka ile çok boyutlu ve karşılıklılık ilkesine dayalı muhabir ilişkileri bulunmaktadır. Bu güçlü ve yaygın yapı; ulusal ve küresel ekonomideki değişim ve eğilimler ile müşteri talepleri doğrultusunda sürdürülmektedir.

ING Grubu, Türkiye'ye uluslararası piyasalardan kaynak temin etmeyi sürdürmektedir. Bu kapsamda ING Grubu; Türk bankalarının uluslararası finansal piyasalardaki döviz borçlanmalarında yer almakta ve sürdürülebilirlik bağlantılı işlemlerde koordinasyon ve danışmanlık rollerini aktif olarak üstlenmektedir. 2025 yılında da başta sendikasyonlar olmak üzere hazine, seküritizasyon ve yapılandırılmış ihracat finansmanı işlemlerinde yer almış; borç sermaye piyasalarında bono ihraç süreçlerine destek vermeye devam etmiştir.

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

ING, 2026 yılında:

- Uluslararası faaliyetler kapsamında müşterilerin tüm gereksinimlerini yakından izlemeyi,
- Müşterilerin muhabir banka, finansman ve sürdürülebilirlik alanındaki ihtiyaçlarında yanlarında olmayı,
- Uluslararası finansal kuruluşlar ve muhabir bankalar aracılığıyla sağlanacak finansmanlarla fonlama bazını çeşitlendirmeyi,
- ING Grubu üyesi olmanın sağladığı avantajlardan yararlanarak ihracatçılara uluslararası platformlarda destek sunmayı

hedeflemektedir.

ING'NİN 2025 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ



Kurumsal Krediler ve Proje Finansmanı Grubu

Orta ve uzun vadeli finansman çözümleri
ING Kurumsal Krediler ve Proje Finansmanı ekibi, ING Grubu'nun küresel deneyimlerinden yararlanarak sürdürülebilir büyümeye odaklanmıştır.

ING kredi portföyünde enerji, altyapı, doğal kaynaklar, telekomünikasyon, otomotiv ve tüketici finansmanı önemli sektörleri oluşturmaktadır.

ING, dünya genelinde yaygın hizmet ağına sahip ING Grubu'ndan sağladığı güçlü katkılarla farklılaşmış ve ihtisaslaşmış kurumsal kredi ve proje finansmanı ürünleri sunmaktadır.

Kurumsal şirketlerin orta ve uzun vadeli finansman ihtiyaçlarına destek
Türk sendikasyon piyasasının aktif katılımcıları arasında yer alan ING Grubu; koordinatör, hedging bankası ve teminat bankası gibi önemli roller üstlenmektedir. Bunun yanı sıra, ihracat kredisi garanti kuruluşlarının ihracatı teşvik eden programları kapsamında Türkiye'deki yatırımlara uzun vadeli kaynak sağlanmaktadır.

Finansal Piyasalar

Finansal piyasalar işlemlerinde yenilikçi bir yaklaşımla çözüm üretme yetkinliği öne çıkmaktadır.

ING Finansal Piyasalar ekipleri; yönetsel deneyimleri, üst düzey işlem kabiliyetleri ve ürün geliştirme potansiyelleri sayesinde müşteriler tarafından tercih edilmektedir.

Piyasa risk yönetimi tekniklerinden yararlanan ING Finansal Piyasalar, döviz ve faiz türevlerinin de dâhil olduğu yüksek katma değerli ürünlerle müşterilere risk yönetimi çözümleri sunmaktadır.

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

ING FX platformunun kullanımı 2025 yılında da yoğun şekilde devam etmiştir. Platforma erişen müşteriler, ING'nin internet ve mobil bankacılık uygulamaları aracılığıyla anlık değişen kurlar üzerinden işlem yapabilmektedir. Söz konusu platform, katma değerli FX ürünlerini müşteriler için anlık, kolay ve her yerden erişilebilir bir yapıya kavuşturmuştur.

ING, dijital döviz platformunu geliştirmek amacıyla müşteri geri bildirimlerini dikkate alarak yenilikçi fikirler üretmeye önümüzdeki yıllarda da devam etmeyi hedeflemektedir.

Türev ürünlerde artan çeşitlilik
Çalışmalarını dış ticaret bankası olma misyonu doğrultusunda sürdüren ING, türev ürünlerdeki çeşitlilik ile müşterilerin değişen ihtiyaçlarına yanıt vermektedir. Müşteriler; internet ve mobil bankacılık uygulamalarını kullanarak spot işlemlerin yanı sıra forward ve swap gibi türev işlemleri de dijital olarak ING FX döviz platformu üzerinden kolaylıkla gerçekleştirebilmektedir.

Nakit Yönetimi

Müşteri memnuniyeti ve sadakatini destekleyen kalite ve teknoloji odaklı çözümler
ING, müşterilerin ödeme ve tahsilat işlemlerine yönelik ihtiyaç duyabilecekleri tüm nakit yönetimi çözümlerini, ING Grubu'nun dünya çapındaki yaygın bankacılık ağı ve uluslararası deneyiminden yararlanarak sunmaktadır. Bu çözümler, operasyonel maliyetlerin azaltılmasına ve sürdürülebilir kârlılığa katkı sağlamaktadır.

ING Nakit Yönetimi, sürekli değişen piyasa koşullarının gerektirdiği özel çözümleri müşterilerden alınan geri bildirimler doğrultusunda şekillendirmektedir.

2025 yılında hayata geçirilen yeni bir dijital uygulama ile dış ticaret dokümanları işlem sonrasında müşterilere otomatik ve e-imzalı olarak iletilmeye başlanmış; aynı zamanda bu dokümanların internet bankacılığı üzerinden görüntülenebilmesi ve indirilebilmesi imkânı sunulmuştur.

Nakit yönetimini destekleyen dijitalleşme projeleri
Uzman kadrosu ve gelişmiş ürün çeşitliliği ile müşterilere nakit akışının etkin yönetimi konusunda hizmet sunan ING, dijital çözümleri nakit yönetimi alanında yoğun şekilde kullanmaktadır. Ürün ve hizmetlerde kanal çeşitliliği artırılarak geleneksel şube kanalları yerine dijital kanalları kullanan firma aktivasyonunun yükseltilmesi ve müşterilerin daha fazla dijital işlem gerçekleştirmesine aracılık edilmesi hedeflenmektedir.

ING, müşterilere sunulan dijital çözümlere odaklı altyapı yatırımlarını 2025 yılında da sürdürmüştür. Türkiye'nin önde gelen şirketleri ile gerçekleştirilen iş birlikleri kapsamında firmaların ödeme ve tahsilat mutabakat süreçlerinin yönetilmesine destek verilmiştir. Bu çerçevede 2025 yılında hayata geçirilen çalışmalardan biri, bayiler için DBS limit aktifleştirme sürecinin internet bankacılığı üzerinden kullanıma açılması olmuştur.

Müşterilere dijital kolaylıklar sunmayı temel ilke olarak benimseyen ING; müşteri talimatlarının e-imzalı olarak işleme alınmasını daha hızlı tamamlanan imza doğrulama süreçleriyle desteklemiş; bunun yanı sıra FAST 7/24 EFT, Kolay Adresleme, QR ile para transferi, Ödeme İste, Güvenli Ödeme ve Açık Bankacılık çözümleri ile hizmet sunmaya devam etmiştir.

ING, Türkiye'de faaliyet gösteren uluslararası firmaları ihtiyaç duydukları ve uzmanlık gerektiren ürün ve hizmetler konusunda da desteklemektedir.

Nakit Yönetimi alanında, 100'den fazla ülkede faaliyet gösteren ING Grubu'nun bilgi birikimi ve şube ağı avantajları ile Türkiye'deki uluslararası müşterilere nakit yönetimi ürün ve hizmetleri sunulmaktadır.

ING Grubu, uluslararası firmalara; ING nezdindeki hesapları üzerinden global elektronik bankacılık kanalları aracılığıyla ödeme yapılmasına imkân tanıyan MT101 altyapısına ek olarak, tüm ödeme türleri için ISO 20022 standartlarına uygun dosya transfer yapısını da sağlamaktadır.

ING Grubu, sahip olduğu yaygın küresel ağ aracılığıyla Türk şirketlerinin yurt dışında faaliyet gösteren iştiraklerine de nakit yönetimi hizmetleri sunmaktadır.

Ticaret Finansmanı

ING'nin hedefi, uluslararası ticaret finansmanı alanında en çok tercih edilen banka olmaktır.

ING, müşterilerin uluslararası ticaret işlemlerine yönelik sunduğu hizmetleri; müşteri ihtiyaçları, güncel teknolojik gelişmeler ile sürdürülebilir büyüme ve kârlılık hedeflerini dikkate alarak yürütmektedir.

ING, dış ticaret işlemlerine özel olarak sunduğu dijital çözümlerle müşterilerin süreçlerini kolaylaştırmayı amaçlamaktadır. İthalat ödemeleri ve SWIFT işlemleri ile ihracat bedeli kabul belgesi işlemleri internet bankacılığı üzerinden gerçekleştirilebilmekte; MT101 kanalı aracılığıyla SWIFT, peşin ve mal mukabili ithalat işlemleri otomatik olarak yürütülerek dış ticaret alanında dijital kanalların müşteri kullanımında yaygınlaşması sağlanmaktadır.

2025 yılında hayata geçirilen yeni bir dijital uygulama ile dış ticaret dokümanları işlem sonrasında müşterilere otomatik ve e-imzalı olarak iletilmeye başlanmış; aynı zamanda bu dokümanların internet bankacılığı üzerinden görüntülenebilmesi ve indirilebilmesi imkânı sunulmuştur.

Ekonomik Araştırmalar

Doğru ve objektif bilgiye dayalı nitelikli rapor ve sunumlar
ING, Türkiye'de ve dünyada yaşanan ekonomik gelişmeleri ve bu gelişmelerin olası etkilerini yakından izlemekte; temel makroekonomik ve finansal göstergelere ilişkin yorum, analiz ve tahminler üretmektedir. Bu kapsamda raporlar, sunumlar ve bültenler hazırlamaktadır.

Nitelikli değerlendirmeler ışığında hazırlanan makroekonomik araştırma raporları ve öngörüleri ile yurt içinde ve yurt dışında tüm ING müşterilerine destek sağlamaktadır.

Sürdürülebilir finansman faaliyetleri

ING'nin 2025 yılında sağladığı sürdürülebilir finansman hacmi 3 milyar Euro mertebesinde gerçekleşmiştir.

Sürdürülebilirlik alanında öncü bir vizyona sahip olan ING Grubu, 2025 yılında Türkiye'de birçok yeni işleme imza atmıştır.

Sürdürülebilir bir dünya hedefi doğrultusunda kolektif bakış açısının önemine dikkat çeken ING Grubu, finans sektörünün dönüştürücü gücüne inanmaktadır. Sürdürülebilir ve sorumlu bankacılık anlayışıyla ilerleyerek ekonomik, çevresel ve toplumsal sürdürülebilirliği önceliklendirmektedir. Bu yaklaşım çerçevesinde ING Grubu, Türkiye'deki müşterilerine hedeflerine ulaşma yolunda destek olmak amacıyla çeşitli sürdürülebilir finansman çözümleri sunmaktadır.

Müşterilerin hem yerel hem de uluslararası piyasalarda

ING'NİN 2025 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

Müşterilerin hem yerel hem de uluslararası piyasalarda sürdürülebilir finansman kaynaklarına erişimini destekleyen ING, bu faaliyetlerinde ING Grubu'nun küresel deneyim ve sinerjilerinden yararlanmaktadır.

sürdürülebilir finansman kaynaklarına erişimini destekleyen ING, bu faaliyetlerinde ING Grubu'nun küresel deneyim ve sinerjilerinden yararlanmaktadır. ING Grubu, çok sayıda kurumsal bankacılık müşterisine; kredi işlemleri, sendikasyonlar ve yeşil tahvil ihraçları kapsamında sürdürülebilir finansman çerçeve dokümanlarının hazırlanması ve ihraç süreçlerinin yürütülmesinde üstlendiği roller aracılığıyla sürdürülebilirlik bağlantılı finansmana erişim imkânı sağlamıştır. Bu kapsamda yaratılan sürdürülebilir finansman hacmi 2025 yılında yaklaşık 3 milyar avro seviyesinde gerçekleşmiştir.

ING, bir yandan müşterilerin finansman kaynaklarına erişimini desteklerken, diğer yandan kendi sendikasyon borçlanma işlemini de sürdürülebilirlik bağlantılı bir yapı ile üst üste dördüncü kez yenilemiştir. Bu çerçevede bankanın sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi, mevcut kredi tutarının iki katından fazla talep toplayarak ve vadesi uzatılarak toplam 336 milyon ABD doları karşılığı tutarla yenilenmiştir. Vadesi gelen mevcut sendikasyon işlemine kıyasla yenileme oranı %168 olarak gerçekleşmiştir. Bu işlemle sağlanan ve dış ticaretin finansmanında kullanılacak kaynağın, müşteriler ve ülke ekonomisi açısından önemli katkılar sunması öngörülmektedir.

Sürdürülebilirlik alanında uluslararası uzmanlık ve deneyime sahip olan ING Grubu, Türkiye'de farklı kuruluşların sürdürülebilir finansman çerçeve dokümanlarının hazırlanması ve güncellenmesi süreçlerinde danışmanlık hizmetleri de sunmaktadır.

ING, Kurumsal Bankacılık alanında başlatılan sürdürülebilir finansman uygulamalarını daha geniş bir tabana yaymayı; bu doğrultuda tüzel ve bireysel müşterileri kapsayan proje ve kredi ürünlerini artırarak sunmayı hedeflemektedir.

KAHRAMANMARAŞ OPERASYON VE ÇAĞRI MERKEZİ

"Yeni Nesil Çağrı Merkezi" ve en iyi dijital kurum olma vizyonu doğrultusunda yürütülen faaliyetler
ING'nin merkezi operasyon süreçlerinin %90'a yakını Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi'nde yürütülmektedir. ING'nin "Bankacılık Üssü" olarak konumlandırılan Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi, 2013 yılından bu yana faaliyet göstermektedir. Banka'nın merkezi operasyon süreçlerinin %90'a yakınının gerçekleştirildiği Merkez'de görev yapan personel sayısı, 2025 yılı Kasım ayı sonu itibarıyla 206'dır.

Bankacılık Üssü'nde yürütülen uygulamalar, ING müşterilerine en iyi bankacılık deneyimini sunma odağıyla sürekli olarak geliştirilmektedir. Bu gelişim; pazardaki yeni teknolojilerin süreçlere entegrasyonu, robotik çözümler ve yapay zekâ modelleri ile desteklenmektedir. ING, "Yeni Nesil Çağrı Merkezi" ve en iyi dijital kurum olma vizyonu doğrultusunda 2025 yılında teknolojik ve dijital dönüşüme ağırlık vermiş; Müşteri İletişim Merkezi de bu dönüşümün merkezinde yer almıştır.

Çağrı Merkezi'nde devam eden teknoloji yatırımları
ING Müşteri İletişim Merkezi, geleneksel hizmet modelleri yerine "Yeni Nesil Çağrı Merkezi" deneyimi sunma vizyonu doğrultusunda kişiselleştirilmiş müşteri deneyimi hizmetleri sağlamaktadır. Veri odaklı yaklaşım ile "müşteriye özel hizmet" sunan operasyon merkezi, 2025 yılında da teknoloji yatırımlarını sürdürmüştür. Bu vizyon kapsamında müşteri deneyimi ön planda tutularak çağrı merkezi kanalında müşterilere uçtan uca dijital, hızlı ve sonuç odaklı çözümler sunulmuştur.

ATM Paylaşım Platformu üyesi olan ING müşterilerine, 13.000'i aşkın ATM'den ING Kredi Kartı ve ING Banka Kartı ile hesaplara erişim ve para çekme imkânı sağlanmaktadır. Bu geniş ATM ağında yaşanan ve yaşanabilecek sorunları en aza indirmek amacıyla "chargeback" süreci geliştirilmiş; hem ING ATM'lerinde hem de anlaşmalı ATM'lerde daha iyi bir müşteri deneyimi sunulmuştur. Ayrıca şube içi ve dışındaki ING ATM'lerinde çipsiz ING nakit kartlar ve QR kod ile para çekme limitleri yükseltilerek şube operasyonları azaltılmıştır.

ING Müşteri İletişim Merkezi, geleneksel servis modeli yerine “daha iyi bir müşteri deneyimi” yaklaşımıyla faaliyet göstermekte ve veri odaklı hizmet sunmaktadır.



Müşterilerin dijital dönüşümün bir parçası hâline gelmesi ve tüm kanalları kolaylıkla kullanabilmesi amacıyla “Nasıl Yapılır?” süreci tasarlanmıştır. “Nasıl Yapılır?”; müşterilerin ING Mobil ve internet bankacılığı üzerinden gerçekleştirebilecekleri 30’dan fazla işlemi adım adım anlatan kısa ve işlevsel videolardan oluşmaktadır. Bu videolar sayesinde çağrı merkezini arayan müşterilerin bankacılıkla ilgili sorularına SMS üzerinden tek tıkla yanıt verilmektedir.

Operasyonel süreçlerde robotik teknolojiler ve yapay zekâ çözümleri

ING Müşteri İletişim Merkezi, geleneksel servis modeli yerine “daha iyi bir müşteri deneyimi” yaklaşımıyla faaliyet göstermekte ve veri odaklı hizmet sunmaktadır. ING, müşteri memnuniyetini stratejisinin merkezinde konumlandırmakta ve müşterileri dinleyerek ihtiyaçlara yönelik süreçler tasarlamaktadır. Mükemmel müşteri deneyimine ulaşmak amacıyla robotik teknolojiler ve yapay zekâ gibi yeni nesil çözümlerden yararlanılmaktadır. Çağrı merkezinde, çağrı ve FTE (Full-Time Equivalent / Tam Süreli Eşdeğer) tahminlemesi için yapay zekâ ekibiyle geliştirilen model kullanılmaktadır. Bu sayede çağrı merkezinde yüksek verimliliğe sahip iş gücü planlaması gerçekleştirilmektedir.

2025 yılında çağrı merkezi ve uzaktan müşteri kazanımı kanalları için çağrı ve FTE tahminleme süreçleri yapay zekâ tarafından yürütülmeye devam etmiş; forecast çalışmaları otomatik rapor platformları üzerinde konumlandırılarak erişim kolaylığı sağlanmıştır.

ING’nin stratejisinin odağında müşteri deneyimini her zaman bir adım ileri taşımak yer almaktadır. Bu doğrultuda kolay hizmet sunumu hedeflenmiş; self-servis işlemlerin hacmi genişletilerek müşterilerin hizmetlere hızlı ve kolay şekilde erişmesi desteklenmiştir.

Sesli Yanıt Sistemi performansını izlemek amacıyla yapay zekâ ekibiyle bir model geliştirilmiştir. Böylece müşterilerin çağrı sırasında gerçekleştirmek istedikleri işlemlere daha kolay erişmeleri sağlanmış ve bankacılık işlemlerine ayırdıkları süreden tasarruf etmelerine katkı sunulmuştur.

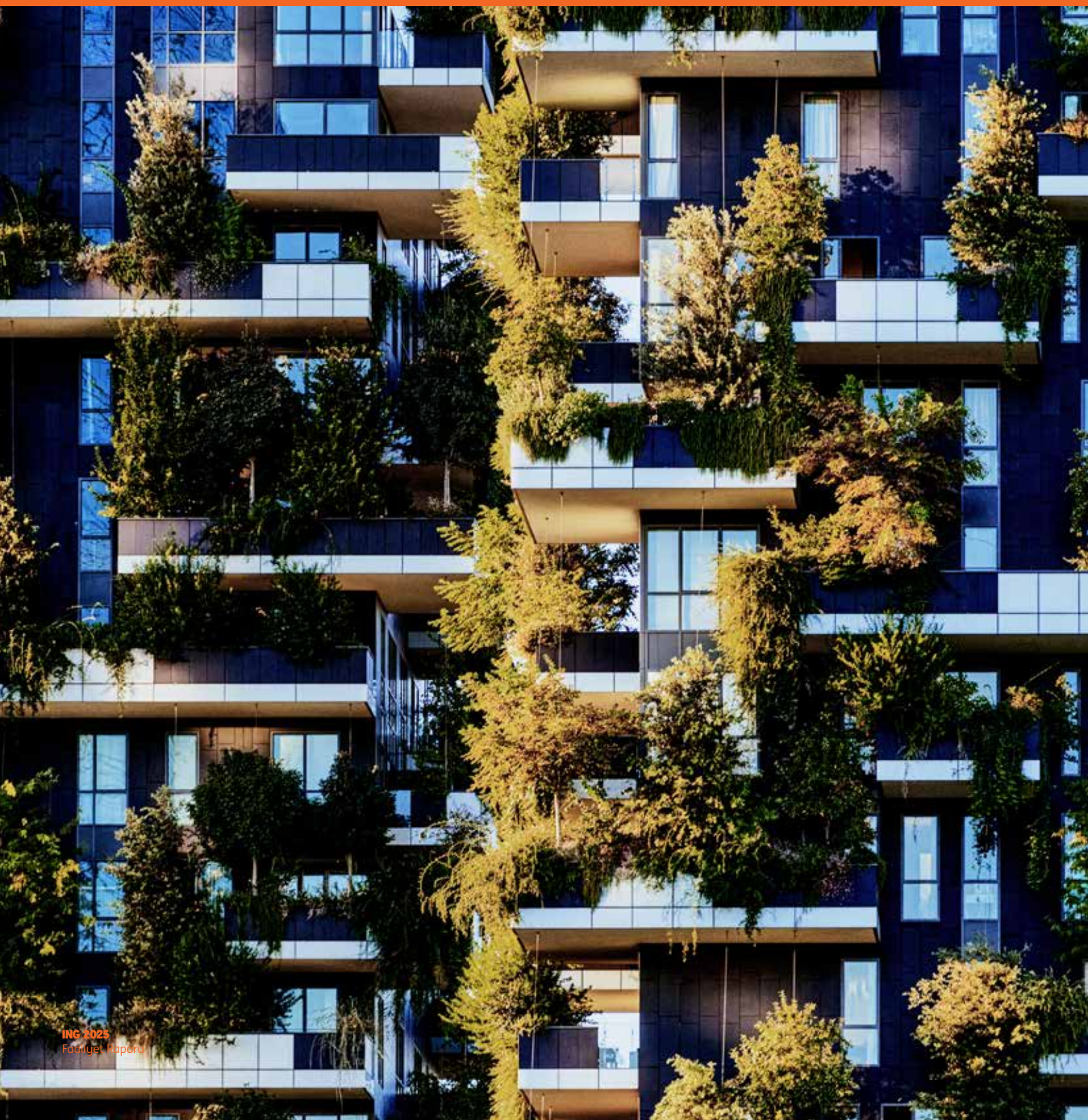
ING, çağrı merkezi süreçlerinde gerçekleştirilen dijital dönüşüm ve iyileştirmeler sayesinde FCR (First Call Resolution / İlk Çağrıda Çözüm) oranını yükseltmiş ve müşterilere ilk çağrıda çözüm sunma başarısını ileri bir seviyeye taşımıştır.

Alpha projesi kapsamında çağrı sayısında belirgin bir azalma kaydedilmiştir. Yılın ilk çeyreğine kıyasla son çeyrekte gelen çağrı sayısı %24 azalmış, iletişim frekansı ise son çeyrek itibarıyla 0,62 olarak hesaplanmıştır.

Şikâyet azaltımı projesi kapsamında da şikâyet sayılarında kayda değer düşüşler gerçekleşmiştir. Yılın ilk çeyreğine göre son çeyrekte şikâyet sayısı %18 azalmış; 1.000 müşteri başına düşen şikâyet sayısı 0,72 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Buna ek olarak müşteri geri bildirimlerinin proaktif şekilde yönetilmesi amacıyla proaktif analiz ve zamanında aksiyonlarla otonom yönetimi mümkün kılan bir yapı tasarlanmaktadır. Söz konusu yapı kilit birimlerde pilot olarak uygulanmakta olup tüm iş birimlerine yaygınlaştırılması planlanmaktadır.

Sürdürülebilirlik İşimizin Kalbinde



ING'DE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

ING, sürdürülebilir ve sorumlu bankacılık anlayışı ile ilerleyerek ekonomik, çevresel ve toplumsal sürdürülebilirliğe öncelik vermektedir.

ING'nin hedefi; iş dünyasının yalnızca ekonomik büyümeye odaklanması yerine insan, doğa ve gezegen eksenlerinde daha bütüncül ve sorumlu bir şekilde yer almasını ve yönlendirilmesini sağlamaktır. ING, bu yolculuğun öncüleri arasında yer almayı hedeflemektedir.

"Sürdürülebilirlik işimizin kalbinde" mottosunun kılavuzluğunda çalışmalarına aralıksız devam eden ING; başta iklim ve finansal sağlık olmak üzere sürdürülebilir bir gelecek inşa etmek amacıyla faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu temeller çerçevesinde toplumsal değişime de öncülük etmeyi hedeflemekte ve toplumsal yatırım projeleri hayata geçirmektedir.

İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ

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

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

Kredilendirme çalışmalarını, ING Grubu'nun dekarbonizasyon çerçevesi olan Terra Yaklaşımı'na bağlı kalarak ve Paris İklim Anlaşması'nın 1,5°C hedefini gözeterek yürütmektedir. Bu doğrultuda ING, sera gazı emisyonlarının en yüksek seviyede olduğunu tespit ettiği 12 Terra sektöründe; enerji santralleri, fosil yakıtlar, otomotiv, denizcilik, havacılık, çelik, çimento ve inşaat sektörlerine sunduğu kredilerde sağladığı finansmanın küresel ısınmaya etkisini göz önünde bulundurmaktadır.

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

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

FİNANSAL SAĞLIK

ING, finansal açıdan sağlıklı bireylerin sağlıklı bir ekonomiye katkı sağladığına ve toplumsal ilerlemeyi hızlandırdığına inanmaktadır. Bu yaklaşım doğrultusunda müşterilerin ve toplum bireylerinin finansal sağlıklarını iyileştirmeye teşvik edilmesi hedeflenmektedir.

İnsanların finansal yolculuklarında bir adım önde olmalarının sağlanmasıyla fark yaratılabileceği değerlendirilmektedir. Bu kapsamda başta kapsayıcı ekonomik büyüme (SKA 8) ve eşitsizliklerin azaltılması (SKA 10) olmak üzere Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nın gerçekleştirilmesine katkıda bulunulması amaçlanmaktadır.

Bu doğrultuda erişilebilir bankacılık hizmetleri sunulmakta; bireylerin günlük finansal durumlarını yönetmelerine ve geleceklerini planlamalarına destek olunarak finansal sağlıklarının iyileştirilmesine katkı sağlanması hedeflenmektedir. Müşterilerin finansal durumlarını daha etkin yönetebilmelerine destek olmak amacıyla Turuncu Hesap gibi yenilikçi dijital ürün ve hizmetler geliştirilmektedir.

Aynı zamanda finansal okuryazarlığın artırılmasına katkı sağlamak amacıyla 2011 yılından bu yana Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması gerçekleştirilmektedir. Araştırma kapsamında Türkiye'de kentsel yerleşim alanlarında yaşayan bireylerin tasarruf eğilimleri ve finansal konulara yaklaşımlarına ilişkin veriler sunulmakta; bu yönüyle araştırma önemli içgörüler sağlayan değerli bir kaynak niteliği taşımaktadır.

Bununla birlikte ING Grubu, etkiyi ölçme ve anlamaya yönelik çalışmalarını sürdürmektedir. Sorumlu Bankacılık İlkeleri kapsamında Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI) ile iş birliği yapılarak sektör genelinde finansal sağlık etkisinin ölçülmesine yönelik bir standart oluşturulmasına katkıda bulunulmaktadır.

ING'DE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

ING, alanında öncü kurum ve kuruluşlarla gerçekleştirilen iş birlikleri ve üyelikler aracılığıyla toplumsal, ekonomik ve çevresel dönüşüme katkı sağlamayı hedeflemektedir.

İŞ BİRLİKLERİ VE ÜYELİKLER

ING, alanında öncü kurum ve kuruluşlarla gerçekleştirilen iş birlikleri ve üyelikler aracılığıyla toplumsal, ekonomik ve çevresel dönüşüme katkı sağlamayı hedeflemektedir. Bu kapsamda UN Global Compact Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi'nin imzacıları arasında yer almaktadır. Ayrıca ING, Ağustos 2021 itibarıyla Net Sıfır Bankacılık İttifakı'na (Net-Zero Banking Alliance - NZBA) katılmış; portföy hedeflerini 2050 yılına kadar net sıfır emisyon hedefine ulaşmayı amaçlayan küresel iklim hedefleriyle uyumlu hâle getirmiştir.

ING Türkiye de ülke genelinde yerel kuruluşlarla iş birlikleri geliştirerek etki yaratmayı amaçlamaktadır. Bu doğrultuda Türkiye Bankalar Birliği'nin ilgili çalışma grubunda yer alınmakta; ayrıca İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği'nin üyeleri arasında bulunularak yürütülen çalışmalara katkı sağlanmaktadır.

ING Türkiye, çeşitlilik ve kapsayıcılığı kurumsal öncelikleri arasında konumlandırmaktadır. Şirketler için toplumsal cinsiyet eşitliğinin geliştirilmesine, iş yerlerinde, piyasalarda ve toplum genelinde kadınların güçlendirilmesine yönelik bir rehber niteliği taşıyan Birleşmiş Milletler Kadını Güçlendirme Prensipleri'nin (WEPs) imzacıları arasında yer almaktadır. ING Grubu ise daha eşit ve kapsayıcı bir çalışma ortamı oluşturulmasına odaklanmakta olup 2023 Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi'nde yer almaktadır.

Aşağıda belirtilen üyelikler ve iş birlikleri aracılığıyla ING'in küresel stratejisiyle uyumlu şekilde iklim değişikliği ve finansal sağlık alanlarında etki yaratmaya yönelik çalışmalar sürdürülmektedir. Bunun yanı sıra dijitalleşme stratejisi doğrultusunda yapay zekâ gibi yeni nesil teknolojilerin desteklenmesine de önem verilmektedir.

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

- TBB Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu
- Finansal Okuryazarlık ve Erişim Derneği (FODER)
- YenidenBiz Derneği
- İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği (SKD Türkiye)
- Özyeğin Üniversitesi Yapay Zeka Platformu
- Teknolojide Kadın Derneği (Wtech)

ING Grubu'nun üye olduğu kuruluşlar:

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

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

- UN WEPs - Kadını Güçlendirme Prensipleri

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

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

SÜRDÜRÜLEBİLİR YÖNETİŞİM

Sürdürülebilirlik ve iklime yönelik kurum içi yönetişim mekanizması çok katmanlı bir yapı üzerine kurulmuştur.

YÖNETİM KURULU	KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ	RİSK KOMİTESİ
ÇSY'nin şirket ve stratejisine entegrasyonu için etkili bir organizasyon yapısının kurulmasını ve ÇSY riskinin etkili bir şekilde yönetilmesini, bu risklerin sınırlanması ve kontrol edilmesi için yeterli kaynakların sağlanmasını temin eder. ÇSY riskiyle ilgili çerçeve ve politikaların onaylanmasından sorumludur.	Sürdürülebilirlik aksiyonları ve ÇSY risklerine ilişkin gözetim faaliyetini yürütür.	ÇSY riskine ilişkin politika ve çerçeveleri değerlendirir; ÇSY riskinin yönetimini gözetir.

İCRA KOMİTESİ	SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ	RİSK YÖNETİMİ KOMİTELERİ
Bankanın sürdürülebilirlik stratejisi doğrultusunda aksiyonları belirler.	Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisini ve önceliklerini belirlemeye yönelik stratejik karar alma sürecine katkıda bulunur; Banka'nın sürdürülebilirlik hedeflerini izlemek ve yönlendirmekten sorumludur.	ÇSY riskine ilişkin kararlar; Kredi Riski Komitesi, Finansal Olmayan Risk Komitesi, İSEDES Komitesi gibi farklı risk yönetimi komitelerinde değerlendirilmektedir.

PROGRAM LİDERİ: SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK DEPARTMANI	İŞ KOLLARI SORUMLULAR	ÇSY RİSK KOORDİNASYONU: FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ
· Sürdürülebilirlik girişimlerini yürütür. · Sürdürülebilirlik dönüşümüne öncülük eder. · Banka için sürdürülebilirlik danışmanı olarak görev yapar. · Sürdürülebilirlik uygulamalarını koordine eder.	· En az Müdür/Yönetici seviyesinde temsil edilir. · Sürdürülebilirlikle ilgili sorumlulukları ve iş kollarındaki PTAları yürütür ve koordine eder. · Sürdürülebilirlik APG'lerindeki ilerlemeyi üç ayda bir raporlar.	ÇSY riski, bağımsız bir risk kategorisi veya risk türü olarak değil; mevcut risk kategorilerinin ve risk türlerinin olasılığını ve şiddetini etkileyen bir dizi etken olarak tanımlanır. ÇSY riski, finansal ve finansal olmayan risk türlerini etkileyebilmektedir. Bu kapsamda Finansal Olmayan Risk Yönetimi ve Uyum Riski Yönetimi sorumluluk alanlarında etkin ve kapsamlı risk yönetimi faaliyetleri yürütülmektedir.

PTA: Aksiyon Alacak Kişi

ING'DE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

ING, "Sürdürülebilirlik işimizin kalbinde" mottosuyla sürdürülebilir bir gelecek inşa etmek için çalışmakta; çevreye ve topluma duyarlı iş yapmanın yeni yollarını keşfetmektedir.

OPERASYONLAR

ÇEVRESEL PERFORMANS

ING, "Sürdürülebilirlik işimizin kalbinde" mottosuyla sürdürülebilir bir gelecek inşa etmek için çalışmakta; çevreye ve topluma duyarlı iş yapmanın yeni yollarını keşfetmektedir. Sürdürülebilir bir gelecek inşa ederken asli işi olan bankacılığı aktif olarak kullanarak hem kurumsal olarak hem de müşterilerinin çevre ve toplum üzerindeki etkilerinin sürdürülebilirlik kriterlerine ve sorumluluklarına uygun şekilde gerçekleştiğinden emin olmaktadır.

Bu kapsamda Banka, öncelikli olarak iklim eylemine odaklanmakta; kendi operasyonlarında net sıfır hedefi doğrultusunda çalışarak örnek teşkil etmekte ve operasyonel faaliyetlerinin çevresel etkilerini azaltmaya yönelik somut adımlar atmaktadır.

ING Türkiye olarak Maslak'taki Genel Müdürlük binası WWF Yeşil Ofis Sertifikası'na sahiptir. Bina aynı zamanda ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi ve ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi belgelerine sahiptir. Ofis ve operasyon merkezlerinde %100 yenilenebilir enerji kullanımı sağlanmaktadır.

ING, düzenli raporlamalarla sürdürülebilir gelişimin takipçisi olmuştur.

ING Grubu, 2009 yılından bu yana faaliyette bulunduğu tüm ülkelerde, uzun yıllardır yürüttüğü Global Çevre Programı kapsamında raporlamalar hazırlamaktadır. Bu kapsamlı raporlar 2019 yılından itibaren yılda iki kez, 2022 yılından itibaren ise çeyreklik bazda hazırlanmakta; karbon ayak izi değerlerinin daha sık izlenmesi ve kontrol altında tutulması sağlanarak taahhüt edilen karbon ayak izi azaltım hedeflerine ulaşılması desteklenmektedir.

Türkiye'de atılan adımların ve elde edilen gelişmelerin de dâhil olduğu bu global raporun içeriğinde yalnızca enerji tüketimleri değil; iş seyahatleri, elektronik atıklar, kâğıt kullanımı ve su tüketimi gibi çevreye etki eden tüm tüketim kalemlerine ilişkin veriler yer almaktadır.

Ayrıca 2025 yılında Türkiye'de sürdürülebilirlik regülasyonlarına uyum çerçevesinde hazırlanan TSRS uyumlu ilk sürdürülebilirlik raporu yayımlanmış; ING Türkiye'nin çevresel performans ve iklim eylemi konusundaki kararlılığı somut bir adımla ortaya konmuştur.

ING, kaynakların verimliliği ve sürdürülebilirliği için aksiyon almaktadır.

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

ING'nin bu alandaki stratejik çalışmaları; bina alanlarının daha verimli kullanılması, binaların ve veri merkezlerinin enerji verimliliğinin artırılması ve yenilenebilir enerji kullanım oranının yükseltilmesine kadar çeşitlilik göstermektedir. Elektrik tüketimini azaltmanın yanı sıra, elektrik tüketimi kaynaklı CO_2e değerlerini düşürmek amacıyla elektrik tedariki, sertifika ile kanıtlanabilir yenilenebilir elektrik sunan firmalardan gerçekleştirilmektedir. Türkiye'de 2025 yılı son çeyrek itibarıyla yenilenebilir elektrik kullanım oranı %95'in üzerinde gerçekleşmiştir.

Karbon salımında iş seyahatlerinin de önemli bir payı bulunmaktadır. ING, araç filolarının emisyonlarında ve araç kullanımında iyileşme sağlayacak aksiyonlar almaktadır. Aynı zamanda, birçok sektöre göre nispeten küçük bir paya sahip olsa da su tüketiminin takibi ve azaltılması hedeflenmektedir.

Doğal kaynakların tüketimi ve dönüşümü açısından kâğıt tüketimi ve atık yönetimi de ING'nin öncelikleri arasında yer almaktadır. ING, atık yönetimi özelinde çevre mevzuatlarına uygunluk kriterlerini denetleyen bağımsız bir çevre danışmanı ile çalışmakta; atıklarının yönetimi, geri dönüşümü ve veri toplanması sürecini profesyonel şekilde yürütmektedir. ING, bu konudaki hassasiyetini belgelemek amacıyla Maslak Genel Müdürlük Binası için Sıfır Atık Sertifikası almıştır.

ING, karbon salımını azaltmak amacıyla binalarında etkin alan yönetimi gerçekleştirmektedir. Verimsiz alanlar küçültülerek enerji tasarrufu sağlanmakta ve karbon ayak izi azaltılmaktadır. 2025 yılında yaklaşık 17.000 m²'lik bir alandan tasarruf edilmiştir.



ING’de çalışan herkesin kendisini bir bütünün değerli bir parçası olarak hissetmesi önemlidir. Bu yaklaşım, çeşitlilik ve kapsayıcılığın odak noktasını oluşturmaktadır.

ING, net sıfır için çalışmaktadır.
ING Grubu, gerek katılımcısı olduğu Net-Sıfır Bankacılık Birliği (NZBA) gerekse Paris İklim Anlaşması kapsamında, küresel sıcaklık artışının 1,5°C’nin altında tutulması hedefi doğrultusunda çalışmakta ve 2050 yılına kadar net sıfır karbon emisyonuna ulaşmayı amaçlamaktadır.

ING, 2021 yılı Şubat ayında Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi tesisinde 380 kWp üretim kapasitesine sahip bir güneş enerjisi santralini devreye almıştır. Santral, 2025 yılı itibarıyla tesiste tüketilen yıllık elektrik enerjisinin yaklaşık %50’sinden fazlasını karşılamaktadır.
Türkiye’de yürütülen net sıfır çalışmaları kapsamında İstanbul Genel Müdürlük ve Kahramanmaraş Operasyon Merkezi binalarında bulunan tüm UPS cihazları enerji verimliliğini %96’nın üzerine çıkaracak şekilde yenilenmiştir. Genel Müdürlük ile Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi’nde bütünüyle LED aydınlatmaya geçilmiş; ING şubelerinin %95’inden fazlasında LED dönüşümü tamamlanmıştır. Diğer şubelerde dönüşüm çalışmaları devam etmektedir.

Genel Müdürlük, Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi ve şubelerde %100 taze hava sağlayan, ısı geri kazanımlı havalandırma cihazları kullanılmaktadır. Atık yönetimi konusunda Banka, çevre mevzuatlarına uygunluk kriterlerini denetleyen bağımsız bir çevre danışmanı ile çalışmaktadır. ING, iş güvenliği çerçevesinde hazırladığı İş Hijyeni Raporu’nda yıllık bazda aydınlatma, termal konfor, toz ve anlık CO_2, CO ve O_2 ölçümlerini paylaşmaktadır.

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

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

ÇEŞİTLİLİK VE KAPSAYICILIK

ING’de çeşitlilik önemsenmekte ve teşvik edilmektedir.
Yaratıcı çözümler üretilmesi, değişimlere hızlı uyum sağlanması ve bir adım önde olunması için farklı bakış açılarına sahip, farklı kültürlerden gelen, farklı alanlarda eğitim almış ya da farklı yaşam koşullarından gelen çalışanlara ihtiyaç duyulmaktadır. ING’de çalışan herkesin kendisini bir bütünün değerli bir parçası olarak hissetmesi önemlidir. Bu yaklaşım, çeşitlilik ve kapsayıcılığın odak noktasını oluşturmaktadır.

ING’de farklılıklar ve fikir özgürlüğü bir zenginlik olarak kabul edilmektedir.
ING, çalışan herkesin kendine has özellikleriyle kabul gördüğü, kendisini özgür hissettiği ve böylece en yüksek performansı ortaya koyabildiği bir ortam sağlamak amacıyla öncü uygulamalara imza atmaktadır.

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

ING’nin en önemli önceliklerinden biri toplumsal cinsiyet eşitliğidir.

ING; eğitimler ve sivil toplum kuruluşlarıyla yapılan iş birlikleri aracılığıyla çeşitlilik ve kapsayıcılık konusunda farkındalığı artırmaya ve kadın liderliğine yatırım yapmaya odaklanmaktadır.

Banka’nın insan kaynakları uygulamaları kapsamında; tüm yönetim kademelerinde kadın yönetici oranının %30’un üzerinde tutulması, organizasyon genelinde kadın-erkek yönetici dağılımında %30-70 kuralının gözetilmesi ve dış işe alım süreçlerindeki aday listelerinde %50-50 cinsiyet dağılımının sağlanması hedeflenmektedir.

2025 yıl sonu verilerine göre kadın çalışan oranı banka genelinde %52,2; yöneticilerde %47,7 ve icra kurulunda %87,5 olarak gerçekleşmiştir.

ING'DE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

ING; bireysel ve kurumsal alışkanlıkları, yatırımları ve iş yapış biçimlerini dönüştürmek amacıyla hareket etmekte, toplumsal refah ve gelecek nesiller için müşterileriyle birlikte çalışmaktadır.

SÜRDÜRÜLEBİLİR İŞ SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSMAN

ING'de sürdürülebilirlik stratejik bir öncelik olarak ele alınmaktadır. Bu doğrultuda ING, Kurumsal Bankacılık alanında farklı sektörlerden ve farklı ölçeklerde çok sayıda müşteriye finansman ve danışmanlık sunarak gelişimlerini desteklemekte ve sürdürülebilir bir gelecek vizyonuna katkı sağlamaktadır.

ING; bireysel ve kurumsal alışkanlıkları, yatırımları ve iş yapış biçimlerini dönüştürmek amacıyla hareket etmekte, toplumsal refah ve gelecek nesiller için müşterileriyle birlikte çalışmaktadır. Sektörlere ve şirketlere sunduğu hizmetlerle kalıcı ve sürdürülebilir ekonomik büyümeyi ve istihdamı desteklemeyi önemsemektedir.

ING, sürdürülebilirlik yolculuğunun her kurum için farklı öncelik ve ihtiyaçlara bağlı olarak çok katmanlı ve çeşitli çözümler gerektirdiğinin bilincindedir. Bu anlayışla hareket eden Banka; kurumsal müşterilerine geniş bir ürün segmentinde özelleştirilmiş çözümler sunmakta ve yerli ile uluslararası piyasalarda sürdürülebilir finansman kaynaklarına erişimlerine destek olmaktadır.
ING; çevresel faaliyetlerin yanı sıra sosyal ve yönetişim alanlarındaki hedefler doğrultusunda da müşterilerinin yanında yer almaktadır. Kurumların tüm birim ve organlarında uçtan uca sürdürülebilirlik odaklı dönüşümlere destek sunulmaktadır.

ING aynı zamanda Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları doğrultusunda müşterilerinin hedeflerine ulaşmasında finansman sağlamanın ötesinde danışmanlık desteği sunarak sürdürülebilirlik yolculuklarına ortak olmaktadır. ING Grubu'nun bu alandaki deneyimi ve küresel liderliği, Türkiye piyasasında müşterilerle kurulan güven odaklı ilişkiye katkı sağlamakta ve güçlü sürdürülebilir değerler yaratılmasına olanak tanımaktadır.

ING Grubu'ndan Türkiye'ye aktarılan sürdürülebilirlik bağlantılı veya temalı işlem adetlerinde de hızlı artış izlenmektedir. ING Grubu tarafından Türkiye'de koordinasyonu sağlanan veya aracılık edilen sürdürülebilir finansman hacmi yaklaşık 3 milyar Euro seviyesine ulaşmıştır.

ING, sürdürülebilir dönüşüm ve farkındalık odağıyla çalışmaktadır.

Sürdürülebilirlik yolculuğu ancak çok paydaşlı ve etkin bir yönetim yaklaşımı ile başarıya ulaşabilir. Bu doğrultuda ING, kurumsal müşterileri ile sürdürülebilirlik özelinde düzenli iletişim kurmakta; müşteri ihtiyaçlarını ve bankadan beklentileri anlamayı önceliklendirmektedir.

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

ING, müşterilerinin yalnızca çevresel hedefler doğrultusunda değil; sosyal ve yönetsel alanlardaki hedeflerine yönelik beklentilerinin de farkındadır ve kurumların tüm birim ve organlarında sürdürülebilirlik odaklı dönüşümlere destek sunmaktadır. Grup şirketleri gibi çok katmanlı yapılarda sürdürülebilirlik hedefleriyle uyumlu ortak hareket edilmesine katkı sağlanmaktadır.

Bankacılık hizmetlerinin yaygınlaştırılması ve toplumun tüm kesimlerinin sürdürülebilir finansal kaynaklara erişiminin sağlanması da temel öncelikler arasındadır. Bu kapsamda ING, sürdürülebilir finansman uygulamalarını daha geniş bir tabana yaymayı hedeflemekte; tüzel ve bireysel müşterileri kapsayacak projeler ve kredi ürünleri üzerindeki çalışmalarını sürdürmektedir.

ING, toplumsal fayda üretmek ve ekonomiyi desteklemek hedefi doğrultusunda tüketim denkleminin her iki tarafında da yer almayı amaçlamaktadır. Kurumsal müşterilerini bireysel bankacılık ekipleriyle bir araya getirerek tüketici finansmanı gibi projeler aracılığıyla sürdürülebilir kalkınmayı toplumun tüm kesimlerine yaymayı hedeflemektedir.

ING, sürdürülebilir üretim ve tüketimin teşvik edilmesi amacıyla tüm paydaşları için farkındalığı ve şeffaflığı artırmaya yönelik çalışmalarının etki ve sonuçlarını düzenli olarak değerlendirmektedir.

ING, sürdürülebilir finansman araçlarının gelişim yolculuğuna liderlik etmektedir.
ING Grubu, öncü bir kurum olarak ilk sürdürülebilirlik adımlarını 1990'lı yıllarda atmıştır. Grup, iklim eylemi sürecine paralel olarak 1997 yılında ilk Çevresel ve Sosyal Risk (ESR) politikasını uygulamaya almıştır.

2015 yılında ise Paris İklim Anlaşması'nı onaylayarak entegre iklim eylemi yaklaşımının temelini oluşturan faaliyetlere hız vermiştir. Aynı yıl ilk Yeşil Tahvil ihraç edilmiş ve kömürle çalışan enerji santrallerinin finanse edilmeyeceği taahhüdü kamuoyuna açıklanmıştır. 2017 yılında, 2025 yılına kadar kömür finansmanını sıfırlayacağını açıklayan Grup, ING ESR Çerçevesi kapsamında ilk İklim Değişikliği politikasını yayımlamıştır. Grup, 2021 yılında bankaların borç verme ve yatırım portföylerini 2050 yılına kadar Paris İklim Anlaşması ile belirlenen ve küresel sıcaklık artışının 1,5°C ile sınırlandırılması hedefine uyumlu hâle getirmeyi amaçlayan Net Sıfır Bankacılık Birliği'ne üye olmuştur. ING, Kurumsal Bankacılık alanındaki sürdürülebilir finansman uygulamalarını daha geniş bir tabana yaymayı hedeflemektedir. Bu doğrultuda, tüzel ve bireysel müşterileri kapsayacak projeler ve kredi ürünleri üzerindeki çalışmalarına devam etmektedir.



ING Grubu, küresel ısınmaya karşı verilen mücadelede başarı sağlamak amacıyla müşterilerine danışmanlık sunmakta ve finansman yönetiminde yol gösterici bir rol üstlenmektedir.

TERRA YAKLAŞIMI

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

TERRA Yaklaşımı, bilançosunda yer alan ve sera gazı emisyonuna en fazla sebep olduğu tespit edilen enerji üretimi, fosil yakıtlar, otomotiv, deniz taşımacılığı, hava taşımacılığı, çelik, çimento, alüminyum, süt ürünleri, konut ve ticari gayrimenkul sektörlerine odaklanarak etki analizi yapılmasını öngörmektedir. TERRA Yaklaşımı kapsamında belirlenen 12 sektör için, müşterilere sağlanan finansmanın 2050 hedefleriyle uyumu gözetilerek destek ve danışmanlık hizmetleri sunulmakta; yayımlanan raporlarla bu gelişim ölçümlenebilir ve izlenebilir hâle getirilmektedir. Ayrıca, bu hedeflere ulaşılması amacıyla 2030 ara hedefleri oluşturularak karbon emisyonlarının azaltılması amaçlanmaktadır.

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

Tüm bu çalışmalar doğrultusunda öncü adımlara imza atan ING Grubu, tüm ülkelerde iş modelini Sürdürülebilir ve Sorumlu Bankacılık temelleri üzerine kurarak toplumsal değişime liderlik etmektedir. Hâlihazırda dönüşüm sürecini başarıyla yürüten kurumsal müşteriler, bu yolculukta ING'nin küresel ölçekteki tecrübesinden faydalanarak projelerini ve çalışmalarını bir adım ileri taşımaktadır.

ING, Grubun küresel deneyimini Türkiye'ye aktarmaya, ürün yelpazesini genişletmeye ve sürdürülebilir bir dünya hedefi doğrultusunda çalışmalarını sürdürmeye devam etmektedir. Global Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ÇSY) politikası çerçevesinde ilerlenmekte, ayak izini azaltmaya yönelik çalışmalar yürütülmektedir. ING Grubu, uluslararası üyelikleri ve deneyimlerinin yanı sıra paydaşı olduğu ÇSY endeksleri vasıtasıyla da Türkiye'de sürdürülebilirliğe katkıda bulunmaktadır.

ING'DE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

ING Grubu, faaliyet gösterdiği tüm ülkelerde ve kurduğu iş ilişkilerinde çevresel duyarlılığa ve insan haklarına öncelik vermektedir.

ÇEVRESEL VE SOSYAL RİSK POLİTİKASI

ING Grubu, faaliyet gösterdiği tüm ülkelerde ve kurduğu iş ilişkilerinde çevresel duyarlılığa ve insan haklarına öncelik vermektedir. Finansal kararlarda ve aracılık edilen işlemlerde, ulusal ve uluslararası kanun ve düzenlemelerin yanı sıra topluma karşı sorumluluk bilinciyle oluşturulan Çevresel ve Sosyal Risk Politikaları doğrultusunda hareket etmektedir.

Toplumsal, etik ve çevresel vizyonu ışığında oluşturulan Çevresel ve Sosyal Risk Politikaları, ING'nin kredi risk yönetimi uygulamalarının ayrılmaz bir parçası hâline gelmiştir. Başka bir ifadeyle, faaliyetlerin olası tüm sosyal ve çevresel etkileri (ormanların yok edilmesi, hava kirliliği, çocuk işçiliği ve tartışmalı silahlar gibi) kapsamlı biçimde değerlendirilmektedir.

ING'nin politikaları; insan hakları ve iklim değişikliği gibi konularla ilgilenen organizasyonlar, çalışanlar, müşteriler ve hissedarlarla yürütülen çalışmalar doğrultusunda geliştirilmekte ve güncellenmektedir. Bu kapsamda her müşteri ilişkisi öncesinde, Çevresel ve Sosyal Risklere yönelik hazırlanan ve düzenli olarak güncellenen politikalar çerçevesinde ilk uyum değerlendirmesi gerçekleştirilmektedir. İlk değerlendirme sonrasında kurulan iş ilişkileri ise sürekli izleme mekanizmaları ile desteklenmektedir. Bu süreçte ING'nin ilgili ekipleri; müşteri, faaliyet, sektör ve işlem bazında potansiyel çevresel ve sosyal hassasiyetlere ilişkin değerlendirme ve tavsiyelerde bulunmaktadır.

ING Grubu, 2003 yılından bu yana Uluslararası Finans Kurumu'nun (IFC) çevre ve sosyal standartlarını esas alan ve 10 milyon ABD doları ve üzerindeki projelerin finansmanında uygulanması kabul edilen Ekvator Prensipleri'ni gönüllü olarak benimseyen uluslararası bankalar arasında yer almaktadır.

ING Grubu, 2006 yılında Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'ni imzalamıştır. Küresel sorumluluk standartlarına uyumu ve bu alandaki çalışmalarının başarısını ise Sustainalytics kurumundan Haziran 2025'te Düşük Risk, ve MSCI kurumundan Ekim 2025'te aldığı AAA sınıflandırmasıyla da kanıtlamış bulunmaktadır. ING, MSCI tarafından derecelendirilen 206 küresel bankanın en üst %13'lük diliminde yer almaktadır. Bu derecelendirme, ING'nin iş gücü yönetimi ve sağlam kurumsal yönetişimdeki lider rolünün yanı sıra insan sermayesi geliştirme ve çevresel etki finansmanı alanlarındaki güçlü yönlerini de vurgulamaktadır. ShareAction'ın Avrupa ve İngiltere bankalarının çevresel ve sosyal stratejilerini ve politikalarını değerlendiren "In Debt to the Planet 2025" raporunda incelenen 25 banka arasında ING 8. sırada yer aldı. ING, tüm sektörel karbonsuzlaştırma hedeflerini 1,5°C ile uyumlu iklim senaryolarını kullanarak belirlediği için olumlu bir şekilde öne çıkarıldı. Mart 2025'te, Bilim Temelli Hedefler Girişimi (SBTi), ING'nin kendi faaliyetlerinde ve müşteri portföyünde sera gazı emisyonlarını azaltmaya yönelik iklim hedeflerini doğruladı. Müşteri portföyünde, SBTi fosil yakıt, enerji üretimi, çimento, çelik, otomotiv, havacılık ve ticari gayrimenkul sektörlerine yönelik hedefleri doğruladı.

ING, Türkiye'de sürdürülebilir bankacılık konusunda öncü konumdadır.
ING, Türkiye'de de çevresel duyarlılığı yüksek projeleri öncelikli olarak takip etmekte ve desteklemektedir.

Yeşil işletmecilik kapsamında; müşteriyle temas edilen şubelerde, LEED Gold Sertifikalı İstanbul Genel Müdürlük Binası'nda, bölge binalarında ve operasyon merkezlerinde elektrik, su ve doğalgaz tüketim verimliliğine yönelik çalışmalar yürütülmekte; bu çalışmalar ISO 14001 ve ISO 50001 sertifikaları ile desteklenmektedir. Çevre dostu bina kriterlerine göre tasarlanan ve çatısında güneş enerjisi panelleri bulunan Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi ise sürdürülebilir ve insan odaklı tasarım yaklaşımıyla örnek teşkil etmektedir.

Global Banking & Markets tarafından düzenlenen Bonds, Loans & ESG Capital Markets CEE, CIS ve Türkiye 2025 Ödülleri kapsamında ING, üst üste üçüncü kez "Yılın ESG Tahvil Kurumu" ödülünü almıştır.

ING Grubu, tedarikçi ilişkileri kapsamında satın alma süreçlerinin sürdürülebilirliğini geliştirmeye önem vermekte; sürdürülebilir ürün ve hizmetlerin sunulmasını ve satın alınan ürün ile hizmetlerin çevresel ve toplumsal etkilerinin dikkate alınmasını teşvik etmektedir.

Dünya düşük karbon ekonomisine geçiş sürecindedir. ING Grubu olarak müşterilerimizle birlikte bu dönüşümün bir parçasıyız. Hâlihazırda sürdürülebilir olmayan faaliyetlerin finansmanı devam etmekle birlikte, sürdürülebilir faaliyetlerin finansman payı her geçen gün artmaktadır. Yol haritamıza ilişkin detaylara ing.com/sustainability/climate-action adresinden ulaşılabilmektedir.



Sorumlu Bankacılık Anlayışı



ING'NİN TOPLUMSAL YATIRIMLARI

ING, sorumlu bankacılık anlayışı ile toplumun daha sürdürülebilir hâle gelmesine katkıda bulunmayı hedeflemektedir. Bu kapsamda sadece daha yeşil değil, aynı zamanda daha güçlü finansal sağlığa sahip bir toplum için çalışmaktadır.

ING, sorumlu bankacılık anlayışı ile toplumun daha sürdürülebilir hâle gelmesine katkıda bulunmayı hedeflemektedir. Bu kapsamda sadece daha yeşil değil, aynı zamanda daha güçlü finansal sağlığa sahip bir toplum için çalışmaktadır.

ING, ticari faaliyetleri aracılığıyla iklim eylemi ve finansal sağlık üzerinde yarattığı etkinin yanı sıra toplumsal yatırım projeleri ile de etki yaratmaya odaklanmaktadır. Ayrıca herkesin eşit katılım fırsatına sahip olduğu kapsayıcı bir ekonomiye katkıda bulunmayı amaçlamaktadır.

ING Grubu, toplumsal yatırım programlarıyla 2025 yılına kadar 3 milyon kişinin finansal sağlığını ve sosyal koşullarını geliştirmeyi, istihdama erişimlerini desteklemeyi ve finansal imkânlarını iyileştirmelerine yardımcı olmayı hedeflemektedir. Aynı zamanda sosyal girişimlere sağladığı destek yoluyla toplumsal refaha katkı sunmayı amaçlamaktadır.

ING çalışmalarını üç temel alanda yürütmektedir:

- Finansal yetenekleri geliştirmek: Sorunlu borç ve finansal sıkıntıların aşılmasına destek olmak ve finansal güç kazanımını teşvik etmek.
- Geleceğe hazır iş gücü: Yeni yeteneklerin gelişimini desteklemek ve istihdamı artırmak.
- Sosyal girişimler: İnsanlara fayda sağlamayı amaçlayan yenilikçi ürün ve hizmetler geliştiren yerel sosyal girişimcileri desteklemek.

ING, ülkenin sürdürülebilir gelişimi ve daha eşit bir gelecek için fırsat eşitliğini desteklemektedir. Bu doğrultuda, global stratejisine paralel olarak fırsat eşitliğine dayalı, geleceğe hazır bir iş gücü yaratmaya ve finansal yetenekleri geliştirmeye odaklanmaktadır.

FİNANSAL YETENEKLERİ GELİŞTİRMEK

Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması

ING, sürdürülebilirliği ve üstün müşteri deneyimini stratejik öncelikleri arasında konumlandırmakta ve bu kapsamda finansal sağlığın güçlendirilmesini önceliklendirmektedir. Finansal sağlığın iyileştirilmesi için tasarrufu destekleyen çeşitli dijital finansal araçlara kolay ve hızlı erişimin kritik bir unsur olduğu kabul edilmektedir.

Bu yaklaşım doğrultusunda, inovatif ürün ve hizmetlerle Türkiye'nin tasarruf bankası olma yolunda ilerlenmektedir. Dijitalleşme stratejisiyle uyumlu olarak müşterilerin ihtiyaçlarını karşılayan avantajlı tasarruf araçları dijital kanallar üzerinden sunulmakta; aynı zamanda kamuoyuna açık, güvenilir bir bilgi kaynağı oluşturulmasına da önem verilmektedir.

Bu vizyon doğrultusunda, toplumsal yatırım olarak konumlandırılan ve kentsel yerleşimlerde bireylerin tasarruf eğilimlerini inceleyen Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması ile 2011 yılından bu yana toplumsal farkındalık yaratılmakta ve finansal okuryazarlığın geliştirilmesine katkı sağlanmaktadır. Araştırma her çeyrek düzenli olarak yayımlanmaktadır.

Daha zengin, kapsamlı ve derinlemesine içerik sunmak amacıyla Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması, NielsenIQ iş birliğiyle 2024 yılında yenilenmiş ve 2025 yılından itibaren yeniden yayınlanmaya başlanmıştır. Araştırma kapsamında Türkiye'yi temsilen belirlenen 26 ilde, her ay rastgele seçilen 800 bireyle yapılan görüşmeler ve yıl boyunca sürdürülen veri akışıyla, Türkiye'nin tasarruf eğilimlerine dair güncel ve güvenilir içgörüler elde edilmektedir. Araştırmada hem bilgisayar destekli online (CAWI) hem de yüz yüze (CAPI) yöntemler kullanılmakta; yaş, cinsiyet, eğitim durumu, çalışma hayatı ve sosyoekonomik statü gibi göstergeler doğrultusunda temsiliyet korunmaktadır.

Para Mevzuları

ING, finansal okuryazarlığı artırmak amacıyla herkesin erişebileceği sade, anlaşılır ve güvenilir içerikler üretmeyi hedeflemektedir. Türkiye'nin lider tasarruf bankası olma vizyonu doğrultusunda hayata geçirilen "Para Mevzuları" video serisi; finans, bankacılık ve ekonomi konularını yalın bir dille ele alarak izleyicilerin gündelik hayatlarında karşılaştıkları sorulara pratik yanıtlar sunmaktadır.

ING'liler ve alanında uzman konuklarla gerçekleştirilen bu içeriklerde, temel kavramlar sadeleştirilmekte ve izleyicilerin finansal karar alma süreçlerinde daha bilinçli hareket etmelerine katkı sağlanmaktadır.

ING'NİN TOPLUMSAL YATIRIMLARI

ING, Habitat Derneği ve ODTÜ iş birliği ile yürütülen Dijital Öğretmenler projesi kapsamında Türkiye'nin her köşesinden 10 bin öğretmene eğitim verilmiş; dolaylı olarak 250 bin öğrenciye ulaşılmıştır.





GELECEĞE HAZIR İŞ GÜCÜ

Dijital Öğretmenler

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

Devam eden proje kapsamında, 2020 yılından bugüne kadar Türkiye'nin her köşesinden 10 bin öğretmene eğitim verilmiş; dolaylı olarak yaklaşık 250 bin öğrenciye ulaşılmıştır. Çevrim içi ve yüz yüze eğitimlerden oluşan hibrit model kapsamında, etkin ve güncel bir eğitim programı ile öğretmenler ve gençler desteklenmektedir.

2026 yılında 11'inci dönemine başlayacak olan proje, yenilenen ders ve içerikleriyle devam edecektir. Projeye ait detaylı bilgilere ve duyurulara dijitalogretmenler.com adresinden ulaşılabilmektedir.

Turuncu Okullar

ING, sorumlu bankacılık anlayışı çerçevesinde çocukların hayatına dokunan toplumsal yatırımların önemine dikkat çekmekte ve kaliteli eğitime erişime katkı sağlama misyonu doğrultusunda desteklerini sürdürmektedir.

ING, ülkenin sürdürülebilir gelişimi ve daha eşit bir gelecek için eğitimde fırsat eşitliğini toplumsal yatırımlarının merkezine koymaktadır. Bu kapsamda, Türk Eğitim Vakfı (TEV) iş birliğiyle Kahramanmaraş'ta inşa edilen ING Türkiye-TEV Anaokulu, Şubat 2025'te hizmete açılmıştır. Bölgenin yeniden kalkınmasına katkı sağlama hedefiyle hayata geçirilen anaokulu, yaklaşık 100 öğrenci kapasitesine sahiptir.

Ayrıca ING; Ağrı, Kahramanmaraş ve Hatay'da bulunan Turuncu Okullar kapsamında yer alan Dulkadiroğlu Karacasu İlkokulu, Arsuz Harlısu İlkokulu, Günbuldu İlkokulu ve Ortaokulu, Dibekli İlkokulu, Aşağı Satıcılar İlkokulu, Kocaçoban İlkokulu, Kotancı İlkokulu, Yanıkçukur İlkokulu ve Yeşildurak İlkokulu'na ihtiyaç duyulan alanlarda destek sağlamaktadır.

Burslar

Eğitimde fırsat eşitliğine önem veren ING, yetenekli ve başarılı gençlere burs olanağı sağlamaktadır. Bu kapsamda ING, Türk Eğitim Vakfı (TEV) ile imzaladığı burs fonu anlaşmasıyla kurulan ING Eşit Gelecek Fonu aracılığıyla, cinsiyet eşitliğini destekleme yaklaşımı doğrultusunda mühendislik eğitimi alan kız öğrencilerin eğitimlerine katkıda bulunmaktadır. Ayrıca Koç Üniversitesi Anadolu Bursiyerleri Programı'nı ve Bilkent Üniversitesi Kızlara Burs Programı'nı desteklemektedir.

Turuncu Kalpler kapsamında ING'liler, yıl geneline yayılan etkinliklerle çeşitli girişimlerde yer almakta; toplumsal cinsiyet eşitliği, finansal okuryazarlık, çevre ve dijital okuryazarlık gibi alanlarda gönüllü katkı sunmaya devam etmektedir.

İş Hayatına Turuncu Destek

ING, Kahramanmaraş'ın deprem sonrası yeniden kalkınmasına katkı sağlamak amacıyla Habitat Derneği iş birliğiyle "İş Hayatına Turuncu Destek" projesini hayata geçirmiştir.

Proje kapsamında, Kahramanmaraş Turuncu Ofis adıyla ortak bir çalışma alanı 2024 Haziran ayında açılmış ve bu ofis 2025 yıl sonuna kadar faaliyet göstermiştir. ING Türkiye Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi binasında yer alan bu alan, depremden etkilenen ve çalışma ofisi bulunmayan girişimciler, girişimci adayları ve öğrencilerin kullanımına sunulmuştur.

Turuncu Ofis'te ayrıca Habitat Derneği tarafından iş dünyasına ve girişimciliğe yönelik eğitimler ile kapasite geliştirme programları gerçekleştirilmiştir.

Kadın Girişimcilere Turuncu Destek

ING, KAGİDER iş birliğiyle Kahramanmaraş'ın yeniden kalkınmasına katkı sağlamak ve bölgedeki kadın girişimciliğini desteklemek amacıyla "Kadın Girişimcilere Turuncu Destek" projesini 2024 yılında başlatmıştır.

2025 yılında sona eren proje kapsamında, depremden etkilenen kadın üreticiler, girişimciler ve girişimci adaylarına yönelik yürütülen çalışmalarla; kadınların eğitim ve mentorluk desteği alarak üretim sürecine dâhil olmaları ve sosyal olarak güçlenmeleri desteklenmiştir.





Turuncu Kalpler

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

Turuncu Kalpler kapsamında gönüllülük yapmak isteyen ING'liler, duyurulan projelere başvurabilmekte veya kendi proje tekliflerini sunabilmektedir. Bu doğrultuda Turuncu Kalpler çatısı altında ING gönüllüleri; Boğaziçi Üniversitesi Görme Engelliler Teknoloji ve Eğitim Laboratuvarı (GETEM) ile iş birliği içinde, görme engelli bireylerin bilgi kaynaklarına erişimini desteklemek amacıyla kitap seslendirme çalışmaları yürütmüştür. Ayrıca Çöpüne Sahip Çık Vakfı ile doğa ve kıyı temizliği, Kurtaran Ev ile barınak ziyareti etkinlikleri gerçekleştirilmiştir.

2025 yılı İstanbul Maratonu'nda ise Türkiye Erozyonla Mücadele, Ağaçlandırma ve Doğal Varlıkları Koruma Vakfı (TEMA) ile iş birliği yapılarak yeşilin korunmasına yönelik bilinçlendirme ve bağış kampanyalarına destek sağlanmış; TEMA adına bağış toplayan kurumlar sıralamasında birinci olunmuştur. Bunun yanı sıra İhtiyaç Haritası platformu iş birliğiyle, Turuncu Okullar kapsamındaki ihtiyaç sahibi öğrencilere kışlık giyim ve oyuncak gibi alanlarda bağış çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

Turuncu Kalpler kapsamında ING'liler, yıl geneline yayılan etkinliklerle çeşitli girişimlerde yer almakta; toplumsal cinsiyet eşitliği, finansal okuryazarlık, çevre ve dijital okuryazarlık gibi alanlarda gönüllü katkı sunmaya devam etmektedir.

KURUMSAL YÖNETİM

YÖNETİM KURULU
(31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla)

John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı

A. Canan Ediboğlu
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

M. Semra Kuran
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

M. Aşkın Dolaştır
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Karst Jan Wolters
Yönetim Kurulu Üyesi

Alper İhsan Gökgöz
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

ÜST YÖNETİM
(31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla)

Alper İhsan Gökgöz
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Ayşegül Akay
Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal Bankacılık

Cankut Öztürk
Teftiş Kurulu Başkanı
Teftiş Kurulu Başkanlığı

Çiğdem Carino
Genel Müdür Yardımcısı
Teknoloji

Hale Ökmen Ataklı
Genel Müdür Yardımcısı
İnsan Kaynakları

Hüsniye Ulu
Genel Müdür Yardımcısı
Tüzel Bankacılık

İpek Erhan
Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal Müşteriler

Kamil Stefanski
Genel Müdür Yardımcısı
Finansal Piyasalar

Nermin Güney
Genel Müdür Yardımcısı
Krediler

Okan Korkmaz
Genel Müdür Yardımcısı
Finansal Risk Yönetimi

Özge Gürsoy
Genel Müdür Yardımcısı
Uyum Risk Yönetimi ve İç Kontrol

Sedef Kılavuz Balcı
Genel Müdür Yardımcısı
Hukuk

Tuğçe Bora Kılıç
Genel Müdür Yardımcısı
Bireysel Bankacılık

Umut Pasin
Genel Müdür Yardımcısı
Bireysel ve Tüzel Krediler

KURUMSAL YÖNETİM

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri hakkında bilgiler tabloda sunulmuştur.

Adı ve soyadı	Görevi	Bu göreve atanma tarihi	Sorumluluk alanı	Öğrenim durumu	Mesleki deneyimi	Meslekteki süresi
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	25.12.2007	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	55 yıl
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	30.03.2010	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Özel sektörde görevler üstlenmiştir.	46 yıl
M. Semra Kuran	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	12.03.2018	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Özel sektörde görevler üstlenmiştir.	28 yıl
M. Aşkın Dolaştır	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	06.06.2024	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	41 yıl
Karst Jan Wolters	Yönetim Kurulu Üyesi	11.08.2021	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	39 yıl
Alper İhsan Gökgöz	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	08.06.2020	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Uluslararası danışmanlık şirketinde görevler üstlenmiştir.	20 yıl

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın hissedarlar ve sermaye yapısı tabloda sunulmuştur.

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

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

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

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir:

Adı ve soyadı	Görevi	Banka'daki görev süresi	Sorumluluk alanı	Öğrenim durumu	Mesleki deneyimi	Meslekteki süresi
Alper İhsan Gökgöz	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	08.06.2020 Devam ediyor		Yüksek Lisans	Uluslararası danışmanlık şirketinde görevler üstlenmiştir.	20 Yıl
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	11.06.2008 Devam ediyor	Kurumsal Bankacılık	Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	36 Yıl
Cankut Öztürk	Teftiş Kurulu Başkanı	1 Ekim 2024 Devam ediyor	Teftiş Kurulu Başkanlığı	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	20 Yıl
Çiğdem Carino	Genel Müdür Yardımcısı	17 Nisan 2025 Devam ediyor	Teknoloji	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	29 Yıl
Hale Ökmen Ataklı	Genel Müdür Yardımcısı	24.10.2023 Devam ediyor	İnsan Kaynakları	Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	27 Yıl
Hüsniye Ulu	Genel Müdür Yardımcısı	19.12.2024 Devam ediyor	Tüzel Bankacılık	Yüksek Lisans	Özel banka ve leasing kuruluşlarında görevler üstlenmiştir.	31 yıl
İpek Erhan	Genel Müdür Yardımcısı	15.01.2013 Devam ediyor	Kurumsal Müşteriler	Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	26 Yıl
Kamil Stefanski	Genel Müdür Yardımcısı	01.04.2023 Devam ediyor	Finansal Piyasalar	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	26 Yıl
Nermin Güney	Genel Müdür Yardımcısı	06.06.2024 Devam ediyor	Krediler	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	26 Yıl
Okan Korkmaz	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.2021 Devam ediyor	Finansal Risk Yönetimi	Yüksek Lisans	Özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	26 Yıl
Özge Gürsoy	Genel Müdür Yardımcısı	12.04.2017 Devam ediyor	Uyum Risk Yönetimi ve İç Kontrol	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	25 Yıl
Sedef Kılavuz Balcı	Genel Müdür Yardımcısı	27.12.2023 Devam ediyor	Hukuk	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	26 Yıl
Tuğçe Bora Kılıç	Genel Müdür Yardımcısı	15.11.2022 Devam ediyor	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	25 Yıl
Umut Pasin	Genel Müdür Yardımcısı	08.02.2021 Devam ediyor	Bireysel ve Tüzel Krediler	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	24 Yıl

KURUMSAL YÖNETİM

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

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

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

Kredi Komitesi 2025 yılında haftada 2 kere veya kredi tekliflerinin aciliyetine göre toplanmaktadır. Kredi komitesi kararları oy birliği ile alınmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Kredi Komitesi üyeleri aşağıda belirtilmiştir:
- John T. Mc Carthy, Başkan (Yönetim Kurulu Başkanı)
- A. Canan Ediboğlu, Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)
- Karst Jan Wolters, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)
- Alper İhsan Gökgöz, Üye (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)

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

Denetim Komitesi 2025 yılında 4 kez toplanmış olup, üyeler toplantılarda yer almıştır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi üyeleri aşağıda belirtilmiştir:
- M. Semra Kuran, Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi)
- M. Aşkın Dolaştır, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

Kurumsal Yönetim Komitesi
Kurumsal Yönetim Komitesi, Bankacılık Kanunu ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik'in ilgili hükümleri doğrultusunda, aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır:
- A. Canan Ediboğlu, Başkan (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)
- John T. Mc Carthy, Üye (Yönetim Kurulu Başkanı)
- Kurumsal Yönetim Komitesi 2025 yılı içerisinde 4 defa toplanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi
Ücretlendirme Komitesi, 26 Mart 2025 tarih, 29-2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile yeniden oluşturulmuştur. Bankacılık Kanunu ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik'in ilgili hükümleri doğrultusunda, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ücretlendirme Komitesi Üyeleri aşağıda belirtilmiştir:
- John T. Mc Carthy, Başkan (Yönetim Kurulu Başkanı)
- A. Canan Ediboğlu, Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)
- Ücretlendirme Komitesi yılda en az 2 defa toplanmaktadır.

İcra Komitesi

İcra Komitesi, BDDK'nın Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik ile belirlemiş olduğu gereklerin yerine getirilmesi için kurulmuştur. İcra Kurulu ayda iki defa veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmakta olup aşağıda belirtilen üyelerden oluşmaktadır. Mazereti olmadığı sürece tüm İcra Kurulu Üyeleri toplantılara katılım sağlamaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla İcra Komitesi Üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- Alper İhsan Gökgöz, Başkan (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
- Ayşegül Akay, Üye (Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- Çiğdem Carino, Üye (Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı)
- Hale Ökmen Ataklı, Üye (İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı)
- Hüsniye Ulu, Üye (Tüzel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- Nermin Güney, Üye (Krediler Genel Müdür Yardımcısı)
- Tuğçe Bora Kılıç, Üye (Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)

Aktif Pasif Komitesi

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

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

Aktif Pasif Komitesi ayda 1 defa toplanmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Aktif Pasif Komitesi üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- Alper İhsan Gökgöz, Geçici Başkan, Üye (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
- Ayşegül Akay, Üye (Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- Hüsniye Ulu, Üye (Tüzel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- Tuğçe Bora Kılıç, Üye (Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- Nermin Güney, Üye (Krediler Genel Müdür Yardımcısı)
- Okan Korkmaz, Üye (Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı Genel Müdür Yardımcısı)

ING'de İnsan ve Kültür

Türkiye'nin en sevilen dijital bankası olma vizyonu doğrultusunda ilerleyen ING'de, dijital bankacılıktaki en büyük güç olarak insan kaynağı konumlandırılmaktadır.

Bu doğrultuda ING, yenilikçi insan kaynakları süreçlerini 2025 yılında da strateji ve hedefleriyle uyumlu şekilde geliştirmeyi sürdürmüştür. ING İnsan Kaynakları yönetimi, bankanın stratejilerini desteklemeye odaklanan üç temel başlık üzerine yapılandırılmaktadır.

Bu başlıkların ilki, yetenek döngüsünün her aşamada en üst seviyede desteklenmesidir. Yetenek döngüsü, Turuncu İlkeler doğrultusunda ING'yi ve çalışanları bir adım ileri taşıyacak insan kaynağının kazanılması ve geliştirilmesiyle başlayan bütüncül bir süreci ifade etmektedir.

Geleceğin ING liderlerini yetiştirmek amacıyla tasarlanan ve her yıl düzenli olarak yürütülen ITP (International Talent Program - Uluslararası Yetenek Programı), 2025 yılında Türkiye'nin önde gelen üniversitelerinin son sınıf öğrencilerinden yoğun ilgi görmüştür.

ITP kapsamında ING'de çalışmaya başlayan katılımcılar, seçtikleri kariyer yoluna paralel olarak bir yıl boyunca ING bünyesinde çeşitli rotasyonlara katılmakta, ardından bir ING ülkesinde kısa süreli yurt dışı görevlendirmeye (STA - Short Term Assignment) yönlendirilmektedir. Program kapsamında göreve başlayan genç yetenekler, iki yıllık yoğun teorik ve iş başı eğitim programı süresince, yurt dışında kısa dönem çalışma imkânını da içeren toplam dört rotasyonu tamamlamaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM

ING İnsan Kaynakları yönetiminin odaklandığı ikinci temel konu, çalışanların daha mutlu, üretken ve yaratıcı olmalarını destekleyecek bir kurumsal iklimin geliştirilmesidir. Bu kapsamda yürütülen programların hem finansal sonuçlara hem de iklim ve çalışan bağlılığı araştırmalarına olumlu yansımaları olmuştur.

Çeşitlilik ve kapsayıcılık yaklaşımı ise İnsan Kaynakları yönetiminin üçüncü temel odak alanını oluşturmaktadır. Bu çerçevede 2020 yılında Çeşitlilik ve Kapsayıcılık Manifestosu yayımlanmış; manifestoda "=ING" olarak adlandırılan yaklaşımla, tüm farklılıkların ötesinde çalışanların fırsatlar, kariyer gelişimi ve karşılıklı davranışlarda eşit olduğu vurgulanmıştır.

İnsan Kaynakları, ING'nin yenilikçi genetik koduyla uyumlu şekilde çalışan deneyimi alanında birçok yeniliği hayata geçirmiş ve çalışma ortamını sektörde rol model olacak biçimde geliştirmiştir.

2022 yılında, çalışanların yan haklarını banka tarafından belirlenen ek fırsatlar doğrultusunda esnetebilmelerine imkân tanıyan FlexMe yan hak modeli uygulanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda çalışanlar, kendi yaşam tarzlarına ve isteklerine göre tercihlerini esneterek yan haklarını seçebilmektedir.

2015 yılında çalışan taleplerini ilk temas noktasında çözmek ve insan kaynakları süreçlerini kolaylaştırmak amacıyla kurulan İKON Çağrı Merkezi, operasyonel verimliliği artırmak ve daha hızlı çözümler sunmak hedefiyle 2021 yılında kapatılmış; yerine Chatbot ve Live Chat uygulamaları devreye alınmıştır. Çalışanların kolaylıkla erişebildiği Chatbot, çoklu soru senaryosu yaklaşımıyla geliştirilmiş olup 700'ü aşkın senaryo içeriği ile çalışanlardan gelen soruları 7/24 yanıtlamaktadır. Chatbot'un destek sağlayamadığı durumlarda ise Live Chat uygulaması üzerinden çalışma saatleri içinde canlı destek sunulmaktadır.

ING'ye özgü mevcut izin uygulamalarına ek olarak Flexi İzinler de 2022 yılında hayata geçirilmiştir. Flexi İzinler kapsamında, izin bakiyesi bulunmayan çalışanlar Flexi İzin seçeneklerinden birini tercih ederek izin kullanabilmektedir.

ING'de Yetenek Kazanımı

Yetenek kazanımında öncelik; işveren markasının doğru şekilde yansıtılması, genç yeteneklerin ve deneyimli profesyonellerin ING'ye kazandırılması ve aday deneyimini odağına alan işe alım süreçleriyle bankaya en uygun yeteneklerin dâhil edilmesidir. İşe alım süreçlerinde teknik bilgi ve becerilerin yanı sıra ING'nin "Step-Up" performans kültürüne, etik ilkelerine ve Turuncu İlkelere uyumlu yetkinlik ve davranışlar da değerlendirilmektedir.

Turuncu İlkeler doğrultusunda adaylardan; sorumluluk alarak harekete geçmeleri, başkalarının başarısına katkı sağlamaları ve her zaman bir adım önde olmaları beklenmektedir. Turuncu İlkelere göre başarı, yalnızca bireysel performansla değil, ekip olarak ilerlemekle mümkündür. Dürüstlük ile özenli ve sorumlu hareket etme anlayışı Turuncu Değerlerin temelini oluşturmaktadır. Bu ilkeler doğrultusunda yalnızca işe en uygun adayların seçilmesi değil, aynı zamanda uzun vadeli başarıyı destekleyen güçlü bir kurum kültürünün inşa edilmesi hedeflenmektedir.

Tüm açık pozisyonların öncelikle kurum içinde duyurulması ve ING çalışanlarına farklı kariyer fırsatları sunulması temel bir ilke olarak uygulanmaktadır. Değerlendirme ve karar süreçlerinin tamamı eşitlik, adalet ve çeşitlilik ilkeleriyle uyumlu şekilde yürütülmektedir.

2025 yılında işe alım süreçleri, aday ve yönetici deneyimini odağına alacak şekilde güçlendirilmiştir. Yıl boyunca uygulanan geri bildirim anketleri sonucunda aday memnuniyeti %97,5, yönetici memnuniyeti ise %99 seviyesinde gerçekleşmiştir. Bu sonuçlar; süreçlerin hızını, şeffaflığını, iletişim kalitesini ve yöneticilerle kurulan etkin iş birliğini yansıtırken adaylara sunulan deneyimin gücünü de ortaya koymaktadır. Önümüzdeki dönemde veri odaklı iyileştirmelerle bu başarının sürdürülebilir kılınması hedeflenmektedir.

ING çalışanları kariyer gelişim yolculuklarını kendi tercihleri doğrultusunda şekillendirmektedir. 2025 yılında 102 ING çalışanı farklı kariyer fırsatlarına başvurarak farklı şube ve görevlere geçiş yapmıştır. Aynı süreç kapsamında kariyerine yön veren 53 ING çalışanı yönetici pozisyonlarına atanmıştır.

ING, üniversite öğrencileriyle sanal ve yüz yüze mülakatlar, atölye çalışmaları ve vaka analizleri aracılığıyla bir araya gelmekte; kariyerlerinde bir adım ileri giderken ihtiyaç duyacakları bilgi ve becerileri edinmeleri konusunda gençleri desteklemektedir. Bu yaklaşım sayesinde genç yetenekler mezuniyet öncesinde keşfedilmekte; staj, yarı zamanlı ve dönemsel çalışma imkânlarıyla ING ile tanıştırılmaktadır.

Global ING liderlerini yetiştirmeyi amaçlayan "International Talent Programme (ITP)" kapsamında yeni mezunların uluslararası eğitimler ve görevlerle gelişimleri desteklenmekte ve üst yönetim rollerine hazırlanmaları hedeflenmektedir.

Program çerçevesinde her yıl ING Grubu'nun faaliyet gösterdiği ülkelerden yeni mezunlar seçilmekte; bu genç yetenekler tercih ettikleri iş alanlarında yapılandırılmış bir program dâhilinde yetiştirilmektedir. Yurt dışında gerçekleştirilen eğitimler, uluslararası geçerliliğe sahip sertifikasyon programları ile kısa ve uzun dönemli yerel ve global rotasyonları içeren iki yıllık programın sonunda katılımcılar, ING globalindeki kariyer seçeneklerinden faydalanarak kariyerlerine devam etmektedir.

2025 yılında düzenlenen etkinlikte adaylar, ING'yi ve iş kollarını yakından tanıma fırsatı bulmuştur. Kampta seçtikleri iş kollarına göre vaka analizi gruplarına dâhil olan genç yetenekler arasından programı başarıyla tamamlayan altı yeni mezun, ING'de ITP kapsamında göreve başlamıştır.

Aynı yıl, geleceğin şube müdürlerini yetiştirmeyi hedefleyen "Sales Trainee (ST)" yetenek programı kapsamında toplam 25 genç yetenek ING bünyesine katılmıştır. Sınıf içi eğitimler ve şube bazlı iş başı uygulamalarıyla katılımcıların gelişimleri desteklenmiş; satış ve liderlik yetkinliklerinin güçlendirilmesi hedeflenmiştir.

2025 yılı itibarıyla oryantasyon süreci baştan sona ele alınarak hem çevrim dışı hem de çevrim içi uygulamaları kapsayan ve çalışan deneyimini güçlendiren yeni bir yapı oluşturulmuştur. Güncellenen süreç; ING kültürünü yansıtan, etkileşimi artıran ve yeni başlayanların ilk günden itibaren kendilerini kuruma ait hissetmelerini destekleyen bir deneyim sunmaktadır.

Bu kapsamda her ay düzenlenen Welcome Day etkinliği, yeni çalışanların kurumu, yöneticilerini ve ekip arkadaşlarını daha yakından tanımalarına olanak sağlamaktadır. Program; kültür ve değerler, çalışma prensipleri, dijital araçlar ve çalışan destek mekanizmaları gibi başlıklarda hem bilgilendirici hem de etkileşimli oturumlar içermektedir.

Yeniden tasarlanan oryantasyon yaklaşımıyla çalışan bağlılığının güçlendirilmesi, kurum kültürünün tutarlı biçimde aktarılması ve yeni başlayanların ING'ye daha hızlı uyum sağlamalarına destek olunması amaçlanmaktadır.

ING'de Kariyer

ING, mevcut çalışanlarının gelişimini destekleyerek kariyerlerinde ilerlemelerini sağlamak ve kurum kültürünü güçlendirmek amacıyla deneyimli insan kaynağı ihtiyaçlarını öncelikli olarak kendi çalışanları arasından karşılamayı temel bir ilke olarak benimsemiştir. Bu yaklaşım doğrultusunda banka, birbirini tamamlayan iki farklı kariyer programını hayata geçirerek çalışan gelişimini çok boyutlu biçimde desteklemektedir. Bu programlardan ilki, şubelerde görev yapan çalışanların kariyer hedeflerine daha fazla yatırım yapılmasını amaçlayan ve 2013 yılından bu yana uygulanan "Kariyer Adımları" programıdır.

ING, çalışanlarının performansını, güçlü ve gelişime açık yönlerini, eğilimlerini ve beklentilerini bütüncül bir bakış açısıyla ele almayı ve bu doğrultuda en uygun pozisyonları sunmayı önemsemektedir. Bu amaçla çalışanların kariyerlerini yapılandırmalarına rehberlik edilmektedir. Program kapsamında ING bünyesindeki çalışanlara farklı iş kollarına geçiş imkânı tanınarak gelişimleri desteklenmekte; aynı zamanda insan kaynağı ihtiyacının kurum içinden karşılanmasına olanak sağlayan başarı odaklı bir sistem işletilmektedir.

"Kariyer Fırsatları" programı ise ING'nin çalışanlarına uygun kariyer olanakları sunmak amacıyla uyguladığı bir diğer önemli mekanizmadır. Özellikle Genel Müdürlük kadrolarında oluşan fırsatların duyurulması amacıyla 2013 yılında devreye alınan bu program, ING bünyesinde ortaya çıkan ihtiyaçların şeffaf bir şekilde tüm çalışanlarla paylaşıldığı ve aday olmalarının teşvik edildiği bir süreç olarak kurgulanmıştır. 2025 yılı itibarıyla istisnasız tüm pozisyonlar bu süreç üzerinden duyurulmaya devam edilmektedir.

Çalışanların farklı birimlere geçişini mümkün kılan ve rotasyon yoluyla yeni beceriler kazanmalarını destekleyen kariyer fırsatları ING intranetinde yayımlanmaktadır. Müdür ve direktör pozisyonları dâhil olmak üzere tüm açık roller Kariyer Fırsatları platformu üzerinden duyurulmakta; yürütülen adil değerlendirme süreçleriyle tüm çalışanlara eşit fırsatlar sunulmaktadır. Ayrıca adayların bilgi, beceri ve yetkinliklerini etkin biçimde kullanabilecekleri farklı kariyer seçeneklerine erişimleri de sağlanmaktadır.

Terfi Süreçleri

ING'de kariyer gelişim süreci, çalışanların potansiyellerini ortaya çıkarmayı hedefleyen; yüksek performans sergileyen davranışlar, mesleki bilgi ve beceri düzeyi, eğitim seviyesi ve sorumluluk bilinci gibi kriterler temel alınarak yapılandırılmaktadır. Bu çerçevede terfi süreçleri aracılığıyla çalışanların, kadro imkânları doğrultusunda bir üst unvanda görev alabilmeleri amaçlanmaktadır.

2025 yılı içerisinde toplam 332 terfi gerçekleşmiştir. Bu kapsamda şube ve bölge kadrolarında 50, Genel Müdürlük kadrolarında ise 282 çalışan bir üst unvanda görev almaya hak kazanmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM

Buna ek olarak ING bünyesindeki tüm kariyer olanakları ve araçları (Bireysel Gelişim Planı, Değerlendirme ve Gelişim Araçları, Kariyer Gelişim Sohbetleri vb.), Ekim 2021'de ilk kez düzenlenen Kariyer Haftası kapsamında çalışanlara aktarılmıştır. Kariyer Haftası'nda ilk kez tanıtımı yapılan "Local STA" ve "Double Major" gibi insan kaynakları uygulamaları ile banka çalışanlarının farklı kariyer yollarını keşfetmeleri ve deneyimlemeleri hedeflenmiştir.

Local STA Programı
ING çalışanlarının belirli bir süre için farklı bir departmanda görev almasına imkân sunan bir programdır.

Double Major Programı
ING çalışanlarının haftanın bir veya iki gününde kendi ekibinden farklı bir bölümde çalışmasına imkân sunan bir programdır. Bu deneyimin amacı, çalışanın kariyer yolunda farklı fırsat ve alanları keşfetmesini sağlamaktır.

ING, 2025 yılında global mobilite uygulamalarını etkin şekilde sürdürerek hem ülke içi hem de uluslararası iş gücü hareketliliğini desteklemiştir. Bu kapsamda yıl içinde yurt dışından Türkiye ofisine kısa veya uzun dönemli görevlendirme (STA/LTA) ile gelen çalışan sayısı 3, Türkiye'den yurt dışındaki ING lokasyonlarına giden çalışan sayısı ise ITP programı dâhil olmak üzere toplam 30 olmuştur. Global mobiliteye yönelik bu yoğun ilgi, çalışanların uluslararası gelişim fırsatlarını değerlendirme isteğini ve ING'nin global kariyer yollarını destekleme yaklaşımını yansıtmaktadır.

ING'de Gelişim Programları
ING çalışanları, işe başladıkları ilk günden itibaren sürekli eğitimlerle desteklenmektedir.

Çalışanların mevcut görevlerinde veya görev değişiklikleri sürecinde bilgi ve becerilerini artırmaya yönelik planlanan mesleki ve kişisel gelişim odaklı sınıf içi eğitimler, dijital eğitim yöntemleriyle çeşitlendirilerek performans gelişimi desteklenmektedir.

2025 yılında 2.100'den fazla ING çalışanı eğitim programlarına katılmış; kişi başına ortalama 3 gün sınıf içi ve çevrim içi eğitim düzenlenmiştir. ING'nin temel stratejileri arasında yer alan sürekli öğrenme ve dijitalleşme doğrultusunda sunulan eğitimler dijital ortama taşınmış; çalışanlar kişi başına ortalama 19 saat sınıf içi/online ve 18 saat e-eğitim olmak üzere toplam 37 saat eğitim almıştır.

Eğitimlere istenilen zaman ve yerden katılım imkânı sunulmasıyla birlikte mevcut sınıf eğitimlerinin sanal ortama taşınması ve eğitim sonrası pekiştirme çalışmalarının uzaktan yürütülmesi, teknoloji tabanlı sistemlerin etkinliğini artırmaya devam etmektedir.

Sürekli gelişim ve öğrenmeyi stratejisinin merkezine alan kültürel dönüşüm kapsamında önemli bir adım atılarak eğitim merkezi tamamen yenilenmiş ve Growth Studio'nun açılışı yapılmıştır. ING'nin Genel Müdürlük binasında açılan bu yeni öğrenme merkezi, klasik eğitim anlayışının ötesine geçerek merakı besleyen, deneme-yanılmayı teşvik eden ve birlikte üretmeye odaklanan dinamik bir öğrenme ortamı sunmaktadır. ING'nin global yaklaşımıyla da uyumlu olarak tasarlanan bu stüdyo, çalışanların öğrenmeyi davranışa dönüştüren aktif birer değer üreticisi hâline gelmesine imkân tanırken aynı zamanda çalışma deneyimini zenginleştiren stratejik bir merkez olarak konumlanmıştır.

Banka genelinde tüm yönetici seviyeleri için özel olarak tasarlanmış Yönetici Gelişim Programları uygulanmaktadır. Şube Müdürlerine özel olarak hayata geçirilen "Turuncu Gelişim Liderlik Programı" kapsamında tüm şube müdürleri bu programa dâhil edilmiştir.

ING'nin veri odaklı stratejisi çerçevesinde, Özyeğin Üniversitesi iş birliğiyle 2018 yılında başlatılan ve yaklaşık 1,5 yıl süren Veri Bilimi Sertifikasyon Programı'nın sekizinci grubunu 25 çalışan başarıyla tamamlamıştır. Programı tamamlayarak sertifika almaya hak kazanan ING çalışanları, Özyeğin Üniversitesi bünyesinde yüksek lisans veya doktora programlarına devam ederek uzmanlıklarını derinleştirme fırsatı elde edebilecektir.
2025 yılında ING'de Veri Analisti olarak görev yapan çalışanların yetkinliklerini artırmak amacıyla planlanan "Veri Analisti Programı"ndan toplam 24 katılımcı mezun olmuştur.

Tüm ING çalışanlarına yönelik kişisel gelişim ve liderlik temalı Learn Up webinar oturumlarına yaklaşık 1.600 kişi katılım sağlamıştır.

ING'nin yeni işe alım modeli "İşe Alım 1-2-3" kapsamında, yöneticilerin mülakat yetkinliklerini geliştirmek amacıyla Yetenek ve Gelişim Yönetimi Ekibi tarafından tasarlanan ve ING'nin diğer ülkeleriyle de paylaşılan eğitimler, işe alım sürecinde görev alan tüm yöneticiler için planlanmaya devam etmiştir. ING'de ilk kez yöneticilik rolüne adım atan liderler için özel olarak tasarlanan, 2024 yılında başlatılan ve 2025 yılında tamamlanan kapsamlı gelişim programı RISE ile liderlik yetkinliklerinin kazandırılması hedeflenmektedir. Program kapsamında hibrit çalışma dinamikleri, etkili ekip yönetimi, iş birliğini güçlendirme, çalışan deneyimi ve performans yönetimi başlıklarında destek sunulmaktadır.

ING yetenek uygulamaları, çalışanları kendi gelişim süreçlerinin lideri olmaları yönünde teşvik etmektedir. Bu yaklaşımın merkezinde yer alan Bireysel Gelişim Planı (IDP), çalışanların kişisel gelişim ihtiyaçlarını ve hedeflerini değerlendirmelerine ve planlamalarına destek olan etkili bir araç olarak kullanılmaktadır.

Bireysel Gelişim Planı (IDP) üç bölümden oluşmaktadır.

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

Gelecek için Planlama
Çalışanın ING'deki bir sonraki rolüne hazırlanmasına veya mevcut rolünü genişletmesine yardımcı olacak gelişim aksiyonlarını belirlemesini sağlar.

Daha Ötesi için Planlama
Çalışanın şimdi veya gelecekte ING dışında yeni bir rol ya da kariyere hazırlanmasına yardımcı olacak gelişim aksiyonlarını belirlemesini sağlar.

Kurumsal Kültür
ING Grubu, kurumsal iklimi ve çalışan bağlılığını dünya genelinde OHI (Organizasyonel Gelişim Endeksi) araştırması aracılığıyla düzenli olarak izlemektedir. OHI ve EXI anketleri; organizasyonel sağlığa ilişkin bütüncül bir bakış açısı sunmayı, ortak hedefler etrafında kenetlenme becerisini ölçmeyi ve uzun vadeli başarıyı destekleyen alanları ortaya koymayı amaçlayan global ölçekte yürütülen çalışmalardır.

Liderlik, inovasyon ve öğrenme gibi temel organizasyonel yetkinliklere odaklanan bu anketler; aynı zamanda kurumun müşterilerle ve dış paydaşlarla kurduğu ilişkilere dair önemli içgörüler sağlamaktadır.

2025 yılı özelinde ING genelinde iki adet OHI Nabız Anketi ve iki adet EXI Anketi gerçekleştirilmiştir. Bu çalışmalar, ING'nin "İleriyi Düşün" stratejisinin hayata geçirilmesinde kritik rol oynayan gelişim alanlarının belirlenmesine katkı sağlamış; performans kültürünü güçlendirmeye yönelik yol haritasının şekillendirilmesine destek olmuştur.

Organizasyonel sağlığın daha yakından izlenmesi, elde edilen ivmenin korunması ve çalışan geri bildirimlerine hızlı yanıt verilebilmesi amacıyla OHI Nabız Anketleri 2025 yılı boyunca uygulanmıştır. Anket sonuçları; inovasyon, öğrenme ve çalışma ortamı başlıklarında ING'nin diğer ING ülkeleri arasında olumlu yönde ayrıştığını ve güçlü bir performans sergilediğini ortaya koymaktadır. Bu bulgular, kurum genelinde hedeflenen kültürel dönüşümün her geçen yıl daha da pekiştiğini göstermektedir.

Sürekli Dinleme Programı ise kurum kültürü ve liderlik iklimini güçlendirmeyi, çalışanların işlerinden duydukları mutluluk ve gururu artırmayı ve başarıyı sürdürülebilir kılmayı amaçlayan önemli bir araç olarak uygulanmaktadır. Programın etkinliğini artırmak amacıyla 2025 yılı boyunca tüm iş kollarının üst yönetimleri ve bölge yönetimleri ile bir araya gelinmiş; yıl içinde gerçekleştirilen anketlerin sonuçları değerlendirilerek organizasyon genelinde farkındalık oluşturulmuştur.

ING İnsan Kaynakları yönetiminin öncelikli alanlarından biri de çeşitlilik ve kapsayıcılık yaklaşımıdır. Bu doğrultuda 2020 yılında yayımlanan Çeşitlilik ve Kapsayıcılık Manifestosu ile "=ING" yaklaşımı benimsenmiş; tüm farklılıkların ötesinde fırsatlarda, kariyerde ve karşılıklı davranışlarda eşitlik ilkesi vurgulanmıştır.

Kültür ve çalışma ortamını sürekli geliştirmeyi hedefleyen ING, çalışanların "İyi ki ING'liyiz" duygusunu güçlendiren sürdürülebilir ve öncü uygulamalarla çalışan bağlılığını en üst seviyeye taşımayı ve en sevilen kurumlar arasında yer almayı amaçlamaktadır.

ING'de Performans ve Ücretlendirme
ING, çalışanların ölçülebilir hedeflere sahip olmasının ve bu hedeflere ulaşmak için ortak bir başarı kültürü etrafında kenetlenmelerinin kârlılığı ve sürdürülebilir büyümeyi desteklediğine inanmaktadır. Bu yaklaşım doğrultusunda performans yönetimi yalnızca sonuç odaklı değil; gelişimi, geri bildirimi ve öz farkındalığı merkeze alan bütüncül bir yapı olarak ele alınmaktadır.

Gerçek zamanlı bir gelişim ve ilerleme süreci olarak tasarlanan Step Up performans yaklaşımı; her bir çalışanın potansiyelini daha iyi tanımasına, güçlü yönlerini geliştirmesine ve geri bildirim kültürü aracılığıyla yetkinliklerini ilerletmesine imkân tanımaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM

Bu çerçevede uygulanan ING performans yönetim sistemi, tüm çalışanların hem iş hedefleri hem de "Turuncu Davranışlar" başlıkları altında değerlendirilmesini esas almaktadır. Elde edilen performans sonuçları; kariyer fırsatları, yetenek programları, eğitim ve gelişim planlamaları ile ücret ve yan hak uygulamalarında temel veri girdisi olarak kullanılmaktadır.

ING'nin ücretlendirme yaklaşımı; Banka'nın faaliyet alanı, stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetimi yapılarıyla uyumlu olacak şekilde tasarlanmış yazılı bir Ücretlendirme Politikası ile düzenlenmektedir. Politika; aşırı risk alımını önleyici, etkin risk yönetimini destekleyici ve çalışan katkılarını gözeten rekabetçi, adil ve tutarlı bir çerçeve sunmaktadır. Ücretlendirme Politikası; Yönetim Kurulu, üst yönetim ve tüm banka çalışanları için geçerli ilke ve esasları kapsamaktadır.

Politikanın etkinliği, icrai görevi bulunmayan iki Yönetim Kurulu üyesinden oluşan Ücretlendirme Komitesi tarafından yılda en az bir kez gözden geçirilmektedir. Komite, ücretlendirme uygulamalarını risk yönetimi ilkeleri çerçevesinde değerlendirerek görüş ve önerilerini Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır. Bu değerlendirmelerde şeffaflık, performans kriterlerinin netliği, ölçülebilirlik ve aşırı risk alımının önlenmesi temel odak alanlarını oluşturmaktadır.

ING'de ücretlendirme yapısı sabit ve değişken ücret bileşenlerinden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu'nun prim ödenmesine karar vermesi hâlinde değişken ücretler performansa dayalı olarak ve ilgili çalışma dönemi esas alınarak belirlenen kriterler doğrultusunda hak edilmektedir. Görev tanımları ve performansa bağlı teşvik kriterleri üst yönetim tarafından belirlenmekte ve duyurulmaktadır.

İç kontrol, teftiş ve risk yönetimi birimlerinde görev yapan çalışanlara yapılacak ödemeler; denetledikleri veya gözetiminde bulundukları birimlerin performansından bağımsız olarak yalnızca kendi fonksiyonel performansları dikkate alınarak belirlenmektedir.

Değişken ücret uygulamalarında; sermaye getirisi, kârlılık, verimlilik ve müşteri memnuniyeti gibi finansal ve finansal olmayan performans göstergeleri esas alınmaktadır. Özellikli çalışanların performans değerlendirmelerinde ise kişisel hedeflerin yanı sıra ING ve ING N.V. performans kriterleri birlikte dikkate alınmakta; değerlendirmeler kişi bazında farklılık gösterebilmektedir. Değişken ücret uygulamalarında doğruluk, sadakat ve karşılıklı güven ilkeleri temel alınmakta; Banka'ya maddi veya itibari zarar verebilecek ya da mevzuata aykırı durumlarda değişken ücret geri alınabilmekte, ertelenebilmekte veya iptal edilebilmektedir.

Özellikli çalışanlara yönelik değişken ücret ödemeleri, Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber hükümleri doğrultusunda yapılandırılmaktadır. Buna göre değişken ücretin en az %40'ı dört yıldan az olmamak üzere ertelenmekte, en az %50'si ise nakit dışı araçlarla (ING N.V. hissesi) ödenmektedir.

Şube çalışanları, her çeyrek başında belirlenen hedefler doğrultusunda oluşturulan Başarı Vitrini karnesi kapsamında performanslarına bağlı olarak prim almaya hak kazanmakta; hak edilen prim tutarları ilgili çeyrek sonunda ödenmektedir.

İyi Ücretlendirme Uygulamaları Rehberi kapsamında üst yönetim ile Banka'nın risk profili üzerinde önemli etkisi bulunan görevlerde çalışanlar özellikli çalışan olarak tanımlanmaktadır. 2025 yıl sonu itibarıyla ING bünyesinde 22 çalışan bu kapsamda yer almaktadır.

ING'de Çalışma Ortamı

Banka, tüm ING Grubu ülkelerinde uygulamaya alınan ve global ölçekte uyumlu çalışmayı mümkün kılan ING'nin Çevik Çalışma Modeli dönüşüm yolculuğunu 2020 yılının başında başlatmıştır.

Çevik çalışma modelinin temel amacı; değişen müşteri ihtiyaçlarına daha hızlı yanıt verebilmek, geleneksel bankacılık anlayışının ötesine geçerek yeni hizmet ve iş modellerini kısa sürede hayata geçirebilmek ve inovasyon hızını artırmaktır. Bu kapsamda dönüşüm sürecine dâhil olan ekiplerin; kendi içinde organize olan, yetki ve sorumluluk alabilen, hızlı karar verebilen ve şeffaf iletişimi esas alan takımlar hâlinde çalışması hedeflenmiştir.

ING, çalışan deneyimini odağına alan yaklaşımı doğrultusunda uzaktan ve esnek çalışma modellerini hayata geçiren ilk özel bankalardan biri olmuştur. Bu çerçevede Banka, 2020 yılında mevcut uygulamalarına ek olarak dört yeni çalışma modelini devreye almıştır. "Önce kendin, sonra ING'li olursun" yaklaşımıyla tasarlanan bu modeller, 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla kalıcı uygulama olarak hayata geçirilmiş ve uygulanmaya devam edilmektedir.

Esnek Çalışma Modelleri

Flexi365
İşin doğası ve regülasyonların izin verdiği tüm uygun pozisyonları kapsayan bu model kapsamında, ofislerin bulunmadığı illerde yaşayan ve başvuruları olumlu sonuçlanan çalışanlar haftanın beş günü uzaktan çalışabilmektedir.

Ayda Bir Haftam Flexi
Genel Müdürlük ve Kahramanmaraş Operasyon Merkezi çalışanlarına yönelik bu modelde üç hafta ofisten, bir hafta uzaktan çalışma esası uygulanmaktadır. Çalışanlar, dâhil oldukları çalışma modeli fark etmeksizin her ayın üçüncü haftasında diledikleri yerden çalışma imkânına sahiptir.

Haftam 3 Gün Flexi / Haftam 4 Gün Flexi
İşin doğası ve regülasyonların izin verdiği pozisyonlar için geçerli olan bu uygulama kapsamında, başvuruları onaylanan çalışanlar tercihlerine göre haftada üç gün veya dört gün çalışabilmektedir.

ING, çevik çalışma modeli ve esnek çalışma uygulamalarıyla çalışan bağlılığını güçlendirmeyi, verimliliği artırmayı ve değişen iş yapış biçimlerine uyum sağlayan sürdürülebilir bir çalışma kültürü oluşturmayı hedeflemektedir.

Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler
2025 yıl sonu itibarıyla tabloda yer verilen firmalara ilave olarak, 1.560 mağaza/bayiden bireysel kredi operasyonları için destek hizmeti alınmıştır.

Sıra No	Destek Hizmeti Alınan Kuruluşun Unvanı	Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Alanı
1	İdeal Bilişim Hizmetleri San. ve Tic. Ltd. Şti.	Bilgi Sistemleri
2	Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret Anonim Şirketi	Bilgi Sistemleri
3	Key Yazılım Çözümleri A.Ş.	Bilgi Sistemleri
4	Figo Ticari Bilgi ve Uygulama Platformu A.Ş.	Bilgi Sistemleri
5	Globit Global Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Bilgi Sistemleri
6	32 Bit Bilgisayar Hizmetleri San. Tic. Ltd. Şti.	Bilgi Sistemleri
7	Consulta Yönetim ve Teknoloji Danışmanlığı A.Ş.	Bilgi Sistemleri
8	Call Center Resources Danışmanlık A.Ş.	Bilgi Sistemleri
9	Amaris Teknoloji İstanbul Danışmanlık Limited Şirketi	Bilgi Sistemleri
10	Innovance Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Bilgi Sistemleri
11	Adesso Turkey Bilgi Teknolojileri Limited Şirketi	Bilgi Sistemleri
12	Bilin Yazılım ve Bilişim Danışmanlığı A.Ş.	Bilgi Sistemleri
13	OBSS Teknoloji A.Ş.	Bilgi Sistemleri
14	Techsign Bilgi Teknolojileri Yazılım ve Tic. A.Ş.	Bilgi Sistemleri
15	UCS Bilişim Sistemleri Ltd. Şti.	Bilgi Sistemleri
16	Mirsis Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Bilgi Sistemleri
17	Sahabt Yazılım Danışmanlık ve Eğitim Anonim Şirketi	Bilgi Sistemleri
18	Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş.	Bilgi Sistemleri
19	RSU Bilişim ve Danışmanlık Hiz. A.Ş.	Bilgi Sistemleri
20	Vodafone Net İletişim Hizmetleri A.Ş.	Bilgi Sistemleri
21	Codevo Bilişim Yazılım ve Danışmanlık Hizmetleri Tic. A.Ş.	Bilgi Sistemleri
22	BTYÖN Teknoloji Anonim Şirketi	Bilgi Sistemleri
23	Konecta Teknoloji ve Müşteri Hizmetleri Anonim Şirketi	Çağrı Merkezi
24	Sestek Ses ve İletişim Bilgisayar Teknolojileri San. Tic. A.Ş.	Çağrı Merkezi
25	Assistt Rehberlik ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Çağrı Merkezi
26	Mtm Holografi Güvenlikli Basım Bil. Tek. A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
27	Payten Teknoloji A.Ş. (Asseco)	Operasyonel Hizmetler
28	Postkom Basım Posta ve İletişim Hizmetleri A.Ş. (Provus)	Operasyonel Hizmetler
29	Datasafe Arşivleme Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
30	Tepe Savunma ve Güvenlik Sistemleri Sanayi A.Ş.	Operasyonel Hizmetler

Sıra No	Destek Hizmeti Alınan Kuruluşun Unvanı	Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Alanı
31	Austria Card Türkiye Kart Operasyonları A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
32	Teknosa İç ve Dış Ticaret A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
33	Fu Gayrimenkul Danışmanlık A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
34	İpoteka Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
35	Liderler Paz. İth. İhr. San ve Tic. Ltd. Şti. (Modalife)	Operasyonel Hizmetler
36	Desmer Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
37	3-D Bilişim Teknolojileri Danışmanlık ve Tek. Servis A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
38	Plastik Kart Akıllı Kart İletişim Sistemleri Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
39	Pronet Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
40	Fujifilm Dış Ticaret A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
41	Dm Partner Doğrudan Pazarlama ve Satış A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
42	Arçelik Pazarlama A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
43	Bilişim Bilgisayar Hizmetleri A. Ş.	Operasyonel Hizmetler
44	Karaca Home Collection Tekstil San. Tic. A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
45	Migros A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
46	Hobim Arşivleme ve Basım Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
47	AGT Hızlı Kurye Hizmetleri Anonim Şirketi	Operasyonel Hizmetler
48	Veriskop Bilişim ve Danışmanlık Hiz. A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
49	Yataş Yatak ve Yorgan San. Tic. A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
50	Konfor Dayanıklı Tüketim Mal. MO.DE .TE.İ.TU.S. ve T.A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
51	Doğanlar Mobilya Grubu İmalat Sanayi ve Tic. A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
52	ING Teknoloji A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
53	Kurye Net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
54	DSM Turkey Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
55	Media Markt Turkey Ticaret Limited Şirketi	Operasyonel Hizmetler
56	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
57	D-Market Elektronik Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
58	Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
59	PCX Operasyon Yazılım ve Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler

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

Teftiş Kurulu Başkanlığı

2025 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak Banka ve iştiraklerine ilişkin faaliyetlerin ilgili mevzuata uyumu; Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler ile ING Grup politikaları doğrultusunda yürütülmesi ve iç kontrol, risk yönetimi ile uyum faaliyetlerinin etkinliği hususlarında Banka Üst Yönetimi'ne güvence sağlanmasına yönelik çalışmalar gerçekleştirmiştir.

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

Banka'nın Genel Müdürlük birimleri, şubeleri ve konsolidasyona tabi iştiraklerinde dönemsel ve riske dayalı olarak gerçekleştirilen teftiş çalışmaları ile inceleme ve soruşturma faaliyetleri sonucunda tespit edilen bulguların ve belirlenen risklerin yeniden ortaya çıkmaması için yapılabilecek düzenlemeler ve alınabilecek tedbirler ilgili birim yöneticileri ile karşılıklı olarak değerlendirilmiştir. Bu kapsamda daha etkin bir kontrol ve risk yönetimi yapısının tesis edilmesi hedeflenmiş; iş birimleriyle diyalog içinde hizmet kalitesinin artırılmasına yönelik çözümler geliştirilmiştir.

Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı

Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı (FRYB), düzenli yasal ve içsel raporlama faaliyetlerinin yanı sıra Banka'nın mevcut faaliyetleri kapsamında ilgili iş kollarıyla birlikte çalışmakta ve bu doğrultuda bağımsız analizler gerçekleştirmektedir. Risklerin tespiti, izlenmesi, ölçülmesi ve yönetilmesinde yönlendirici bir rol üstlenmekte; gerekli düzenlemeleri Risk Komitesi kanalıyla hayata geçirmektedir.

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

Piyasa Riski Yönetimi

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

2025 yılında piyasa riski yönetimi altında yürütülen çalışmalar aşağıda özetlenmiştir:

"Likidite Stres Testi" gözden geçirme süreci iş kolları ile yürütülmüş; risk taraflarının yanı sıra tüm iş kollarının da risk değerlendirme sürecine dâhil edilmesi ve riski sahiplenmesi sağlanmıştır. Ayrıca, ilgili tüm iş kollarının katılımıyla mevcut likidite riski senaryolarına ilave olarak geçiş riski ve fiziki risk unsurları dikkate alınarak iklim riski senaryosu eklenmiştir.

Alım satım hesapları kapsamında faiz ve kur riski çatısı altında belirlenmiş olan pozisyon ve duyarlılık bazlı limitler ile Riske Maruz Değer (RMD) limitleri, Banka'nın risk iştahı çerçevesinde gözden geçirilmiştir. Söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst yönetim ile Yönetim Kurulu'yla paylaşılmaktadır.

Bankacılık hesaplarında faiz oranı riski ve likidite riski kapsamındaki risk ölçüm metodolojileri, ilgili uluslararası düzenlemeler ile Grup politikalarına uyum sağlamak amacıyla gözden geçirilmiş; risk iştahı yıllık değerlendirme kapsamında güncellenmiştir. Fonlamaya ilişkin likidite riskinin proaktif şekilde yönetilmesini sağlamak üzere mevduat hareketlerine ilişkin belirlenen risk eşikleri ve erken uyarı sinyalleri izlenmeye devam edilmiştir.

Faiz duyarlılığı ve opsiyonalite gibi farklı müşteri davranış karakteristikleri içeren aktif ve pasif kalemlere ilişkin analizler düzenli olarak güncellenmiş; analiz sonuçlarının bilanço riskleri üzerindeki etkileri değerlendirilmiştir.

Bilanço risklerinin yönetimi kapsamında kullanılan müşteri davranış modellerine ilişkin olağan validasyon süreçleri sürdürülmüştür.

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

Basel düzenlemeleri kapsamında alım satım hesaplarına ilişkin FRTB (Fundamental Review of Trading Book) düzenlemesi ile bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski düzenlemesine uyuma yönelik global ve yerel proje çalışmalarına devam edilmiştir.

Kredi Riski Kontrol, Risk, Sermaye ve Raporlama Bölümü

Kredi Riski Kontrol, Risk, Sermaye ve Raporlama Bölümü; kredi tesisine ilişkin faaliyetlerin niteliğinin ve düzeyinin izlenmesini, kontrol altında tutulmasını ve gerektiğinde değiştirilmesini sağlamak amacıyla belirlenen politika, uygulama esasları ve limitler vasıtasıyla maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması, izlenmesi ve kontrol edilmesini gerçekleştirmektedir.

Bu doğrultuda 2025 yılında yürütülen çalışmalar aşağıda özetlenmiştir:
Ticari müşteriler için geliştirilen Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT) ve TFRS 9 modelleri Model Risk Yönetimi ekibi tarafından valide edilmiş; banka sistemlerine implementasyonu tamamlanarak Haziran 2025 itibarıyla kullanılmaya başlanmıştır.
TFRS 9 modelleri için geriye dönük testler gerçekleştirilmiştir. TO, THK, TT ve TFRS 9 modelleri düzenli olarak izlenmiştir.
Yasal mevzuata uygun risk sınırlarının takibinin yanı sıra portföyler bazında risk iştahı sınırları/limitleri güncellenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Risk emniyetini sağlamak amacıyla portföy bazında kredilerin performansı, kalitesi ve portföyün risk düzeyindeki değişimleri yakından izlenmiş ve düzenli olarak üst yönetime raporlanmıştır.

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

KURUMSAL YÖNETİM

Banka'nın İSEDES kapsamında maruz kalabileceği tüm riskleri mümkün olan en etkin şekilde değerlendirmeyi ve ölçmeyi amaçlayan, ihtiyaç duyabileceği sermaye büyüklüğünü belirlemeye imkân sağlayan stres testleri ve senaryo analizleri hazırlanarak Yönetim Kurulu ile paylaşılmıştır.

İSEDES çalışmaları kapsamında değerlendirmeye alınan ve sürecin içselleştirilmesine olanak sağlayan politika ve uygulama esasları revize edilerek Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Sürdürülebilirlik, çevresel, sosyal ve yönetişim (ESG) ile iklim riski konularında yerel ve uluslararası düzenlemelerdeki gelişmeler takip edilerek Banka'nın bu alanlardaki risk yaklaşımına katkı sağlanmıştır. Banka Sürdürülebilirlik Raporu kapsamında risk yönetimine ilişkin çalışmalar gerçekleştirilmiştir. Basel IV mevzuatının potansiyel etkilerine ilişkin çalışmalara destek verilmektedir.

Model Risk Yönetimi

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

Validasyon faaliyetlerinin sonuçları Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Validasyon kapsamına giren modeller; resmî düzenlemeye tabi modeller (regülasyon) (İDD, TFRS 9 ve İSEDES) ile resmî düzenlemeye tabi olmayan modeller (yönetsel) (tahsis, izleme, fiyatlama vb. süreçlerde kullanılan analitik model ve metodolojiler) olmak üzere iki başlık altında kategorize edilmektedir. Her modelin metodolojisi ve kullanım alanı özellikleri dikkate alınarak, modelin kullanıldığı süreç veya süreçler de dâhil olmak üzere nitel ve nicel testler aracılığıyla validasyon faaliyetleri sürdürülmektedir.

Bu faaliyetlerin bir parçası olarak Validasyon Bölümü faaliyet alanına giren modeller için, ilgili yerel ve uluslararası regülasyonlar başta olmak üzere sektör iyi uygulamaları dikkate alınarak model risk yönetimi politikalarının oluşturulması, onaylanması, yürütülmesi ve güncellenmesi çalışmaları da yine Validasyon Bölümü tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bu kapsamda 2025 yılı içerisinde 5'i resmî düzenlemeye tabi modeller, 15'i resmî düzenlemeye tabi olmayan modeller olmak üzere toplam 20 modelin validasyonu gerçekleştirilmiştir.

Yasal ve Uluslararası Düzenlemeler

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

ING'de 2025 yılında yürütülen faaliyetler kapsamında; Banka'nın maruz kalabileceği ve önem arz eden riskleri mümkün olan en etkin şekilde değerlendirmeyi ve ölçmeyi sağlayan, yönetim ve karar alma süreçlerinin bütünleşik bir parçasını oluşturan ve ihtiyaç duyulabilecek sermaye büyüklüğünü belirlemeye imkân tanıyan içsel sermaye değerlendirme süreci yürütülmüş; bu kapsamda stres testleri ve senaryo analizleri hazırlanmıştır. Bunun yanı sıra Basel düzenlemeleri kapsamında alım satım hesaplarına ilişkin FRTB (Fundamental Review of Trading Book) düzenlemesi ile bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski düzenlemesine uyuma yönelik global ve yerel proje çalışmaları sürdürülmüştür.

Finansal Risk Yönetimi'ne ilişkin politika, prosedür ve uygulama esasları önceden belirlenmiş gözden geçirme süreleri doğrultusunda revize edilmiş; güncellenen prosedür ve politikalar Yönetim Kurulu ve/veya ilgili komiteler tarafından onaylanmıştır. Ana ortak ile risk yönetimi uyum çalışmaları kapsamında Avrupa Bankacılık Otoritesi'nin (EBA) çevresel, sosyal ve yönetişim risklerine ilişkin düzenlemeleri çerçevesindeki yeni veri taleplerine yönelik boşluk analizleri gerçekleştirilmiştir.

Uyum Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı

Uyum Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı, uyum kontrolleri vasıtasıyla Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin, yeni işlem ve ürünlerin Bankacılık Kanunu'na ("Kanun") ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ile bankacılık teamüllerine uyumunun sağlanmasından sorumludur.

İç Kontrol, Banka'nın gerçekleştirdiği tüm faaliyetlerin nitelikleri ve üst düzey yöneticilerin görüşleri dikkate alınarak oluşturulan kontrol envanteri doğrultusunda faaliyetlerini yürütmekte; Yönetim Kurulu'na doğrudan raporlayan Risk Komitesi aracılığıyla raporlama yapmaktadır.

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

İç Kontrol Bölümü

İç Kontrol Bölümü; Banka işlemlerinin kanunlar, tüzükler, yönetmelikler ve tüm mevzuat hükümlerine, Yönetim Kurulu karar ve direktiflerine, Genel Müdürlük talimatlarına ve belirlenmiş sınırlamalara uygun olarak yapılıp yapılmadığını, hazırlanan çalışma kılavuzları doğrultusunda kontrol etmektedir.

Banka bilançosunun ve resmî raporların mevcut yasa, yönetmelik, tebliğ, sirküler ve izahnamelere uygunluğu kontrol edilmektedir.

Banka faaliyetlerindeki kontrollerin belirli kurallara bağlanmasını ve standardize edilmesini sağlamak amacıyla çalışmalar yürütülmektedir.

Yeni ürünlerin ve mevcut ürünlerin gözden geçirilmesi, risk kontrol öz değerlendirme çalışmaları ile projelendirme dokümanlarının hazırlanması süreçlerine dâhil olunarak görüş bildirilmektedir.

Temel ilke; iç kontrol faaliyetlerinin merkezi olarak tüm ünitelerin faaliyetlerini kapsayacak şekilde ve şubelerde de risk odaklı olarak yerine getirilmesi, gerçekleştirilen faaliyetlere ilişkin risklerin oluşmadan önlenmesine yönelik kontrol noktalarının oluşturulması ve bu suretle risklerin azaltılması ile yönetilmesidir.

Şube ve Genel Müdürlük iç kontrol faaliyetleri, oluşturulan kontrol noktalarına göre yürütülmektedir. Kontrol noktaları; yasal düzenlemeleri, ürün ve hizmetlerde yaşanan değişiklikleri anında kontrol faaliyetlerine yansıtmak amacıyla güncel tutulmakta; değişen mevzuat paralelinde yeni kontrol noktaları eklenirken güncelliğini yitiren kontroller sonlandırılmaktadır.

2025 yılı içerisinde tüm şubelerde yerinden ve uzaktan olmak üzere kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. Şubeler İç Kontrol Birimi'nde görevli iç kontrolörler, tespit edilen bulguların tamamlanmasına yönelik olarak şubelerle iletişim kurmuş; bulgu kapama işlemleri merkezden sürdürülmüştür.

Anında önlem alınması gereken tespitlerle ilgili olarak iş kolları bilgilendirilmiş, özel nitelikli tespitler ise incelenmek üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı'na ve ilgili birimlere iletilmiştir.

Genel Müdürlük İç Kontrol Birimi, kontrol envanterinde yer alan kontrol noktaları çerçevesinde merkezden kontrol faaliyetlerini yürütmektedir.
Süreç İç Kontrol Bölümü, yıllık kontrol planı dâhilinde belirlenen süreçlere ilişkin yıl içinde süreç kontrol faaliyetleri icra etmektedir. Tespit edilen hususlar ilgili iş kollarına iletilmiş; belirlenen düzeltici veya iyileştirici önerilere yönelik alınan aksiyonlar izlenmektedir.

Düzenleyici Kurumlarla İlişkiler Birimi, Banka nezdinde mevzuat takibini gerçekleştirmekte ve düzenleyici kurumlarla ilişkilerin koordinasyonunu sağlamaktadır.

Uyum Risk Yönetimi

Risk Komitesi'ne bağlı olarak faaliyet gösteren Uyum Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı, ING ve iştirakleri nezdinde uyum risk kültürünün tesis edilmesi ve uyum risklerinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi amacıyla risklerin ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir.

Bu kapsamda Uyum Risk Yönetimi; Banka ve iştiraklerinde uyum risklerinin etkin şekilde yönetilmesini sağlamak amacıyla Uyum Danışmanlık Direktörlüğü, Finansal Suçlarla Mücadele Direktörlüğü, Uyum Kalite Güvence, Uyum Koordinasyon ve Uyum Veri Koruma olmak üzere beş bölüm altında aşağıdaki çalışmaları yürütmektedir:

- Üst yönetime ve çalışanlara, ING politikalarında tanımlanan uyum risklerine ilişkin yönlendirmelerde bulunmak ve ING değerleri doğrultusunda uyum kültürünü güçlendirmek,
- Finansal ve ekonomik suçlarla mücadele programları dâhil olmak üzere uyum risklerine ilişkin tüm alanlarda üst yönetime ve diğer banka çalışanlarına danışmanlık yaparak uyum risklerinin etkin biçimde yönetilmesine destek olmak,
- Uyum risklerini ölçmek; kontrol ve izleme çalışmalarını yürütmek,
- Suç gelirlerinin aklanmasının, terörün finansmanının ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik izleme faaliyetleri çerçevesinde Banka'nın şüpheli işlem bildirimi yükümlülüğünü yerine getirmek,
- Yerel otoritelere ek olarak Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi yaptırımları ile Hollanda, Birleşik Krallık, OFAC ve AB yaptırım düzenlemeleri gibi uluslararası yaptırım düzenlemelerine uyum sağlamak amacıyla gerekli politika ve prosedürleri uygulamak,

KURUMSAL YÖNETİM

- Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetler, ürünler ve süreçlerin yürürlükteki mevzuata ve ING standart ile politikalarına uyumuna yönelik gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamak ve bu kapsamda risk kontrol öz değerlendirme çalışmalarına katılmak,
- Banka çalışanlarının uyum politikaları ve uyum riskleri konularında farkındalığını artırmaya yönelik faaliyetlerde bulunmak ve yıllık eğitim planlaması çerçevesinde kurum içi eğitimler vermek,
- Banka iştiraklerinin mevzuata ve ING standart ile kurallarına uyumunun sağlanması amacıyla gerekli gözetim çalışmalarını yürütmek,
- Uyum risklerine ilişkin raporlamalar yapmak,
- Bilgi sistemleri ve sır yönetmeliği dâhil olmak üzere BDDK'nın Uyum biriminin katılımını gerekli gördüğü komitelere katılmak ve gerekli konularda uyum kapsamında görüş bildirmek,
- Sürdürülebilirlik kapsamındaki iş süreçlerinde uyum riskleri yönünden destek sağlamak.

Finansal Olmayan Risk Yönetimi

Haziran 2006 tarihli Basel II çalışma raporunda belirlenen 7 operasyonel risk kategorisi, ING tarafından zenginleştirilerek "finansal olmayan riskler" olarak anılan 10 risk kategorisi altında değerlendirilmektedir. Bu kategoriler; Uyum Riskleri, Kontrol Riskleri, Yetkisiz Faaliyet Riskleri, Süreç Riskleri, İstihdam Uygulamaları Riskleri, Kişisel ve Fiziksel Güvenlik Riskleri, İş Sürekliliği Riskleri, İç ve Dış Dolandırıcılık Riskleri ile Bilgi Teknolojileri Riskleridir.

Finansal Olmayan Risk Yönetimi'nin rolü; ING'nin Finansal Olmayan Risk Yönetimi Çerçevesi ile ilgili yerel ve uluslararası mevzuata uyumunu sağlamak ve Banka'nın Uyum Riskleri dışında kalan dokuz Finansal Olmayan Risk Kategorisini etkin bir şekilde yönetebilmesi amacıyla ikinci savunma hattı görevlerini yerine getirmektir.

Finansal Olmayan Risk Yönetimi'nin Görevleri

- Finansal Olmayan Risk İştahının belirlenmesi,
- Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik kapsamında alınacak destek hizmetlerine, Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hakkında Yönetmelik kapsamındaki Dış Hizmetlere ve dış kaynak hizmet alımına ilişkin risk değerlendirmelerine ve beklenmedik durum planlarına ilişkin görüş verilmesi,
- Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde yeni ürün veya hizmetlere ilişkin operasyonel ve teknolojik risklerin değerlendirilmesi, Yeni Ürün ve Hizmetler Onay Sürecinde gerekli tüm risklerin değerlendirmelere dâhil edildiğinden emin olmak adına izleme ve önlem noktası olarak görev yapılması, operasyonel risklerin azaltılması yönünde süreç iyileştirme çalışmalarında yer alınması,
- Risk bazlı yaklaşım ile finansal olmayan risk değerlendirmelerine katılarak, sorgulama ve danışmanlık yapılması, alınan iyileştirici aksiyonların izlenmesi,
- Risk değerlendirmelerinde ve/veya bir olayın sonucu olarak tespit edilen operasyonel risklere karşı alınacak aksiyonlarla ilgili olarak yönetime danışmanlık yapılması,
- Anahtar Risk Göstergeleri (ARG) belirleme süreçlerinde danışmanlık yapılması, yıllık olarak gözden geçirilmesi,
- Anahtar kontrollerin tasarım ve etkinliğinin izlenmesi, SOX ve Anahtar Kontrol Testleri süreçlerine ilişkin değerlendirme yapılması ve görüş verilmesi,
- Kontroller sonucunda gerekli olduğu anlaşılan süreçsel veya sistemsel iyileştirme önerilerinin ilgili birimlere ve üst yönetime bildirilmesi,
- Finansal olmayan risklerle ilgili senaryo analizleri,
- Finansal olmayan risk yönetimine konu olayların raporlanması ve takibi,
- ING Risk Takip Sistemi iRisk risk raporlamaları ve sistemdeki veri kalitesinin sağlanması,
- Finansal Olmayan Risk Komitesi (FORK) süreçleri, koordinasyon ve yönetimi,
- Her çeyrek sonunda Finansal Olmayan Riskler Gösterge Tablosu (FORT) hazırlanması, Finansal Olmayan Risk Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlanması,
- Operasyonel ve bilgi riskleri konusunda Banka çalışanlarına danışmanlık ve eğitim verilmesi,
- Yıl içerisinde yapılacak planlı incelemeleri gösterecek şekilde her yıl bir izleme planı oluşturulmasının sağlanması ve Finansal Olmayan Risk Komitesi onayından geçirilmesi,
- Dış servislere ilişkin iz kayıtlarıyla ilgili Veri Yönetimi Bölümünün her ay seçtiği örneklemin yetkisiz ya da amaç dışı sorgulama yapılıp yapılmadığına dair incelenmesi

- Bilgi teknolojileri ve süreklilik riskleri kapsamında görüş ve danışmanlık verilmesi; iş kollarının ve Teknoloji bünyesindeki birimlerin bu kapsamdaki çalışmalarına destek verilmesi, risk azaltıcı aksiyonların belirlenmesi, takip edilmesi ve raporlanması
- Bilgi Sistemleri İzleme Planı doğrultusunda kalite güvencesi çalışması yaparak, bilgi sistemleri kontrollerinin durumunun gözden geçirilmesi,
- Banka'daki bilgi varlıklarının belirlenerek sınıflandırılması ve bu varlıkların ilgili bankacılık mevzuatı, ING politikaları ve prosedürleri ile iyi uygulama rehberlerine uyumunun sağlanması amacıyla risk analizlerinin gerçekleştirilmesi süreçlerinde danışmanlık ve görüş verilmesi,
- Fiziksel ve Kişisel Güvenlik riskleri kapsamında ilgili standartlar doğrultusunda yapılan çalışmaların izlenmesi ve sorgulaması,
- Bilgi Paylaşım Komitesinin üyesi olarak, teknik ve idari tedbirler kapsamında alınması gereken önemlerin ilgili taraflarca karşılanıp karşılanmadığının değerlendirilmesi ve bu kapsamda görüş oluşturulması,
- Paylaşılması uygun bulunan verinin, bankanın bilgi ve veri güvenliği standartlarına uygun transfer edilmesini sağlamak üzere yönlendirmelerde bulunulması,
- ING N.V. ve iştirakleri ile yapılan veri paylaşımlarının Sır Niteliğindeki Bilgilerin Paylaşılması Hakkında Yönetmelik ve Bankamız Sır Niteliğindeki Bilgilerin Paylaşılması Prosedürü çerçevesinde kontrolü,
- Veri Yönetimi riskleri kapsamında görüş ve danışmanlık verilmesi; risk azaltıcı aksiyonların belirlenmesi ve takip edilmesi,
- Yapay Zeka komitesinin üyesi olunarak Yapay Zeka çalışmaları kapsamında teknolojik risklerin değerlendirilmesi, görüş ve danışmanlık verilmesi,
- Bilgi Güvenliği komitesinin üyesi olarak bankanın Bilgi Teknolojileri ve Güvenliği riskleri kapsamında görüş ve danışmanlık verilmesi,
- Teknoloji Yönlendirme ve Teknoloji Strateji komitelerinin üyesi olunarak teknolojik risklerin değerlendirilmesi, görüş ve danışmanlık verilmesi,
- Robot Taleplerinin bilgi riskleri kapsamında onaycısı olunarak ING'nin robot altyapısıyla ilgili teknolojik risklerin değerlendirilmesi, görüş ve danışmanlık verilmesi,
- Dolandırıcılık Raporlama Kategorilerinin ve farklı kontrol çerçevelerindeki dolandırıcılık kontrollerinin sorgulanması,
- Yıllık olarak hazırlanan Dolandırıcılık ile Mücadele Planı'nın sorgulanması, aksiyonların takibi.

KURUMSAL YÖNETİM

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

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

BÖLÜM I- PAY SAHİPLERİ

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

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

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

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

4- Genel Kurul Toplantıları
Banka pay sahipleri 26.03.2025 tarihinde Olağan Genel Kurul yapmışlardır. Söz konusu Genel Kurul Türk Ticaret Kanunu madde 416 çerçevesinde tüm pay sahiplerinin katılımı ile çağrısız olarak toplanmıştır. Pay sahiplerine toplantı bildirimi Ana Sözleşme gereği iki hafta öncesinde yazılı olarak yapılmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

BÖLÜM II- KAMUOYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8- Şirket Bilgilendirme Politikası

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

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

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

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

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

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

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

Bilgilendirme Politikasının yürütülmesi Banka Üst Yönetiminin sorumluluğundadır.

9- Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

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

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

10- Faaliyet Raporu

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

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

KURUMSAL YÖNETİM

BÖLÜM III- MENFAAT SAHİPLERİ

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

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

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

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

13- İnsan Kaynakları Politikası
ING İnsan Kaynakları yönetimi, Banka'nın stratejik önceliklerini desteklemek amacıyla üç temel odak alanı çerçevesinde yapılandırılmıştır. Bu yaklaşımın merkezinde, çalışanların yetenek döngüsünün her aşamasında sistematik ve bütüncül biçimde desteklenmesi yer almaktadır. Yetenek döngüsü; Turuncu İlkeler doğrultusunda ING'yi ve çalışanları bir adım ileri taşıyacak insan kaynağının kuruma kazandırılması, geliştirilmesi ve sürdürülebilir şekilde yönetilmesini kapsayan entegre bir süreç olarak ele alınmaktadır.

Geleceğin ING liderlerinin yetiştirilmesi hedefiyle kurgulanan International Talent Program (ITP), 2025 yılında Türkiye'nin önde gelen üniversitelerinin son sınıf öğrencilerinden yoğun ilgi görmüştür. Program aracılığıyla yüksek potansiyelli genç yeteneklerin erken aşamada belirlenmesi ve uluslararası bakış açısıyla gelişimlerinin desteklenmesi amaçlanmaktadır. Program katılımcıları, seçtikleri kariyer yolu doğrultusunda iki yıllık yoğun bir teorik ve iş başı eğitim sürecinden geçmekte; kısa dönemli yurt dışı görevlendirmeler (STA) dâhil olmak üzere yurt içinde ve yurt dışında toplam dört rotasyonu tamamlamaktadır.

İnsan Kaynakları yönetiminin ikinci temel odağı, kurumsal iklimin çalışanların mutluluğunu, üretkenliğini ve yaratıcılığını destekleyecek şekilde güçlendirilmesidir. Bu doğrultuda yürütülen çalışmaların hem finansal sonuçlara hem de çalışan bağlılığı ve iklim araştırmalarına olumlu şekilde yansıdığı gözlemlenmiştir.

ING Grubu, kurumsal iklimi ve çalışan bağlılığını global ölçekte OHI (Organizational Health Index - Organizasyonel Gelişim Endeksi) ve EXI (Employee Experience Index) anketleri aracılığıyla düzenli olarak izlemektedir. Bu anketler; organizasyonel sağlığı ölçmeyi, ortak hedefler etrafında kenetlenme düzeyini değerlendirmeyi ve uzun vadeli başarıyı destekleyen yetkinlik alanlarını belirlemeyi amaçlamaktadır. Liderlik, inovasyon ve öğrenme gibi temel organizasyonel kabiliyetlerin yanı sıra müşteriler ve dış paydaşlarla kurulan ilişkilere dair göstergeler de analiz edilmektedir.

2025 yılı boyunca iki kez OHI Nabız Anketi ve iki kez EXI Anketi gerçekleştirilmiştir. Elde edilen bulgular, ING'nin "İleriyi Düşün" stratejisinin uygulanmasında kritik rol oynayan gelişim alanlarının netleşmesine katkı sağlamış ve aksiyon planlarının oluşturulmasında yol gösterici olmuştur. Özellikle inovasyon, öğrenme ve çalışma ortamı başlıklarında ING'nin grup ülkeleri arasında güçlü bir performans sergilediğini ortaya koyan sonuçlar, hedeflenen kurum kültürünün giderek pekiştiğini göstermektedir.

Kurumsal iklimin sürdürülebilir biçimde geliştirilmesi amacıyla uygulanan Sürekli Dinleme Programı, çalışan geri bildirimlerinin düzenli olarak değerlendirilmesini ve hızlı aksiyon alınmasını mümkün kılmaktadır. Program kapsamında 2025 yılı boyunca tüm iş kollarının üst yönetimleri ve bölge yönetimleriyle bir araya gelinmiş; anket sonuçları paylaşılmış ve farkındalık artırıcı çalışmalar yürütülmüştür.

İnsan Kaynakları yönetiminin bir diğer önemli odağı ise çeşitlilik ve kapsayıcılıktır. Bu kapsamda 2020 yılında yayımlanan Çeşitlilik ve Kapsayıcılık Manifestosu ile "=ING" yaklaşımı benimsenmiş; tüm farklılıkların ötesinde fırsatlarda, kariyerde ve çalışma ilişkilerinde eşitlik ilkesi vurgulanmıştır.

Çalışan deneyimini güçlendirmeye yönelik yenilikçi uygulamalar da İnsan Kaynakları yaklaşımının ayrılmaz bir parçası olarak ele alınmaktadır. 2022 yılında devreye alınan FlexMe yan hak modeli ile çalışanların yan haklarını kişisel ihtiyaçlarına göre esnek şekilde yapılandırabilmeleri sağlanmıştır. Aynı yıl, İnsan Kaynakları süreçlerine hızlı ve erişilebilir destek sunmak amacıyla İKON Çağrı Merkezi kapatılmış; yerine Chatbot ve Live Chat uygulamaları hayata geçirilmiştir. Chatbot, çalışanlardan gelen soruları 7/24 yanıtlamakta; ihtiyaç duyulan durumlarda Live Chat üzerinden çalışma saatleri içinde canlı destek sağlanmaktadır.

Ayrıca ING'ye özgü mevcut izin uygulamalarına ek olarak 2022 yılında hayata geçirilen Flexi İzinler modeli ile izin bakiyesi bulunmayan çalışanlara da esnek izin kullanım imkânı tanınmıştır.

ING, kültür ve çalışma ortamı odağında attığı sürdürülebilir ve öncü adımlarla çalışan bağlılığını güçlendirmeyi, "İyi ki ING'liyiz" duygusunu yaygınlaştırmayı ve en sevilen kurumlar arasında yer almayı hedeflemektedir.

Yetenek ve Gelişim

ING, çalışanlarını işe başladıkları ilk günden itibaren sürekli eğitim ve gelişim olanaklarıyla desteklemektedir. Çalışanların mevcut görevlerinde veya görev değişikliklerinde ihtiyaç duydukları bilgi ve becerilerin geliştirilmesine yönelik mesleki ve kişisel gelişim eğitimleri; sınıf içi, çevrim içi ve dijital öğrenme yöntemleriyle çeşitlendirilerek sunulmaktadır.

Sürekli öğrenme ve gelişimi stratejisinin merkezine alan ING, bu kültürel dönüşüm kapsamında Genel Müdürlük binasında Growth Studio öğrenme merkezini hayata geçirmiştir. Growth Studio, klasik eğitim anlayışının ötesine geçerek merakı besleyen, deneme-yanılmayı teşvik eden ve birlikte üretimi odağına alan dinamik bir öğrenme ortamı sunmaktadır.

2025 yılında 2.100'ün üzerinde ING çalışanı eğitim programlarına katılmış; kişi başına ortalama 3 gün sınıf içi/çevrim içi eğitim gerçekleştirilmiştir. Sürekli öğrenme ve dijitalleşme stratejisi doğrultusunda eğitimlerin önemli bir bölümü dijital ortama taşınmış; çalışanlar kişi başına ortalama 19 saat sınıf içi/çevrim içi ve 18 saat e-öğrenme olmak üzere toplam 37 saat eğitim almıştır.

Eğitimlere zaman ve mekândan bağımsız erişim imkânı sunulmasıyla birlikte mevcut sınıf eğitimlerinin sanal ortama taşınması ve eğitim sonrası pekiştirme çalışmalarının uzaktan yürütülmesi, teknoloji tabanlı öğrenme sistemlerinin etkinliğini artırmaya devam etmiştir.

Yeni işe başlayan çalışanların uyum süreçlerini hızlandırmak amacıyla yüz yüze oryantasyon programları düzenlenmiş; bu kapsamda Şirket Kültürü, Strateji, Müşteri Deneyimi ve İnsan Kaynakları Yaklaşımı gibi başlıklarda eğitimler sunulmuştur.

ING'de tüm yönetici seviyelerine yönelik özel olarak tasarlanmış Yönetici Gelişim Programları bulunmaktadır. RISE Gelişim Programı kapsamında müdür seviyesindeki yöneticilere, üç modülden oluşan ve toplam 40 saat süren bir program ile liderlik yetkinliklerinin geliştirilmesine katkı sağlanmıştır.

Veri odaklı strateji doğrultusunda Özyeğin Üniversitesi iş birliğiyle yürütülen Veri Bilimi Sertifikasyon Programı'nın 9. grubunu 25 çalışan başarıyla tamamlamıştır. Sertifika almaya hak kazanan çalışanlar, Özyeğin Üniversitesi'nde yüksek lisans veya doktora programlarına devam ederek akademik gelişimlerini sürdürme imkânı elde edebilmektedir. Ayrıca 2025 yılında düzenlenen Veri Analisti Programı'ndan 24 çalışan mezun olmuştur.
Tüm çalışanlara açık kişisel gelişim ve liderlik odaklı Learn Up webinar serilerine 2025 yılında yaklaşık 1.600 kişi katılmış; yapay zekâdan psikolojiye uzanan geniş bir yelpazede uzman konuşmacılarla güncel bilgi paylaşımı sağlanmıştır.

Ayrıca LevelUp Gelişim Kataloğu hayata geçirilmiş; çalışanların gelişim ihtiyaçlarına göre seçim yapabilecekleri 10 başlık altında İstanbul, Ankara, İzmir ve Kahramanmaraş'ta toplam 49 grup yüz yüze eğitim planlanmıştır. Çalışanların akademik gelişimlerini desteklemek amacıyla lisansüstü (yüksek lisans ve doktora) programlar için farklı üniversitelerle indirim anlaşmaları yapılmıştır.

ING'nin İşe Alım 1-2-3 modeli kapsamında yöneticilerin mülakat yetkinliklerini geliştirmeye yönelik olarak Yetenek ve Gelişim Yönetimi Ekibi tarafından geliştirilen eğitimler, işe alım yapan tüm yöneticiler için 2025 yılında da uygulanmaya devam etmiştir.

KURUMSAL YÖNETİM

Performans Yönetimi

ING, çalışanlarının ölçülebilir hedeflere sahip olmasının ve bu hedeflere ulaşmak için ortak bir başarı kültürü etrafında kenetlenmelerinin, kârlılığı ve sürdürülebilir büyümeyi desteklediğine inanmaktadır.

Gerçek zamanlı bir gelişim ve ilerleme süreci olarak tasarlanan Step Up performans yaklaşımı; her bir ING'linin kendini sorgulamasını, potansiyelini ortaya çıkarmasını ve geri bildirim kültürü sayesinde öz farkındalığını artırarak yetkinliklerini geliştirmesini desteklemektedir.

Bu doğrultuda ING'nin performans yönetim sistemi olan , tüm çalışanların iş hedefleri ve Turuncu Davranışlar başlıkları altında değerlendirilmesine imkân tanımaktadır. Elde edilen performans sonuçları; kariyer gelişimi, yetenek programları, eğitim planlamaları ile ücret ve yan hak uygulamalarında veri girdisi olarak kullanılmaktadır.

ING'nin faaliyetlerinin kapsamı, stratejik hedefleri ve risk yönetimi yapısıyla uyumlu olacak şekilde, aşırı risk alımını önlemeyi ve etkin risk yönetimine katkı sağlamayı amaçlayan yazılı bir Ücretlendirme Politikası bulunmaktadır. Bu politika; rekabetçi, adil ve tutarlı bir çerçevede, çalışanların Banka'ya sağladıkları katkı ile uyumlu olarak tasarlanmıştır. Ücretlendirme Politikası; Yönetim Kurulu, Genel Müdür, İcra Komitesi, Genel Müdür Yardımcıları dâhil olmak üzere üst yönetim ve tüm Banka çalışanları için geçerlidir.

Politikanın etkinliği, icrai görevi bulunmayan iki Yönetim Kurulu üyesinden oluşan Ücretlendirme Komitesi tarafından yılda en az bir kez gözden geçirilmektedir. Komite, ücretlendirme politikasını ve uygulamalarını risk yönetimi ilkeleri çerçevesinde değerlendirerek önerilerini yıllık rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunmaktadır. Bu değerlendirmelerde şeffaflık, performans kriterlerinin ölçümü ve aşırı risk alımının önlenmesi temel odak alanlarını oluşturmaktadır.

Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu üyeleri, üst yönetim ve ilgili personelin ücretlendirmesinin ING'nin etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleriyle uyumlu olmasını sağlamaktadır. Komite üyelerine yönelik ücretlendirmelerde, üstlenilen sorumluluklar dikkate alınmaktadır.

ING'nin ücretlendirme yapısı sabit ve değişken ücret bileşenlerinden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu'nun prim ödenmesine karar vermesi halinde, değişken ücret; performansa dayalı olarak, çalışma dönemi esas alınarak belirlenen kriterler çerçevesinde ödenmektedir. Görev tanımları, hedefler ve performansa dayalı teşvik kriterleri üst yönetim tarafından belirlenmekte ve çalışanlarla paylaşılmaktadır.

İç kontrol, teftiş ve risk yönetimi birimlerinde görev yapan çalışanların ücretlendirmesi; denetledikleri veya gözetiminde bulundukları birimlerin performansından bağımsız olarak, kendi fonksiyonel performansları esas alınarak belirlenmektedir.

Değişken ücretin performansla ilişkilendirilmesinde finansal ve finansal olmayan kriterler birlikte kullanılmaktadır. Bu kapsamda; sermaye getirisi, kârlılık, verimlilik ve müşteri memnuniyeti gibi göstergeler dikkate alınmaktadır.

Özellikli çalışanlar için performans değerlendirmesinde; bireysel hedeflerin yanı sıra ING ve ING N.V.'nin kurumsal performans kriterleri birlikte ele alınmakta ve kişi bazında farklılık gösterebilmektedir. Değişken ücret uygulamalarında doğruluk, sadakat ve karşılıklı güven ilkeleri esas alınmaktadır. Banka'nın maddi veya itibari zararına, mevzuat ihlaline yol açabilecek eylem veya ihmallerin tespiti halinde, değişken ücret geri alınabilmekte, ertelenebilmekte veya iptal edilebilmektedir.

Özellikli çalışanların değişken ücretlerinin ödeme esasları, "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber" doğrultusunda belirlenmektedir. Buna göre, değişken ücretin en az %40'ı, dört yıldan az olmamak kaydıyla ertelenmekte; en az %50'si ise nakit dışı araçlarla (ING N.V. hisseleri) ödenmektedir.

Şube çalışanları; her çeyrek başında iş kolları tarafından belirlenen hedefler doğrultusunda oluşturulan Başarı Vitrini karnesi kapsamında performans değerlendirmesine tabi tutulmakta ve hak kazandıkları primler her çeyrek sonunda ödenmektedir.

Rehber kapsamında, üst düzey yönetim ile Banka'nın risk profili üzerinde önemli etkisi bulunan görevleri icra eden çalışanlar özellikli çalışan olarak sınıflandırılmaktadır. 2025 yılsonu itibarıyla ING'de görev yapan özellikli çalışan sayısı 22'dir.

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

Kariyer Yönetimi

ING, mevcut çalışanlarının gelişimini destekleyerek kariyerlerinde ilerlemelerini sağlamak ve kurum kültürünü güçlendirmek amacıyla, deneyimli insan kaynağı ihtiyacını öncelikli olarak kendi çalışanları arasından karşılamayı temel bir prensip olarak benimsemiştir.

Bu doğrultuda Banka, birbirini tamamlayan iki farklı kariyer programını hayata geçirerek çalışan gelişimini sistematik biçimde desteklemektedir. Bu programlardan ilki, şubelerde görev yapan çalışanların kariyer hedeflerine daha fazla yatırım yapılmasını amaçlayan ve 2013 yılından bu yana uygulanan Kariyer Adımları Programıdır.

ING, çalışanlarının performansını, güçlü ve gelişime açık yönlerini, eğilimlerini ve kariyer beklentilerini bütüncül bir yaklaşımla ele almakta; bu unsurların en etkin şekilde değerlendirilebileceği pozisyonları sunmayı önemsemektedir. Bu amaçla çalışanlara kariyerlerini yapılandırmaları konusunda rehberlik edilmekte; farklı iş kollarına geçiş imkânı sunularak gelişimleri desteklenirken, Banka'nın insan kaynağı ihtiyacının da iç kaynaklardan karşılanmasına olanak sağlayan başarı odaklı bir sistem işletilmektedir.

Kariyer Fırsatları Programı, ING'nin çalışanlarına uygun kariyer olanakları sunmak amacıyla uyguladığı bir diğer programdır. Özellikle Genel Müdürlük kadrolarında oluşan pozisyonların duyurulması amacıyla 2013 yılında devreye alınan bu program kapsamında, ING bünyesinde ortaya çıkan tüm ihtiyaçlar şeffaf bir şekilde çalışanlarla paylaşılmakta ve çalışanların aday olmaları teşvik edilmektedir. 2025 yılı itibarıyla istisnasız tüm pozisyonlar bu süreç üzerinden duyurulmaya devam edilmiştir.

Farklı birimlere geçişi mümkün kılan bu yapı sayesinde çalışanların becerileri ING bünyesinde farklı alanlarda değerlendirilebilmekte; rotasyon imkânları aracılığıyla yeni yetkinlikler kazanmaları desteklenmektedir. Kariyer fırsatları ING intranetinde yayımlanmakta; müdür ve direktör dâhil tüm açık pozisyonlar Kariyer Fırsatları platformu üzerinden duyurulmaktadır. Adil değerlendirme süreçleri ile tüm çalışanlara eşit fırsatlar sunulmakta; adayların bilgi, beceri ve yetkinliklerini kullanabilecekleri farklı kariyer alternatiflerine erişimleri sağlanmaktadır.

Bunlara ek olarak, çalışanlara sunulan tüm kariyer olanakları ve gelişim araçları (Bireysel Gelişim Planı, Değerlendirme ve Gelişim Araçları, Kariyer Gelişim Sohbetleri vb.) ilk kez Ekim 2021'de gerçekleştirilen Kariyer Haftası kapsamında tanıtılmıştır. Ekim 2023'te tekrar edilen Kariyer Haftası'nda toplam 19 seans düzenlenmiş; farklı iş kollarından 65 konuşmacının katılımıyla fiziksel ve çevrim içi olmak üzere toplam 2.893 katılımcıya ulaşılmıştır.

2022 yılında gerçekleştirilen Kariyer Haftası'nda ilk kez lansmanı yapılan ve çalışanların farklı kariyer yollarını keşfetmelerini ve deneyimlemelerini amaçlayan Local STA, Double Major İnsan Kaynakları uygulamaları hayata geçirilmiştir.

Local STA Programı, bir çalışanın belirli bir süre için farklı bir departmanda görev almasını kapsayan bir uygulamadır.

Double Major Programı, çalışanın haftanın bir veya iki gününde kendi ekibi dışında farklı bir bölümde görev almasını sağlayarak kariyer yolunda alternatif fırsat ve alanları deneyimlemesine imkân tanımaktadır.

ING'nin yetenek uygulamaları, çalışanların kendi gelişim süreçlerinin lideri olmalarını teşvik etmektedir. Bu yaklaşımın merkezinde yer alan Bireysel Gelişim Planı (IDP), çalışanların kişisel gelişim ihtiyaçlarını ve hedeflerini belirlemelerine yardımcı olan temel bir araçtır. Bireysel Gelişim Planı üç ana bölümden oluşmaktadır:

Şimdi için Planlama: Çalışanın mevcut rolünde daha etkili olmasını destekleyecek gelişim aksiyonlarının belirlenmesini sağlar.

Gelecek için Planlama: Çalışanı ING'de bir sonraki rolüne hazırlayacak veya mevcut rolünü genişletmesine katkı sunacak gelişim aksiyonlarını kapsar.

Daha Ötesi için Planlama: Çalışanın şimdi veya gelecekte ING dışında yeni bir rol ya da kariyer alternatifine hazırlanmasına yardımcı olacak gelişim adımlarını içermektedir.

Sosyal Olanaklar

ING Grubu genelinde uygulanmaya başlanan ve global ile uyumlu bir çalışma yapısını mümkün kılan "ING'nin Çevik Çalışma Modeli" dönüşüm yolculuğuna yönelik çalışmalar, ING Ürün ve Kanal Geliştirme Ekipleri için 2020 yılının başında başlatılmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM

Çevik çalışma modelinin temel amacı; değişen müşteri ihtiyaçlarına daha hızlı yanıt verebilmek, geleneksel bankacılık anlayışının ötesine geçerek yeni hizmet ve iş modellerini daha kısa sürede hayata geçirmek ve inovasyon hızını artırmaktır.

Dönüşüm sürecine dâhil edilen ürün ve kanal geliştirme ekiplerinin; kendi içinde organize olan, karar alma yetkinliği yüksek, daha hızlı ve şeffaf iletişim kurabilen ekipler halinde çalışmaları hedeflenmiştir.

Çalışanlarına uzaktan ve esnek çalışma modelleri sunan ilk özel banka olan ING, sektörde bir ilke daha imza atarak 2020 yılında mevcut uygulamalarına ek olarak dört yeni çalışma modeli geliştirmiştir. Bu modeller; tamamen uzaktan çalışma, ayda bir hafta uzaktan çalışma ile haftada üç veya dört gün çalışma seçeneklerini içermektedir. "Önce kendin, sonra ING'li olursun" yaklaşımıyla tasarlanan bu yeni çalışma modelleri, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiştir.

Flexi çalışma modelleri aşağıdaki şekilde uygulanmaktadır:

Flexi365:
İşin doğası ve regülasyonların izin verdiği tüm uygun pozisyonları kapsayan bu model kapsamında, ofislerimizin bulunmadığı illerde yaşayan, başvuruları olumlu sonuçlanan çalışanlar haftanın beş günü uzaktan çalışabilmektedir.

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

Haftam 3 Gün Flexi ve Haftam 4 Gün Flexi:
İşin doğası ve regülasyonların izin verdiği kapsamda uygun olan çalışanlar, başvurularının olumlu sonuçlanması halinde tercihlerine göre haftada üç gün veya dört gün çalışabilmektedir.

14- Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

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

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

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

ING Grubu, açıkladığı Terra yaklaşımı kapsamında, öncelikli sektörlere iklime uyum doğrultusunda bir yol haritası çizerek bu sektörlerin iklim karnesini oluşturmaktadır. ING Grubu ayrıca Ekvator Prensipleri kapsamında, proje finansmanında sosyal sorumluluk ve çevre risklerini gözetmekte ve ilgili prensipler paralelinde hareket etmektedir. ING Grubu aynı zamanda iklim eylemi yaklaşımının tüm unsurlarını sunan ilk İklim Raporu'nu 2021 yılında yayınladı. Her sene yayınlanan rapor, ING Grubu'nun sağladığı finansmanın iklim değişikliği üzerindeki etkisini özetlemektedir. 2024 yılında ilgili rapor, İklim Gelişim Raporu adı altında yayınlanarak, kurumun kredi portföyünü küresel iklim hedefleriyle uyumlu hale getirmek için geliştirdiği Terra Yaklaşımı doğrultusunda gösterdiği ilerlemeleri de içermektedir. En güncel İklim Raporu, Eylül 2025'te yayınlanmıştır.

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

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

ING, Birleşmiş Milletler Kadının Güçlenmesi Prensiplerinin imzacısıdır. ING, kadın çalışan istatistiklerini düzenli olarak ölçmekte ve kadın çalışan sayısının yükselmesine yönelik çalışmalar yürütmektedir. Bununla birlikte ING, Çeşitlilik, Kapsayıcılık ve Aitlik politikası çerçevesinde ilerlemektedir.

ING, UN Global Compact Türkiye tarafından oluşturulan Sürdürülebilir Bankacılık ve Finans Çalışma Grubu'nda yer almaktadır. Hem uluslararası hem de ulusal piyasalarda bu alandaki deneyim ve bilgi birikimi, katılımcı diğer bankalar ile paylaşılmaktadır. ING, 25 Eylül 2017'de Global Compact Türkiye'nin inisiyatifi ile oluşturulan Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi'ne 8 banka ile imza atmıştır. Buna ek olarak 21 Kasım 2019'da Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi tarafından hayata geçirilen Sorumlu Bankacılık Prensiplerini Türkiye'de uygulamayı taahhüt eden bankalardan biri olmuştur. Bu kapsamda, yatırım projelerinin finansmanında çevresel ve sosyal risklerin etüdü, kredi değerlendirme sürecinin bir parçası haline getirilmiştir. Ayrıca ING, sürdürülebilirlik hedefleri doğrultusunda, iş dünyasında ortak etki yaratmayı amaçlayan İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği'nin (SKD Türkiye) üyesidir.

ING, finansal okuryazarlığı artırmak ve toplumda farkındalık yaratmak amacıyla herkesin erişebileceği sade, anlaşılır ve güvenilir içerikler hedeflemektedir. Türkiye'nin lider tasarruf bankası olma vizyonu doğrultusunda ING'nin YouTube kanalında yer alan "Para Mevzuları" video serisi, bu yaklaşımın bir parçası olarak hayata geçirilmiş olup; finans, bankacılık ve ekonomi gibi alanlardaki konular yalın bir dille ele alınarak izleyicilerin gündelik hayatlarında karşılaştıkları sorulara pratik ve anlaşılır yanıtlar sunmayı amaçlamaktadır. Bu videolarda, bir ING'li alanında uzman konuklarla birlikte temel kavramlar sadeleştirilmekte ve izleyicilerin finansal karar alma süreçlerinde daha bilinçli hareket etmelerine katkı sağlanmaktadır.

ING, Tasarruf Bankacılığı misyonunun gereği olarak Ekim 2011'den bu yana yürüttüğü Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması ile kentli nüfusun tasarruf alışkanlıklarını, değişimlerini ve tasarruf etme olasılıklarını saptamaktadır. Ortaya konulan sonuçlar, akademisyenler, gazeteciler ve devlet organları nezdinde itibar gösterilen ve kaynak niteliğinde bir çalışma haline gelmiştir. Araştırma aynı zamanda, Uluslararası Halkla İlişkiler Derneği'nin (IPRA) 2013 Altın Küre Ödülleri'nde, "İletişim Araştırmaları" kategorisinde "En İyi İletişim Araştırması" ödülüne ve uluslararası iş dünyasının en prestijli ödüllerinden biri olarak kabul edilen "International Stevie Awards"da "Yılın İletişim Programı veya Halkla İlişkiler Kampanyası" kategorisinde, 225 proje arasından üçüncülük alarak bronz ödüle layık görülmüştür. Daha zengin, kapsamlı ve derinlemesine bir içerik sunmak amacıyla Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması, NielsenIQ iş birliğiyle 2024 yılında yenilenmiş ve 2025 yılından itibaren yeniden yayınlanmaya başlanmıştır. Metodoloji ve içerik kapsamında yenilenen araştırma, aynı zamanda finansal durum memnuniyeti, finansal kararlar, bütçe takibi, borçluluk durumu gibi finansal konularla ilgili genel yaklaşımlarla ilgili de veriler sunmaktadır.

ING çalışanları iklim ve finansal sağlık başta olmak üzere ING'nin odak alanları çerçevesinde kurumsal zamanlarının bir kısmını toplumsal sorunların çözümüne ayırmak; sosyal sorumluluk inisiyatiflerinde zamanını, uzmanlığını ya da maddi kaynaklarını paylaşmak üzere Turuncu Kalpler platformunda buluşmaktadır. Turuncu Kalpler kapsamında gönüllülük yapmak isteyen ING'liler, duyurulan projelere başvurabilmekte veya kendi proje tekliflerini önerebilmektedir. Bu kapsamda 2025 yılında Turuncu Kalpler çatısı altında ING gönüllüleri, Boğaziçi Üniversitesi Görme Engelliler Teknoloji ve Eğitim Laboratuvarı (GETEM) iş birliğiyle, görme engelli bireylerin bilgi kaynaklarına erişimini desteklemek amacıyla kitap seslendirme çalışmalarını yürütmüştür. Ayrıca Çöpüne Sahip Çık Vakfı ile doğa ve kıyı temizliği etkinlikleri, Kurtaran Ev ile barınak ziyareti organizasyonları gerçekleştirilmiştir. Bunun yanı sıra, 2025 yılı İstanbul Maratonu kapsamında Türkiye Erozyonla Mücadele, Ağaçlandırma ve Doğal Varlıkları Koruma Vakfı (TEMA) ile iş birliği yapılmış; yeşilin korunması ve farkındalık yaratılmasına yönelik bağış kampanyalarına destek sağlanmıştır. Bu çalışmalar sonucunda, TEMA adına bağış toplayan kurumlar sıralamasında birincilik elde edilmiştir. Ayrıca İhtiyaç Haritası platformu iş birliğiyle, ihtiyaç tespit edilen çocuklara kışlık giyim ve oyuncak gibi alanlarda bağış çalışmaları gerçekleştirilmiştir. On yılı aşkın süredir devam eden Turuncu Kalpler kapsamında ING çalışanları, yıl geneline yayılan etkinliklerle çok sayıda girişimde yer almayı sürdürmekte; toplumsal cinsiyet eşitliği, finansal okuryazarlık, çevre ve dijital okuryazarlık gibi alanlarda gelişime gönüllü katkılar sunmaya devam etmektedir.

KURUMSAL YÖNETİM

Öte yandan ING, kadının güçlendirilmesine verdiği destek paralelinde Türk Eğitim Vakfı (TEV) iş birliği ile 2019 yılında oluşturduğu ING Eşit Gelecek Fonu adlı burs fonunu sürdürmektedir. Fon kapsamında her yıl mühendislik eğitimi alan kadın öğrencilere destek sağlanmaktadır. ING ayrıca, Koç Üniversitesi'nin Anadolu Bursiyerleri Programı'nı ve Bilkent Üniversitesi Kızlara Burs Programı'nı desteklemektedir. Ayrıca ING; 2022 yılından itibaren 3 sene boyunca Kadınlar Basketbol Süper Ligi'nin isim sponsoru olarak, 2014 yılından bu yana basketbol sporuna verdiği desteği kadını güçlendirme misyonu ile birleştirmiştir. İş hayatında kadının güçlendirilmesine katkıda bulunmayı hedefleyen ING, çalışma hayatına ara veren kadınların yeniden iş hayatına dönmelerini sağlayacak çalışmalara imza atan YenidenBiz Derneği ve teknoloji sektöründe kadın istihdamını artırmak amacı ile çalışan Teknolojide Kadın Derneği üyesidir.

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

2025 yılında toplamda 10 bin öğretmene ve dolaylı olarak 250 binden fazla öğrenciye ulaşan Dijital Öğretmenler Projesi birçok ulusal ve uluslararası ödül kazanmıştır. Dijital Öğretmenler Projesi projenin hayata geçtiği 2020 yılı üçüncü çeyreğinden itibaren bugüne kadar uluslararası Global Business Excellence Awards tarafından verilen Üstün Topluluk Girişimi" ve "Üstün Eğitim Hizmeti" ile PSM Awards 2020'de "Sosyal Sorumluluk" kategorisinde Altın Ödül'ün sahibi olmuştur. Dijital Öğretmenler Projesi ayrıca; finans sektöründeki yenilikçi, yaratıcı, sosyal sorumluluk odaklı işleri ödüllendiren Sardis 2021 ödüllerinde Toplumsal Sosyal Sorumluluk, Pozitif Sosyal Etki kategorisinde Gümüş Sardis, Stevie Uluslararası İşletme Ödülleri (International Business Awards) 2021 kapsamında Sosyal Sorumluluk alanında Yılın İletişimi ve Halkla İlişkiler Kampanyası dalında Altın Stevie ödülü ve Eğitim ve Gelişim Platformu Derneği tarafından, kurumsal eğitim ve gelişim alanında yapılan iyi uygulamaları, yatırım ve çalışmaları desteklemek amacıyla verilen TEGEP 2021 Öğrenme ve Gelişim Ödülleri'nin Toplumsal Katkı Sağlayan Gelişim Programı Kategorisi altın ödülüne layık görülmüştür. Ayrıca proje, Dünya Bilgi Toplumu Zirvesi (WSIS) Forumu paydaşlarının sürdürülebilir kalkınmayı ilerletmek için bilgi ve iletişim teknolojilerinin gücünden yararlanan proje ve faaliyetleri değerlendirdiği WSIS Ödülleri'nde "Kapasite Geliştirme" kategorisinde en çok oyu alarak kategori şampiyonluğuna layık görülmüştür. Dijital Öğretmenler Projesi 2025 yılının ikinci çeyreğinde çağın gerekliliklerini daha güçlü kapsayabilmek adına içerik ve yapısal anlamda geliştirme sürecine girmiştir.

ING, 6 Şubat 2023 depremlerinden etkilenen Kahramanmaraş'ın yeniden kalkınmasına sağladığı desteği, 2025 yılında da faaliyetine devam ettiği toplumsal yatırımlar ile sürdürmüştür. ING Türkiye ve Habitat Derneği iş birliğiyle yürütülen İş Hayatına Turuncu Destek Projesi kapsamında Kahramanmaraş Turuncu Ofis adında ortak bir çalışma alanı faaliyetlerine devam etmiştir. ING Türkiye Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi binasında yer alan ortak çalışma alanından depremden etkilenen, çalışma ofisi olmayan girişimciler, girişimci adayları ve öğrenciler yararlanmıştır. Bu ofiste aynı zamanda Habitat Derneği tarafından iş dünyasına ve girişimciliğe yönelik eğitim ve kapasite geliştirme programları gerçekleştirilmiştir. Bölgedeki kadın girişimciliğini desteklemek amacıyla ING Türkiye ve KAGİDER iş birliğinde Kadın Girişimcilere Turuncu Destek projesini sürdürmeye devam etmiştir.

ING, ülkenin sürdürülebilir gelişimi ve daha eşit bir gelecek için eğitimde fırsat eşitliğini toplumsal yatırımlarının merkezine koymaktadır. Bu kapsamda, Türk Eğitim Vakfı (TEV) iş birliğiyle Kahramanmaraş'ta inşa edilen ING Türkiye - TEV Anaokulu, Şubat 2025'te hizmete açılmıştır. Bölgenin yeniden kalkınmasına katkı sağlama hedefiyle hayata geçirilen anaokulu, yaklaşık 100 öğrenci kapasitesine sahiptir. Ayrıca ING; Ağrı, Kahramanmaraş ve Hatay'da bulunan Turuncu Okullar kapsamında yer alan belirli devlet okullarına ihtiyaç duyulan alanlarda destek sağlamaktadır.

BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU

15- Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

ING Bank A.Ş. Yönetim Kurulu

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

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

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

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

16- Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

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

17- Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

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

Kredi Komitesi:

Kredi Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.
John T. Mc Carthy, Başkan (Yönetim Kurulu Başkanı)
A. Canan Ediboğlu, Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)
Alper İhsan Gökgöz, Üye (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
Karst Jan Wolters, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

Denetim Komitesi:

Denetim Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.
M. Semra Kuran, Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi)
M. Aşkın Dolaştır, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

Risk Komitesi

Risk Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.
Karst Jan Wolters, Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi)
A. Canan Ediboğlu, Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)
M. Semra Kuran, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)
M. Aşkın Dolaştır, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

Kurumsal Yönetim Komitesi:

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.

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

Ücretlendirme Komitesi:

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.
John T. Mc Carthy, Başkan (Yönetim Kurulu Başkanı)
A. Canan Ediboğlu, Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)

KURUMSAL YÖNETİM

18- Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

18.1. Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini yürütmekte olup üst yönetime, Banka ve iştiraklerindeki iç kontrol, risk yönetimi, yönetişim ile süreç ve bilgi sistemi uygulamalarının kalitesi ve etkinliğine ilişkin bağımsız ve tarafsız bir güvence verme amacı taşımaktadır.

"Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ile "Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, bilgi sistemleri de dâhil olmak üzere, teftiş çalışmaları sistematik ve belgelendirmeye dayalı risk bazlı denetim yaklaşımı ile gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka ve konsolidasyona tabi iştiraklerinin yönetişim, kontrol ve risk yönetimi süreçlerinin etkinliğini incelemek, değerlendirmek ve gelişmesini sağlamak suretiyle Banka ve İştiraklerinin stratejik hedeflerine ulaşmalarına destek olmaktadır. Aynı zamanda Banka'ya karşı personel ya da üçüncü kişilerce gerçekleştirilen hile, dolandırıcılık veya sahtekârlık faaliyetlerine ilişkin inceleme ve soruşturma görevlerini de yürütmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı faaliyetlerini, Bankanın ilkelerine ve Uluslararası İç Denetçiler Enstitüsü tarafından belirlenen İç Denetimin Mesleki Uygulaması için Uluslararası Standartlara, İç Denetimin Mesleki Uygulaması için Temel Prensiplere, Etik Kurallara ve diğer kuruluşların belirlediği meslek standartlarına (ulusal mesleki denetim standartlarına) bağlı, yetkin bir kadro yapısı ile gerçekleştirmektedir.

18.2. Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı

Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı, düzenli yasal ve içsel raporlama faaliyetlerinin yanı sıra Banka'nın günlük faaliyetleriyle ilgili iş kollarıyla iş birliği yapmakta ve bağımsız analizler gerçekleştirmektedir. Risklerin tespiti, izlenmesi, ölçülmesi ve yönetilmesinde yönlendirici rol üstlenmekte ve bunun sonucunda gerekli düzenlemeleri Yönetim Kurulu, Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi, Parametre Belirleme Komitesi, İSEDES Komitesi, Üretken Yapay Zeka (GenAI) Risk Komitesi (Gen-AIRCO) ile Kredi Riski ve Karşılıklar Komitesi kanalıyla yapmaktadır.

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

18.2.1. Piyasa Riski Yönetimi Direktörlüğü

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

Bu bağlamda, likidite risklerine ilişkin İLYDS (İçsel Likidite Yeterliliği Değerlendirme Süreci) standartları benimsenmiş olup likidite stres testi, acil durum sermaye ve fonlama planı, gün içi likidite yönetimi, Risk iştahı Yapısı ve Fon Transfer Fiyatlaması Banka'da uygulanmaktadır. Normal ve stresli koşullara ilişkin olarak belirlenmiş likidite riski limitlerine ilaveten bankacılık hesaplarında faiz oranı riski çatısı altında faiz oranı şoklarına karşı limitler, kur riski çatısı altında ise pozisyon limitleri tahsis edilmiştir. Buna karşılık alım satım hesaplarında ise kur ve faiz riski kapsamında Riske Maruz Değer (RMD) limitleriyle birlikte duyarlılık bazlı limitler ile pozisyon limitleri belirlenmiştir. Söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır. Ayrıca, piyasa ve likidite riskleri kapsamında, yeni ürün ve hizmetler ile mevcut ürün ve hizmetlerin gözden geçirme çalışmalarında ilgili değerlendirmeler gerçekleştirilmekte ve yeni ürün/hizmetlerden kaynaklanacak olan riskler detaylı bir şekilde analiz edilmektedir. Buna ilave olarak, Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir parçası olarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahı yapısı değişen ekonomik koşullar ve Banka'nın hedefleri doğrultusunda düzenli olarak gözden geçirilmekte ve yine Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Diğer yandan, piyasa riskine ilişkin yasal sermaye gereksinimi ise Standart Yöntem kapsamında hesaplanmaktadır.

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

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

raporlamasını, izlemesini, kontrol edilmesini ve risk profilleriyle uyumlu olmasını amaçlamaktadır. Banka'nın kredi riskinin yakından izlenip riskin ölçülebilmesine ve faaliyetlerinin sağlıklı bir şekilde yürütülmesine yönelik olarak değişen ve güncellenen ulusal ve uluslararası standartlar (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), Avrupa Merkez Bankası (AMB) ve Basel Komitesi Standartları) ve düzenlemeler takip edilmektedir.

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

Hem yerel hem de uluslararası alanda değişen ve gelişen kredi risk yönetimi anlayışlarının Banka içinde uyarlanması, yeni altyapıların kurulması ve geliştirilmesi, etkin risk yönetiminin nitel ve nicel çalışmalarla desteklenmesi çalışmaları yoğun olarak devam etmektedir. Bu kapsamda Kredi Riski Kontrol Bölümünün temel sorumlulukları İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD), TFRS 9 ve Makroekonomik Etki ve Beklenen Kredi Zararı (BKZ/ECL) modellerinin geliştirilmesi ve performanslarının izlenmesi ile TFRS 9 Beklenen Kredi Zararı (BKZ/ECL) hesaplamalarının yürütülmesidir.

Bölüm, Banka içerisinde İSEDES sürecinin koordinasyonunu sağlamakta, İSEDES raporunun hazırlanması ile ilgili çalışmaları yürütmektedir. Ayrıca Banka'nın maruz kaldığı risklere yönelik duyarlılık analizleri, kurum seviyesi stres testleri gerçekleştirilmekte ve risklerle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmasına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. Bölüm, Banka Risk İştahı Yapısı, ülke ve yoğunlaşma risklerine ilişkin politikaları yönetmektedir.

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

18.2.3. Model Risk Yönetimi Bölümü

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

Bölümünün rol ve sorumlulukları özetle şunlardır:

- Geliştirilen modellerin güvenilir, kullanım amacına, yasal düzenlemeler ve içsel politika ve prosedürlere uygun olduğunu temin edecek bağımsız bir gözden geçirme gerçekleştirmek,
- Validasyon çalışmalarının validasyon döngüsüne uygun olarak yapıldığını temin etmek.
- Modelin kısıtlarının ve potansiyel eksikliklerinin daha iyi anlaşılmasını sağlamak.
- Validasyon sürecinde ihtiyaç duyulan politika ve uygulama esaslarını hazırlamak ve güncellemek.
- Bankanın yeni ürün ve hizmetlerinin bir model olup olmadıklarını değerlendirmek (PARP).
- Model bulgularının takibi.
- Model risk iştahının belirlenmesi.
- GenAI uygulama örnekleri risk değerlendirmesi.

18.3. Uyum Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı

Uyum Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı, uyum kontrolleri vasıtasıyla, bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin Bankacılık Kanunu'na ("Kanun") ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumunun sağlanmasından sorumludur. İç Kontrol, Bankanın gerçekleştirdiği tüm faaliyetlerin nitelikleri ve üst düzey yöneticilerin görüşleri dikkate alınarak oluşturulan kontrol envanteri doğrultusunda Yönetim Kurulu'na doğrudan raporlayan Risk Komitesi aracı ile faaliyetlerini gerçekleştirmektedir.

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

KURUMSAL YÖNETİM

18.3.1. İç Kontrol Bölümü

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

İç Kontrol Bölümü;

- Banka'nın bütün işlemlerinin, kanunlar, tüzükler, yönetmelikler ve tüm mevzuat hükümlerine, Yönetim Kurulu karar ve direktiflerine, Genel Müdürlük talimatlarına uygun ve belirlenmiş sınırlamalar içinde yapılıp yapılmadığını hazırlanan çalışma kılavuzlarına göre kontrol etmektedir.
- Banka bilançosunun ve resmî raporların mevcut yasa, yönetmelik, tebliğ, sirküler ve izahnamelere uygunluğunu kontrol etmektedir.
- Doğması muhtemel riskleri önceden bildirerek önlem alınmasını sağlamaktadır.
- Banka faaliyetlerindeki kontrollerin belirli kurallara bağlanmasını ve standardize edilmesini sağlamak için faaliyette bulunmaktadır.
- Gerektiğinde Banka'nın çeşitli bölümlerine ilgili faaliyet konuları ve gerçekleştirilecek projelerinde risk bazlı danışmanlık yapmaktadır.

Temel ilke, iç kontrol faaliyetlerinin merkezi olarak bütün ünitelerin faaliyetlerini kapsayacak şekilde şubelerde de risk odaklı olarak yerine getirilmesi ve gerçekleştirilen faaliyetlerle ilgili risklerin oluşmasından önce, önlenmesine yönelik kontrol noktalarının oluşturulması, bu sayede risklerin azaltılması ve yönetilmesidir. Merkezi olarak yapılan kontrol çalışmalarının yanı sıra Banka'nın tüm şubelerinde iç kontrol uygulanarak işlemler kontrol edilmektedir. Şube iç kontrol faaliyetlerinin yanı sıra, önemli nitelikli Genel Müdürlük birim ve süreçlerine yönelik periyodik kontrol faaliyetleri yürütülmektedir.

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

18.3.2. Uyum Risk Yönetimi

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

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

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

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

Uyum Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı çatısı altında faaliyetlerini yürüten Finansal Suçlarla Mücadele Direktörlüğü, Yönetim Kurulu'nun gözetiminde bankamızın suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele kapsamındaki ulusal ve uluslararası düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla risk temelli bir yaklaşımla çalışmalarını sürdürmektedir. Bu kapsamda, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ve söz konusu kanunlara bağlı diğer düzenlemeler ile getirilen yükümlülüklerin eksiksiz uygulanması sağlanmaktadır. Ayrıca, yerel otoritelere ek olarak Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi yaptırımları, Hollanda, Birleşik Krallık, OFAC ve AB yaptırım düzenlemeleri gibi uluslararası yaptırım düzenlemelerine uyum sağlamak için gerekli politika ve prosedürleri uygular.

18.4. Finansal Olmayan Risk Yönetimi Direktörlüğü

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

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

Ayrıca,

- Finansal olmayan risk yönetimi ile ilgili politika ve prosedürlerin oluşturulması ve değişen koşullara göre yenilenmesi hususlarında Risk Komitesi'ne ve ING Üst Yönetimi'ne öneriler sunmak,
- Finansal olmayan risk iştahını belirlemek,
- Banka'nın maruz kaldığı operasyonel riski, risk iştahı çerçevesinde izlemek, risk noktalarını belirlemek ve mümkün olan süreçler için Banka bazında standartlaştırmak, ölçmek, izlemek ve raporlamak,
- Finansal olmayan riskler ile ilgili limitler belirlemek, izlemek ve limit aşımlarını raporlamak,
- Operasyonel risk kayıp veri tabanını kullanarak düzenli raporlar üretmek,
- Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde yeni ürün veya hizmetlere ilişkin operasyonel riskleri değerlendirmek, yeni ürün ve hizmet süreçlerinde gerekli tüm risklerin değerlendirmelere dâhil edildiğinden emin olmak adına izleme ve önlem noktası olarak görev yapmak,
- Risk değerlendirmelerine katılarak, sorgulama ve danışmanlık yapılması, alınan iyileştirici aksiyonların izlenmesi,
- BDDK Destek Hizmetleri Yönetmeliği ve Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Yönetmeliği kapsamında alınacak hizmetlere ilişkin risk değerlendirmelerine ve beklenmedik durum planlarına ilişkin görüş vermek,
- Finansal olmayan risk yönetimine konu olayları raporlamak ve takip etmek,
- Finansal olmayan risk olayları ile ilgili analizleri koordine etmek, banka risk iştahı üzerinde risk seviyesi doğuran olayların tekrarlanmaması için gerektiğinde birinci savunma hattı tarafından uygun risk azaltıcı önlemlerin alınmasını takip etmek,
- SOX ve anahtar kontrol testlerinde görev almak,
- Anahtar Risk Göstergeleri (ARG) belirleme süreçlerinde danışmanlık yapılması, takip edilmesi, yıllık olarak gözden geçirilmesi ve turuncu/kırmızı sinyal verenlerle ilgili aksiyon alınmasını sağlamak,
- Finansal olmayan risklerle ilgili senaryo analizleri gerçekleştirmek,
- ING Risk Takip Sistemi iRisk veri giriş ve kontrolleri, risk raporlamaları ve sistemdeki veri kalitesini sağlamak,
- Finansal Olmayan Risk Komitesi (FORK) süreçleri, koordinasyon ve yönetimini gerçekleştirmek,
- Her çeyrek sonunda Finansal Olmayan Riskler Gösterge Tablosu (FORT) hazırlanması, Finansal Olmayan Risk Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlamak,
- Yıl içerisinde yapılacak planlı incelemeleri gösterecek şekilde her yıl bir izleme planı oluşturulmasının sağlanması ve Finansal Olmayan Risk Komitesi onayından geçirilmesi,
- Bilgi sistemleri kontrollerinin tasarım ve işletimini değerlendirmek,
- Kontroller sonucunda belirlenen eksikliklerin giderilmesi ve aksiyon alınması amacıyla ilgili birimlere ve üst yönetime bildirimde bulunmak,
- Dış servislere ilişkin iz kayıtlarıyla ilgili Veri Yönetimi Bölümünün her ay seçtiği örneklemin yetkisiz ya da amaç dışı sorgulama yapılıp yapılmadığına dair inceleme yapmak,
- Bilgi Paylaşım Komitesinin üyesi olarak, teknik ve idari tedbirler kapsamında alınması gereken önemlerin ilgili taraflarca karşılanıp karşılanmadığının değerlendirmek,
- Fiziksel ve Kişisel Güvenlik riskleri kapsamında ilgili standartlar doğrultusunda yapılan çalışmaları izlemek ve sorgulamak,
- Paylaşılması uygun bulunan verinin, bankanın bilgi ve veri güvenliği standartlarına uygun transfer edilmesini sağlamak üzere yönlendirmelerde bulunulması,
- Banka'daki bilgi varlıklarının belirlenerek iş etki analizi ile sınıflandırılması ve bu varlıkların ilgili bankacılık mevzuatı, ING politikaları ve prosedürleri ile iyi uygulama rehberlerine uyumunun sağlanması amacıyla detaylı risk analizlerinin gerçekleştirilmesi süreçlerinde danışmanlık ve görüş vermek,

- ING N.V. ve iştirakleri ile yapılan veri paylaşımlarının Sır Niteliğindeki Bilgilerin Paylaşılması Hakkında Yönetmelik ve Bankamız Sır Niteliğindeki Bilgilerin Paylaşılması Prosedürü çerçevesinde kontrolü,
- Veri Yönetimi riskleri kapsamında görüş ve danışmanlık verilmesi; risk azaltıcı aksiyonların belirlenmesi ve takip edilmesi,
- Yapay Zeka komitesinin üyesi olunarak Yapay Zeka çalışmaları kapsamında teknolojik risklerin değerlendirilmesi, görüş ve danışmanlık verilmesi,
- Bilgi Güvenliği komitesinin üyesi olarak bankanın Bilgi Teknolojileri ve Güvenliği riskleri kapsamında görüş ve danışmanlık verilmesi,
- Teknoloji Yönlendirme ve Teknoloji Strateji komitelerinin üyesi olunarak teknolojik risklerin değerlendirilmesi, görüş ve danışmanlık verilmesi,
- Robot Taleplerinin bilgi riskleri kapsamında onaycısı olunarak ING'nin robot altyapısıyla ilgili teknolojik risklerin değerlendirilmesi, görüş ve danışmanlık verilmesi,
- Dolandırıcılık Raporlama Kategorilerinin ve farklı kontrol çerçevelerindeki dolandırıcılık kontrollerinin sorgulamak,
- Yıllık olarak hazırlanan Dolandırıcılık ile Mücadele Planı'nın sorgulamak, aksiyonların takibini gerçekleştirmek.

19- Şirketin Stratejik Hedefleri

Vizyonumuz
Bir yandan müşterilerimizin finansal geleceklerini en iyi şekilde yönetmeleri için en uygun çözümleri sunarken diğer yandan da tüm sosyal paydaşlarımız için uzun soluklu değer yaratmak.

Misyonumuz
İş mükemmelliği anlayışı ve uluslararası hizmet kalitesiyle müşterilerimizin; yüksek seviyede etik ve manevi değerler ile çalışanlarımızın tercih ettiği banka olmak .

Değerlerimiz
Herkesin güven veren, hizmette mükemmellik sağlayan, akıllıca davranan, kararlı, duyarlı, ulaşılabilir bankalara ihtiyacı var. Bu değerlerimizle müşterilerimizin güçlerine güç katacağız. Türkiye'yi yepyeni bir bankacılık anlayışıyla tanıştıracağız.

Banka Vizyonu/Misyonu/Değerleri belirlenerek, internet sitesinde kamuya açıklanmıştır. Yukarıda da yer aldığı üzere bu kapsamda yöneticiler ve katıldıkları çeşitli çalışma komiteleri aracılığıyla üzerinde çalışılarak sunulan stratejik hedefler, Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilmekte ve karara bağlanmaktadır. Yıllık bütçe, yatırım konuları ve tutarları, şubeleşme konusu, çeşitli alanlardaki çalışma politikaları vb. alanlarda alınan kararlar bu bağlamda sayılabilir. Ayrıca belirlenen hedeflere ulaşma/sapma veya değişen şartlara göre güncellenmesi hususları da önceden tespit edilmiş aralıklarla Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

20- Mali Haklar
Banka pay sahiplerinin 26.03.2025 tarihinde gerçekleştirdikleri son Olağan Genel Kurul'da; Yönetim Kurulu Üyelerine huzur hakkı ödenmemesi, BDDK'nın Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik'i 6. İlkesi düzenlemesi dikkate alınarak, Yönetim Kurulu'nda yapılacak olan görev dağılımına göre, azami aylık net 600.000.-TL'yi geçmemek kaydıyla ödenecek ücretin tespiti konusunda Yönetim Kurulu'nca karar alınması uygun bulunmuştur.

MALİ DURUM VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA DERECELENDİRME YAPILIP YAPILMADIĞI HAKKINDA BİLGİ

ING'nin performansı, uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Ltd. tarafından değerlendirilmektedir. Fitch Ratings Ltd. 25 Temmuz 2025 tarihi itibarıyla, Türkiye'nin mevcut kredi notlarını, uzun vadeli yerli ve yabancı para ihraç için "BB-" olarak teyit ederken, 21 Mart 2025 tarihi itibarıyla ING Bank A.Ş.'nin uzun vadeli yerli ve yabancı para kredi notlarını "BB-"olarak teyit etmiştir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Ltd., Banka'nın kredi notlarını 21 Mart 2025 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekilde teyit etmiştir:

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

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

KURUMSAL YÖNETİM

GENEL KURUL'A SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

ING Bank Anonim Şirketi
Hissedarlar Olağan Genel Kurulu'na

Türkiye ekonomisi 2025 yılında sıkı para politikası ve makroekonomik dengelenme çabalarının daha belirgin hissedildiği bir dönemden geçerken, etkin ve ihtiyatlı risk yönetimi anlayışımızı sürdürerek bu alandaki çalışmalarımızı uluslararası standartlarla uyumlu olarak gerçekleştirmeye devam ettik. Bu kapsamda ING, yıl boyunca maliyet tabanını düşük, katma değer üretim gücünü ise yüksek tutmaya yönelik iş yaklaşımını titizlikle uygulamıştır. Büyüme stratejisini uzun dönemli ve sürdürülebilir bir plan temelinde kurgulamış olan ING, 2025 yılı faaliyetlerini sağlam özkaynağı ve güçlü aktif kalitesi ile desteklemiştir.

ING, 2025 yılında piyasaların ürettiği risk ve fırsatları dengeli bir yaklaşımla ele almış, müşteri odaklı yaklaşımı, ürün ve hizmet yelpazesi, yaygın dağıtım ağı, sağlam özkaynağı ve deneyimli çalışanları ile 2025 yılında da müşterilerine kaliteli hizmet sunmaya devam etmiştir. Banka'nın dijitalleşme, verimlilik ve sürdürülebilirlik odaklı dönüşümü devam etmiş; bu alanlar uzun vadeli rekabet gücünün temel belirleyicileri olmayı sürdürmüştür. Birincil fonlama kaynağı olarak, ING'nin 2025 yıl sonu konsolide mevduat toplamı 181,2 milyar TL seviyelerine ulaşmış, konsolide nakdi ve gayri nakdi kredi toplamı ise 177,6 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. 2025 yılı sonunda Bankamızın konsolide aktif büyüklüğü 279,6 milyar TL, net kârı 1,8 milyar TL ve toplam özkaynakları 24,2 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Banka, ING Grubu bünyesine katıldığı günden beri, ana ortağından uzun ve kısa vadeli kaynak temin etme imkânına sahip olmuştur. 2025 yıl sonu itibarıyla konsolide alınan krediler toplamı 54,2 milyar TL olup, alınan kredilerin bilanço toplamı içerisindeki payı ise %19 olarak gerçekleşmiştir.

ING'nin gerçek bankacılığa yönelik ve müşteri odaklı stratejisi çerçevesinde konsolide nakdi net kredi hacmi 146 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Yıl sonunda konsolide net kredi portföyü konsolide aktif toplamının %52'sini teşkil etmiştir.

Tüm bu sonuçlar, ING Türkiye'nin zorlu bir faaliyet ortamında dahi kontrollü büyüme, sağlam aktif kalitesi ve disiplinli risk yönetimi yaklaşımını sürdürebildiğini ortaya koymaktadır. Kısa vadeli baskılara rağmen, Bankamızın uzun vadeli stratejisi; dijitalleşme, sürdürülebilirlik ve müşteri odaklılık ekseninde değer yaratmaya devam etmektedir.

Özetlenen bu gelişmelerin neticesinde, 31 Aralık 2025 tarihinde ING Bank A.Ş.'nin;

- Konsolide aktif büyüklüğü 279.578 milyon TL,
- Konsolide özkaynakları 24.158 milyon TL,
- Konsolide sermaye yeterliliği rasyosu %18,7
- Konsolide net dönem kârı 1.767 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

ING Bank A.Ş.'nin 1 Ocak-31 Aralık 2025 dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını gösteren konsolide olmayan ve konsolide finansal tabloları ekte inceleme ve onaylarınıza sunulmaktadır.

Saygılarımızla,

John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı

Alper İhsan Gökgöz
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

31 ARALIK 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Shape the future with confidence

ING Bank A.Ş. Genel Kurulu'na:

Görüş

ING Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu ve konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konuları

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

Shape the future with confidence

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

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

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

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

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Shape the future with confidence

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

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

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

6 Şubat 2026
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu

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

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

- Banka hakkında genel bilgiler
- Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Banka'nın mali bünyesine ve risk yönetimine ilişkin bilgiler
- Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Diğer açıklamalar
- Bağımsız denetim raporu

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

John T. Mc CARTHY Yönetim Kurulu Başkanı	Alper İhsan GÖKGÖZ Genel Müdür	M. Gökçe ÇAKIT Finansal Raporlama ve Vergi Direktörü	Nurgül BİLGİÇER FİLİS Finansal, Risk ve Gözetim Raporlaması Bölüm Müdürü

M. Semra KURAN Denetim Komitesi Başkanı	M. Aşkın DOLAŞTIR Denetim Komitesi Üyesi

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

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

İÇİNDEKİLER

		Sayfa
Birinci bölüm		
Genel bilgiler		
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	100
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	101
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	102
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	102
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	102
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	103
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	103
İkinci bölüm		
Konsolide olmayan finansal tablolar		
I.	Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)	104
II.	Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu	106
III.	Konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu	108
IV.	Konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	109
V.	Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu	110
VI.	Konsolide olmayan nakit akış tablosu	112
VII.	Kâr dağıtım tablosu	113
Üçüncü bölüm		
Muhasebe politikaları		
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	114
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	115
III.	Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	115
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	116
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	117
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	117
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	117
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	120
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	121
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	122
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	122
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	122
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	123
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	123
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	123
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)	124
XVI.	Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	125

		Sayfa
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	125
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	125
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	128
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	128
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	128
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	128
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	128
XXIV.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	129
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	129

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	129
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	135
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	149
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	151
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	155
VI.	Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	156
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	167
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	168
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	170
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	170
XI.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	190
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	193

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	194
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	209
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	218
IV.	Kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	222
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	227
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	228
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	230
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	232

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	232
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	232

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	232
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	232

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 3,486,267,797 adet hisseden oluşmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

Diğer hissedarlar toplamı, Yönetim Kurulu Başkanı John T. Mc Carthy, Yönetim Kurulu Başkan Vekili A. Canan Ediboğlu, Yönetim Kurulu Üyeleri M. Semra Kuran ve Karst Jan Wolters'ın sahip olduğu 1'er paya karşılık nominal 1 TL (Tam TL) hisse tutarı toplamını ifade etmektedir.

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

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir:

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

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

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

Çiğdem Carino, 17 Nisan 2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, 8 Nisan 2025 tarih, 31 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Banka'da Tüzel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Öcal Ağar, 1 Temmuz 2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere görevinden ayrılmış olup, yerine 26 Haziran 2025 tarih, 48-2 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Hüsniye Ulu atanmıştır.

Banka'da Mali Kontrol ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan K. Atıl Özus, 14 Kasım 2025 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

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

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

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

Banka'nın başlıca amacı ve iştigal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 54 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I. Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu
III. Konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu
IV. Konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu
VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu
VII. Kâr dağıtım tablosu

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)

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

	Varlıklar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2025) TP	YP	Toplam	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2024) TP	YP	Toplam
I.	**Finansal varlıklar (net)**		**73,429,268**	**30,111,853**	**103,541,121**	**48,025,309**	**23,038,904**	**71,064,213**
1.1	**Nakit ve nakit benzerleri**		**58,228,126**	**26,694,047**	**84,922,173**	**40,508,930**	**20,841,554**	**61,350,484**
1.1.1	Nakit değerler ve merkez bankası	(I-1)	27,530,353	24,446,670	51,977,023	20,238,942	19,105,183	39,344,125
1.1.2	Bankalar	(I-3)	685,649	2,250,281	2,935,930	7,692	1,738,729	1,746,421
1.1.3	Para piyasalarından alacaklar		30,031,650	-	30,031,650	20,273,676	-	20,273,676
1.1.4	Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(19,526)	(2,904)	(22,430)	(11,380)	(2,358)	(13,738)
1.2	**Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar**	**(I-2)**	**294,400**	**1,574,605**	**1,869,005**	**890,669**	**897,002**	**1,787,671**
1.2.1	Devlet borçlanma senetleri		293,806	1,574,605	1,868,411	890,095	897,002	1,787,097
1.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		594	-	594	574	-	574
1.2.3	Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar**	**(I-4)**	**13,703,617**	**3,915**	**13,707,532**	**5,337,778**	**2,842**	**5,340,620**
1.3.1	Devlet borçlanma senetleri		13,570,885	-	13,570,885	5,226,106	-	5,226,106
1.3.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		132,732	3,915	136,647	111,672	2,842	114,514
1.3.3	Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev finansal varlıklar**		**1,203,125**	**1,839,286**	**3,042,411**	**1,287,932**	**1,297,506**	**2,585,438**
1.4.1	Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı	(I-2)	1,059,654	1,839,286	2,898,940	1,098,008	1,297,506	2,395,514
1.4.2	Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(I-11)	143,471	-	143,471	189,924	-	189,924
II.	**İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar (net)**		**82,036,830**	**45,222,629**	**127,259,459**	**67,016,834**	**28,070,038**	**95,086,872**
2.1	**Krediler**	**(I-5)**	**70,598,862**	**45,512,555**	**116,111,417**	**55,454,031**	**28,208,526**	**83,662,557**
2.2	**Kiralama işlemlerinden alacaklar**	**(I-10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıklar**	**(I-6)**	**13,182,365**	**-**	**13,182,365**	**12,681,010**	**-**	**12,681,010**
2.4.1	Devlet borçlanma senetleri		13,182,365	-	13,182,365	12,681,010	-	12,681,010
2.4.2	Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen zarar karşılıkları (-)**	**(I-5)**	**(1,744,397)**	**(289,926)**	**(2,034,323)**	**(1,118,207)**	**(138,488)**	**(1,256,695)**
III.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)**	**(I-16)**	**-**	**-**	**-**	**33,368**	**-**	**33,368**
3.1	Satış amaçlı		-	-	-	33,368	-	33,368
3.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**Ortaklık yatırımları**		**2,170,981**	**2,767,052**	**4,938,033**	**1,088,212**	**1,703,299**	**2,791,511**
4.1	**İştirakler (net)**	**(I-7)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak yöntemine göre değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı ortaklıklar (net)**	**(I-8)**	**2,170,981**	**2,767,052**	**4,938,033**	**1,088,212**	**1,703,299**	**2,791,511**
4.2.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		2,160,981	2,767,052	4,928,033	1,078,212	1,703,299	2,781,511
4.2.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		10,000	-	10,000	10,000	-	10,000
4.3	**Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)**	**(I-9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak yöntemine göre değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi duran varlıklar (net)**	**(I-12)**	**4,862,046**	**-**	**4,862,046**	**3,332,897**	**-**	**3,332,897**
VI.	**Maddi olmayan duran varlıklar (net)**	**(I-13)**	**4,181,249**	**-**	**4,181,249**	**2,329,478**	**-**	**2,329,478**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		4,181,249	-	4,181,249	2,329,478	-	2,329,478
VII.	**Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)**	**(I-14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Cari vergi varlığı**	**(I-15)**	**24,592**	**-**	**24,592**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Ertelenmiş vergi varlığı**	**(I-15)**	**1,298,466**	**-**	**1,298,466**	**1,740,980**	**-**	**1,740,980**
X.	**Diğer aktifler (net)**	**(I-17)**	**3,671,296**	**34,129**	**3,705,425**	**3,193,849**	**13,633**	**3,207,482**
	Varlıklar toplamı		**171,674,728**	**78,135,663**	**249,810,391**	**126,760,927**	**52,825,874**	**179,586,801**

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

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)

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

	Yükümlülükler	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2025) TP	YP	Toplam	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2024) TP	YP	Toplam
I.	**Mevduat**	**(II-1)**	**120,232,869**	**61,840,759**	**182,073,628**	**95,337,573**	**35,764,154**	**131,101,727**
II.	**Alınan krediler**	**(II-3)**	**22,311**	**24,589,311**	**24,611,622**	**4,103**	**11,313,927**	**11,318,030**
III.	**Para piyasalarına borçlar**		**113,590**	**1,256,054**	**1,369,644**	**104,225**	**714,647**	**818,872**
IV.	**İhraç edilen menkul kıymetler (net)**	**(II-4)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**Fonlar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Türev finansal yükümlülükler**		**541,883**	**1,294,553**	**1,836,436**	**1,823,250**	**3,039,183**	**4,862,433**
7.1	Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı	(II-2)	541,883	1,294,553	1,836,436	1,814,005	3,039,183	4,853,188
7.2	Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(II-7)	-	-	-	9,245	-	9,245
VIII.	**Faktoring yükümlülükleri**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)**	**(II-6)**	**163,443**	**-**	**163,443**	**136,360**	**-**	**136,360**
X.	**Karşılıklar**	**(II-8)**	**806,276**	**409,959**	**1,216,235**	**957,976**	**461,684**	**1,419,660**
10.1	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan hakları karşılığı		275,336	-	275,336	273,994	-	273,994
10.3	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer karşılıklar		530,940	409,959	940,899	683,982	461,684	1,145,666
XI.	**Cari vergi borcu**	**(II-9)**	**1,539,443**	**-**	**1,539,443**	**1,095,840**	**-**	**1,095,840**
XII.	**Ertelenmiş vergi borcu**	**(II-9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)**	**(II-10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye benzeri borçlanma araçları**	**(II-11)**	**-**	**6,180,786**	**6,180,786**	**-**	**5,128,095**	**5,128,095**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer borçlanma araçları		-	6,180,786	6,180,786	-	5,128,095	5,128,095
XV.	**Diğer yükümlülükler**	**(II-5)**	**4,487,400**	**2,173,904**	**6,661,304**	**2,942,451**	**732,125**	**3,674,576**
XVI.	**Özkaynaklar**	**(II-12)**	**24,157,850**	**-**	**24,157,850**	**20,031,208**	**-**	**20,031,208**
16.1	Ödenmiş sermaye		3,486,268	-	3,486,268	3,486,268	-	3,486,268
16.2	Sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		3,515,105	-	3,515,105	2,201,139	-	2,201,139
16.4	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		1,706,239	-	1,706,239	741,572	-	741,572
16.5	Kâr yedekleri		13,682,856	-	13,682,856	11,367,094	-	11,367,094
16.5.1	Yasal yedekler		697,254	-	697,254	648,464	-	648,464
16.5.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü yedekler		12,985,602	-	12,985,602	10,718,630	-	10,718,630
16.5.4	Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya zarar		1,767,382	-	1,767,382	2,235,135	-	2,235,135
16.6.1	Geçmiş yıllar kâr veya zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem net kâr veya zararı		1,767,382	-	1,767,382	2,235,135	-	2,235,135
	Yükümlülükler toplamı		**152,065,065**	**97,745,326**	**249,810,391**	**122,432,986**	**57,153,815**	**179,586,801**

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

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu

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

	Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2025) TP	YP	Toplam	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2024) TP	YP	Toplam
A.	**Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)**		**340,958,722**	**419,150,505**	**760,109,227**	**282,655,929**	**223,686,925**	**506,342,854**
I.	**Garanti ve kefaletler**	**(III-1)**	**11,901,488**	**38,103,028**	**50,004,516**	**8,312,897**	**23,887,534**	**32,200,431**
1.1	Teminat mektupları		5,496,388	13,677,246	19,173,634	3,919,927	10,115,794	14,035,721
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		2,715	-	2,715	2,865	-	2,865
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		5,493,673	13,677,246	19,170,919	3,917,062	10,115,794	14,032,856
1.2	Banka kredileri		-	62,024	62,024	-	226,116	226,116
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	62,024	62,024	-	226,116	226,116
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		6,405,100	3,639,454	10,044,554	3,387,970	2,756,804	6,144,774
1.3.1	Belgeli akreditifler		6,405,100	3,639,454	10,044,554	3,387,970	2,756,804	6,144,774
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	20,718,289	20,718,289	1,005,000	10,783,869	11,788,869
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	6,015	6,015	-	4,951	4,951
II.	**Taahhütler**	**(III-1)**	**34,266,324**	**18,723,839**	**52,990,163**	**14,013,415**	**2,370,772**	**16,384,187**
2.1	Cayılamaz taahhütler		34,266,324	18,723,839	52,990,163	14,013,415	2,370,772	16,384,187
2.1.1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		6,490,908	18,708,166	25,199,074	478,425	2,358,753	2,837,178
2.1.2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		21,059,430	-	21,059,430	10,656,338	-	10,656,338
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütleri		265,221	-	265,221	310,617	-	310,617
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		23,780	-	23,780	23,780	-	23,780
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		6,399,876	-	6,399,876	2,520,362	-	2,520,362
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		27,109	-	27,109	23,893	-	23,893
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		-	15,673	15,673	-	12,019	12,019
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**Türev finansal araçlar**	**(III-2)**	**294,790,910**	**362,323,638**	**657,114,548**	**260,329,617**	**197,428,619**	**457,758,236**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		4,890,000	8,592,800	13,482,800	5,350,000	7,072,350	12,422,350
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	8,592,800	8,592,800	-	7,072,350	7,072,350
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		4,890,000	-	4,890,000	5,350,000	-	5,350,000
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		289,900,910	353,730,838	643,631,748	254,979,617	190,356,269	445,335,886
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		51,594,464	76,973,704	128,568,168	31,538,387	38,146,281	69,684,668
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		21,117,308	42,326,237	63,443,545	13,865,884	19,944,687	33,810,571
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		30,477,156	34,647,467	65,124,623	17,672,503	18,201,594	35,874,097
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		223,867,152	228,632,534	452,499,686	216,212,556	130,937,786	347,150,342
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		1,302,741	75,499,162	76,801,903	2,136,825	36,639,446	38,776,271
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		5,736,655	69,822,036	75,558,691	3,307,883	36,252,562	39,560,445
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		108,413,878	41,655,668	150,069,546	105,383,924	29,022,889	134,406,813
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		108,413,878	41,655,668	150,069,546	105,383,924	29,022,889	134,406,813

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

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu

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

			Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2025)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2024)		
	Bilanço dışı hesaplar	**Dipnot (beşinci bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		14,439,294	48,124,600	62,563,894	7,228,674	21,272,202	28,500,876
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		7,219,647	24,062,300	31,281,947	3,614,337	10,636,101	14,250,438
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		7,219,647	24,062,300	31,281,947	3,614,337	10,636,101	14,250,438
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)**		**506,023,324**	**339,151,823**	**845,175,147**	**397,353,643**	**221,781,738**	**619,135,381**
IV.	**Emanet kıymetler**		**56,398,291**	**15,825,451**	**72,223,742**	**33,592,128**	**12,281,455**	**45,873,583**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		52,903,347	-	52,903,347	33,050,302	-	33,050,302
4.2	Emanete alınan menkul değerler		2,834,670	4,382,693	7,217,363	1,909	3,611,580	3,613,489
4.3	Tahsile alınan çekler		528,154	2,162,722	2,690,876	393,746	996,953	1,390,699
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		132,119	9,230,236	9,362,355	146,170	7,588,389	7,734,559
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		1	49,800	49,801	1	84,533	84,534
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli kıymetler**		**29,339,444**	**18,023,650**	**47,363,094**	**27,472,449**	**15,301,014**	**42,773,463**
5.1	Menkul kıymetler		132,034	77,288	209,322	132,034	257,957	389,991
5.2	Teminat senetleri		199,222	1,679,649	1,878,871	204,525	1,342,740	1,547,265
5.3	Emtia		910	-	910	910	-	910
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		21,640,032	13,636,606	35,276,638	20,871,574	11,642,004	32,513,578
5.6	Diğer rehinli kıymetler		7,367,246	2,630,107	9,997,353	6,263,406	2,058,313	8,321,719
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**Kabul edilen avaller ve kefaletler**		**420,285,589**	**305,302,722**	**725,588,311**	**336,289,066**	**194,199,269**	**530,488,335**
	Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		**846,982,046**	**758,302,328**	**1,605,284,374**	**680,009,572**	**445,468,663**	**1,125,478,235**

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

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu

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

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2025-31/12/2025)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2024-31/12/2024)
I.	**Faiz gelirleri**	**(IV-1)**	**52,206,511**	**39,611,527**
1.1	Kredilerden alınan faizler		28,676,313	23,423,161
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		5,952,105	2,961,883
1.3	Bankalardan alınan faizler		291,492	305,910
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		7,173,205	6,417,504
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		10,108,062	6,499,747
1.5.1	Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılanlar		1,211,481	292,974
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		3,995,591	1,527,951
1.5.3	İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler		4,900,990	4,678,822
1.6	Finansal kiralama faiz gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		5,334	3,322
II.	**Faiz giderleri (-)**	**(IV-2)**	**(41,921,121)**	**(31,883,086)**
2.1	Mevduata verilen faizler		(40,375,534)	(30,392,584)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(820,942)	(919,543)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(126,993)	(140,368)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(528,406)	(121,974)
2.5	Kiralama faiz giderleri		(27,964)	(34,541)
2.6	Diğer faiz giderleri		(41,282)	(274,076)
III.	**Net faiz geliri/gideri (I - II)**		**10,285,390**	**7,728,441**
IV.	**Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri**		**3,139,396**	**1,641,313**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		4,007,488	2,347,283
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		653,912	320,094
4.1.2	Diğer	(IV-12)	3,353,576	2,027,189
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar (-)		(868,092)	(705,970)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		-	(6)
4.2.2	Diğer	(IV-12)	(868,092)	(705,964)
V.	**Temettü gelirleri**	**(IV-3)**	**3,092**	**71,562**
VI.	**Ticari kâr/zarar (net)**	**(IV-4)**	**(157,637)**	**1,192,723**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		(653,616)	(839,888)
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar		13,626,121	8,504,027
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		(13,130,142)	(6,471,416)
VII.	**Diğer faaliyet gelirleri**	**(IV-5)**	**1,128,164**	**1,263,357**
VIII.	**Faaliyet brüt kârı (III+IV+V+VI+VII)**		**14,398,405**	**11,897,396**
IX.	**Beklenen zarar karşılıkları giderleri (-)**	**(IV-6)**	**(1,407,905)**	**(652,781)**
X.	**Diğer karşılık giderleri (-)**		**(326,997)**	**(654,037)**
XI.	**Personel giderleri (-)**		**(4,612,513)**	**(3,420,403)**
XII.	**Diğer faaliyet giderleri**	**(IV-7)**	**(6,896,037)**	**(5,316,822)**
XIII.	**Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X-XI-XII)**		**1,154,953**	**1,853,353**
XIV.	**Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı**		**-**	**-**
XV.	**Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar**		**749,435**	**624,544**
XVI.	**Net parasal pozisyon kârı/zararı**		**-**	**-**
XVII.	**Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XIII+...+XVI)**	**(IV-8)**	**1,904,388**	**2,477,897**
XVIII.	**Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)**	**(IV-9)**	**(137,006)**	**(242,762)**
18.1	Cari vergi karşılığı		-	(592,416)
18.2	Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		(160,199)	(237,256)
18.3	Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		23,193	586,910
XIX.	**Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVII±XVIII)**	**(IV-10)**	**1,767,382**	**2,235,135**
XX.	**Durdurulan faaliyetlerden gelirler**		**-**	**-**
20.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
20.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		-	-
20.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XXI.	**Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
21.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
21.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XXII.	**Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XX-XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)**		**-**	**-**
23.1	Cari vergi karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		-	-
XXIV.	**Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**
XXV.	**Dönem net kârı/zararı (XIX+XXIV)**	**(IV-11)**	**1,767,382**	**2,235,135**
	Hisse başına kâr/zarar		0.5070	0.6411

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

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

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

	Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2025-31/12/2025)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2024-31/12/2024)
I.	**Dönem kârı/zararı**	**1,767,382**	**2,235,135**
II.	**Diğer kapsamlı gelirler**	**2,359,260**	**2,752,679**
2.1	**Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar**	**1,394,593**	**2,243,208**
2.1.1	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme artışları/azalışları	1,529,567	2,686,864
2.1.2	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme artışları/azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	28,498	(9,355)
2.1.4	Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	25,905	80,570
2.1.5	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	(189,377)	(514,871)
2.2	**Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar**	**964,667**	**509,471**
2.2.1	Yabancı para çevirim farkları	692,791	154,118
2.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerleme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri	362,219	359,311
2.2.3	Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	25,788	148,599
2.2.4	Yurt dışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.5	Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	(116,131)	(152,557)
III.	**Toplam kapsamlı gelir (I+II)**	**4,126,642**	**4,987,814**

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

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu

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

	Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler						Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler		
	Bağımsız denetimden geçmiş	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Diğer sermaye yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları /azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer [1]
	Önceki dönem (01/01/2024-31/12/2024)								
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**39,900**	**(86,005)**	**3,014**
II.	**TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni bakiye (I+II)**		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**39,900**	**(86,005)**	**3,014**
IV.	Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	2,179,195	(6,261)	70,274
V.	Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller		-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye benzeri borçlanma araçları		-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış		-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr dağıtımı		-	-	-	-	1,022	-	-
11.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)	-	-	-	-	482	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	540	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**2,220,117**	**(92,266)**	**73,288**
	Cari dönem (01/01/2025-31/12/2025)								
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**2,220,117**	**(92,266)**	**73,288**
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**	**-**	**-**	**-**	**2,220,117**	**(92,266)**	**73,288**
IV.	Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	1,352,851	19,721	22,021
V.	Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller		-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye benzeri borçlanma araçları		-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış		-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr dağıtımı		-	-	-	-	(80,627)	-	-
11.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)	-	-	-	-	53,371	-	-
11.3	Diğer [*]		-	-	-	-	(133,998)	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**3,492,341**	**(72,545)**	**95,309**

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

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

[*] 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla satışı gerçekleşen gayrimenkullerin değer artışını içermektedir.

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

Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler						
Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıplar	Diğer [2]	Kâr yedekleri	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Dönem net kâr veya zararı	Toplam özkaynak
756,489	**(548,290)**	**23,902**	**9,494,742**	**-**	**1,698,038**	**14,868,058**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
756,489	**(548,290)**	**23,902**	**9,494,742**	**-**	**1,698,038**	**14,868,058**
154,118	251,334	104,019	-	-	2,235,135	4,987,814
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,872,352	-	(1,698,038)	175,336
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,697,556	-	(1,698,038)	-
-	-	-	174,796	-	-	175,336
910,607	**(296,956)**	**127,921**	**11,367,094**	**-**	**2,235,135**	**20,031,208**
910,607	**(296,956)**	**127,921**	**11,367,094**	**-**	**2,235,135**	**20,031,208**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
910,607	**(296,956)**	**127,921**	**11,367,094**	**-**	**2,235,135**	**20,031,208**
692,791	253,823	18,053	-	-	1,767,382	4,126,642
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	2,315,762	-	(2,235,135)	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	2,181,764	-	(2,235,135)	-
-	-	-	133,998	-	-	-
1,603,398	**(43,133)**	**145,974**	**13,682,856**	**-**	**1,767,382**	**24,157,850**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan nakit akış tablosu

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

	Nakit akış tablosu	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2025-31/12/2025)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2024-31/12/2024)
A.	**Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akışları**			
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı**		**1,295,243**	**(155,369)**
1.1.1	Alınan faizler		48,328,775	34,960,692
1.1.2	Ödenen faizler		(43,194,449)	(31,514,233)
1.1.3	Alınan temettüler		3,092	71,562
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		4,119,497	2,337,611
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	(VI-2)	1,128,164	1,263,357
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		392,001	337,845
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(9,385,713)	(7,253,581)
1.1.8	Ödenen vergiler		(985,560)	(705,063)
1.1.9	Diğer	(VI-2)	889,436	346,441
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim**		**18,748,737**	**16,799,876**
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		(70,048)	(1,321,188)
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		1,019,367	(398,313)
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış		(21,083,841)	(5,454,196)
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(VI-2)	(9,746,964)	(1,904,013)
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		(4,683,933)	2,569,028
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		42,027,664	21,851,159
1.2.7	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net artış (azalış)		-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		8,708,446	(3,823,520)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(VI-2)	2,578,046	5,280,919
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı**		**20,043,980**	**16,644,507**
B.	**Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı**		**(10,326,544)**	**(4,246,368)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	(I-8.6)	(700,000)	-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	171,382
2.3	Satın alınan menkul ve gayrimenkuller		(663,420)	(497,217)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		946,417	923,646
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		(7,578,199)	(3,051,883)
2.6	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		176,278	1,661,041
2.7	Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(I-6)	(97,461)	(2,521,541)
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(I-6)	7,479	568,261
2.9	Diğer	(VI-2)	(2,417,638)	(1,500,057)
C.	**Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları**			
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**		**(254,761)**	**4,922,528**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	(II-4)	-	5,128,290
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(II-4)	-	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri	(II-12)	-	-
3.5	Kiralamaya ilişkin ödemeler		(254,761)	(205,762)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**	**(VI-2)**	**3,995,746**	**2,632,788**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I + II + III + IV)**		**13,458,421**	**19,953,455**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**(VI-1)**	**46,499,858**	**26,546,403**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**(VI-1)**	**59,958,279**	**46,499,858**

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

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kâr dağıtım tablosu

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

	Kâr Dağıtım Tablosu	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2025) (*)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2024) (*)
I.	**Dönem kârının dağıtımı**		
1.1	Dönem kârı	1,904,388	2,477,897
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	137,006	242,762
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	-	592,416
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler (****)	137,006	(349,654)
A.	**Net dönem kârı (1.1-1.2)**	**1,767,382**	**2,235,135**
1.3	Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4	Yasal yedek akçeler (-)	-	-
1.5	Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	48,790
B.	**Dağıtılabilir net dönem kârı (A-(1.3+1.4+1.5))**	**1,767,382**	**2,186,345**
1.6	Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	Personele temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim Kurulu'na temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	Statü yedekleri (-)	-	-
1.11	Olağanüstü yedekler (**)	-	2,132,288
1.12	Diğer yedekler	-	-
1.13	Özel fonlar (***)	-	54,057
II.	**Yedeklerden dağıtım**		
2.1	Dağıtılan yedekler	-	-
2.2	Ortaklara pay (-)	-	-
2.2.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.2.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.2.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.3	Personele pay (-)	-	-
2.4	Yönetim Kurulu'na pay (-)	-	-
III.	**Hisse başına kâr**		
3.1	Hisse senedi sahiplerine	0.51	0.64
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	%50.70	%64.11
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV.	**Hisse başına temettü**		
4.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(*) Kâr dağıtımı Banka Genel Kurul kararı ile gerçekleşmekte olup, finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2025 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Kâr dağıtımı Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmaktadır.

(**) 26 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2024 yılı dağıtılabilir net dönem kârının 174,313 TL'si birinci temettü payı olarak ayrılmış olup, söz konusu tutar, 1,957,975 TL ile birlikte olağanüstü yedek akçe olarak bünyede bırakılmıştır.

(***) 26 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2024 yılı dağıtılabilir net dönem kârının 54,057 TL tutarındaki kısmı iştirak ve gayrimenkul satış kârlarına ilişkin Kurumlar Vergisi istisnasından yararlanılan tutardan müteşekkil olup, ilgili tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1. fıkrası (e) bendi gereği özkaynaklar içerisinde ayrı bir fon hesabına aktarılmıştır.

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

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

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan 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 Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Konsolide olmayan finansal tablolar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. TFRS; Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları içermektedir.

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

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

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

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

c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2025'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

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

Buna istinaden Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Banka'nın türev işlemleri vadeli alım satım, swap, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

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

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

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

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

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

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

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren Banka, kredi değer düşüklüğüne uğrayan ve donuk alacak olarak sınıflandırılan finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygulamaktadır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için kâr veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz gelirini brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulayarak hesaplar.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına göre muhasebeleştirilmektedir. İşlemin niteliğine göre ücret ve komisyon gelir/ giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine göre kayıtlara alınmaktadır. Sözleşme yoluyla veya üçüncü kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler ise gerçekleştikleri dönemlere göre gelir hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal araçların ilk ölçümü

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

Finansal araçların sınıflandırılması

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

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

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası, bankalar, para piyasalarından alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler, finansal kiralama alacakları, faktoring alacakları ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Diğer iş modelleri:

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

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka'nın TFRS 9 kapsamında finansal varlıkları üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

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

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

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Söz konusu kıymetler, ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili faiz ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

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

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Krediler:

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

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

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

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar" altında izlenmektedir.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar 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 gelirde izlenen finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

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

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

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

Banka, değerlendirmelerinde aşağıdaki kriterleri kullanmaktadır.

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

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

- Gecikmesi gün sayısı yasal düzenlemelerdeki gün sayısını aşan krediler,
- Banka yönetimin takdiri ile yakın izlemeye sınıflanan krediler,
- "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yeniden yapılandırma kapsamına alınan krediler,
- İdari kararla yeniden yapılandırma portföyüne sınıflandırılan krediler,
- Kolektif olarak kredi riskinde artış olduğu değerlendirilen krediler,
- Bireysel müşterilerin, kredi riskinde önemli artış yaşanan kredileri.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

- **Aşama 3:** Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair yeterli ve tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Değer düşüklüğünün belirlenmesinde aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- Gecikme gün sayısının yasal düzenlemelerdeki gün sayısını aşması,
- Kredi değerliliğinin bozulmuş olması,
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması,
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının yasal düzenlemelerdeki gecikme gün sayısının aşılacağına kanaat getirilmesi.

Mevcut koşulların, geçmişteki olayların ve makroekonomik tahminlerin kullanımı:

Beklenen zarar hesaplamalarında geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve geleceğe yönelik ekonomik beklentiler (işsizlik oranı, GSYİH büyümesi, konut fiyat endeksi ve faiz oranları) kullanılarak oluşturulmuş farklı makroekonomik senaryolar dikkate alınmaktadır. Banka, geleceğe yönelik tahminler için baz, olumlu ve olumsuz olmak üzere üç ayrı makroekonomik senaryo kullanmaktadır. Makroekonomik modeller beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan parametrelerin geleceğe yönelik bakışı yansıtması amacı ile uygulanmaktadır. Büyük kurumsal, finansal kurumlar, ticari, ipotekli bireysel ve bireysel krediler için farklı modeller bulunmaktadır.

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması:

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında paranın zaman değerini de dikkate alan "Temerrüt Olasılığı x Temerrüt Halinde Kayıp x Temerrüt Tutarı" metodunu kullanmaktadır. Birinci aşama alacaklar için geleceğe yönelik bilgilerin dikkate alındığı 12 aylık beklenen kredi zarar hesaplaması uygulanmaktadır. İkinci aşama alacaklar için ise kredinin beklenen ömrü için hesaplama yapılmaktadır. Beklenen ömür beklenen kredi zararı vadeye kadar olan her 12 aylık dilimde muhtemel kredi zararlarının iskontolanıp toplanması ile bulunmaktadır. Donuk alacaklar için temerrüt olasılığı %100 olarak alınmakta, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı ise takipteki alacağın özelliklerine göre beklenen ömür yaklaşımına uygun olarak hesaplanmaktadır.

Kayıttan düşme politikası:

6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Banka, "Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yılsonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında borçlunun durumuna özgü olarak belirlenen süre zarfında kayıtlardan düşebilmektedir. Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır.

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

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

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

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

Durdurulan bir faaliyet, bir işletmenin elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kâr veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Maddi olmayan duran varlıklar	%13 - %33

Banka'nın TMS 38 uyarınca maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar yazılım programlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömürleri, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar dikkate alınarak 3-8 yıl arasında belirlenmektedir.

Banka'nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Banka, maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerini, "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı" kapsamında maliyet tutarları yerine 2024 yılı itibarıyla yeniden değerlenmiş tutarları ile muhasebeleştirmeye başlamıştır. Banka envanterinde kayıtlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda oluşan değerleme farkları, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

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

Gayrimenkuller	%2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller	%2 - %50
Kullanım hakkı olan menkuller ve gayrimenkuller	%9 - %50

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

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

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

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

"TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" 1 Ocak 2005 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere Kurul Kararı olarak 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yeniden yayımlanmıştır. Bu Standardın amacı; yatırım amaçlı gayrimenkullerin muhasebeleştirilmesine ve ilgili açıklama hükümlerine ilişkin ilkeleri belirlemektir. Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

Banka'nın "kiralayan" konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

b. Kiracı olarak yapılan işlemler

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

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka, bazı şube binaları için faaliyet kiralaması yapmaktadır. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak "Maddi Duran Varlıklar" kaleminde ve yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kaleminde gösterilmeye başlanmıştır. Diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle, bu işlemler TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek, ilgili kira ödemeleri "Diğer Faaliyet Giderleri" altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka - kiracı olarak:

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

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

(a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

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

(c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler ve

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

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

Kullanım hakkı varlığı, "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardına uygun olarak amortismana tabi tutulmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka, 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, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiştir.

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

(a) Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle bulunan tutar,

(b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,

(c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar,

(d) Bankanın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda, bu opsiyonun kullanım fiyatı ve

(e) Kiralama süresinin Bankanın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

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

(a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,

(b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve

(c) Defter değerini, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

XVI. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" ("TMS 37") standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini "TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar" ("TMS 19") standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını TMS 19 hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Banka'nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir. Aktüeryal kayıp ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya SGK'ya yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

Banka, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihi itibarıyla verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen hesap dönemlerinde elde edilecek kazançlara uygulanmıştır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Tam mükellef kurumlar tarafından Gelir Vergisi Kanunu'nun 94. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30. maddeleri kapsamında;

- Tam mükellef gerçek kişilere,
- Gelir ve kurumlar vergisi mükellefi olmayanlara ve bu vergilerden muaf olanlara,
- Türkiye'de bir iş yeri veya daimî temsilci aracılığıyla kâr payı elde edenler hariç olmak üzere dar mükellef kurumlara,
- Dar mükellef gerçek kişilere,
- Gelir ve kurumlar vergisinden muaf olan dar mükelleflere,

dağıtılan (kârın sermayeye eklenmesi kâr dağıtımı sayılmaz) kâr payları (temettü) üzerinden %10 oranında tevkifat (vergi kesintisi) yapılmaktaydı. Diğer bir anlatımla tam mükellef kurumlar tarafından, tam mükellef kurumlar ile Türkiye'de bir iş yeri veya daimî temsilci aracılığıyla kâr payı elde eden dar mükellef kurumlara dağıtılan kâr payları üzerinden vergi kesintisi yapılmamaktadır.

2 Ağustos 2024 tarih ve 7524 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen ek maddeler kapsamında yer alan çok uluslu grupların bağlı işletmelerinin kazançları %15 oranında küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisine tabidir. Buna ek olarak aynı kanunla kurumlar vergisi mükellefleri, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere elde ettikleri kazançları üzerinden Yurt İçi Asgari Kurumlar Vergisi Uygulamasına dahil olmuşlardır. Düzenlemeye göre kurumların genel kurallar çerçevesinde hesapladığı kurumlar vergisi ile indirim ve kanunda belirtilen istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'u karşılaştırılarak, yüksek olanı hesaplanan kurumlar vergisi olarak beyannamede dikkate alınacaktır.

22 Aralık 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 9286 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile yukarıda belirtilen kâr payları (temettü) üzerinden yapılan tevkifatın oranı %10'dan %15'e yükseltilmiştir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75'i vergiden istisna tutulmakta iken; 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun'un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50'ye indirilmiştir. 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile taşınmazların satışından doğan kârların vergi istisnası 15 Temmuz 2023 tarihi itibarıyla kaldırılmış olup, bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması halinde doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1 numaralı fıkrasının (e) bendinde; kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançlarının %75'lik kısmının kurumlar vergisinden istisna olduğu hükmü yer almaktadır.

7394 sayılı Kanun'un 22. maddesiyle bu hükme KVK'nın 5. maddesinin 1 numaralı fıkrasının (a) bendi (iştirak kazançları istisnası) kapsamında istisna kazançlara kaynak oluşturan yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançların %75'inin de kurumlar vergisinden istisna olduğuna ilişkin hüküm eklenmişti. Bu düzenleme 15 Nisan 2022 tarihinde yürürlüğe girmişti.

Aynı maddenin 2. fıkrasındaki yetkiye istinaden 27 Kasım 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile yukarıdaki istisna oranı %75'ten %50'ye düşürülmüştür.

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri rüçhan hakları ve 5. maddenin 1 numaralı fıkrasının (a) bendi kapsamında istisna kazançlarına kaynak oluşturan yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançların %50'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna olarak değerlendirilecektir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının geçmiş yıllar kâr/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17'nci maddesine göre Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır.

7571 sayılı "Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" 24 Aralık 2025 tarihinde TBMM Genel Kurulunda kabul edilmesinin ardından 25 Aralık 2025 tarihli Resmî Gazete'de yayımlandı. Kanun'un 34. maddesiyle Vergi Usul Kanunu'na geçici 37. madde eklenmiş olup, buna göre 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacaktır.

VUK'un mükerrer 298. maddesinin (Ç) fıkrası uygulaması açısından ise yukarıda enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirilecektir.

b. Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "TMS 12 Gelir Vergileri" ("TMS 12") standardı hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Banka tarafından 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Aralık 2025 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir. 15 Şubat 2025 tarih ve 32814 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 582 sayılı VUK Genel Tebliğ ile 2025 hesap dönemi birinci geçici vergi, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönemleri sonu itibarıyla enflasyon düzeltmesi yapılmamasının uygun bulunduğu bildirilmiştir.

Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren 7571 Sayılı Kanun ile enflasyon muhasebesinin şartları oluşsa dahi, 2025, 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde (geçici vergi dönemleri dahil) enflasyon düzeltmesi uygulaması ertelenmiştir. Ancak anılan Kanun düzenlemesi içerisindeki ifade ile Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298. maddenin (Ç) fıkrasında yer alan yeniden değerleme uygulaması açısından, enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemlerin enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak kabul edilmesi öngörülmüştür. Böylelikle 2025, 2026 ve 2027 yıllarında yeniden değerleme yapılmasına yönelik net bir düzenlemeye yer verilerek, enflasyon muhasebesi kaldırılsa da kapsamı amortismana tabi iktisadi kıymetlerle sınırlı olan yeniden değerleme uygulamasından yararlanılmış olacaktır.

Yapılan bu düzenlemeler sonucunda 31 Aralık 2025 tarihli mali tablolarla yer verilen düzenlemelerin vergi etkileri hesaplanmış ve kayıtlara yansıtılmıştır.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

c. Transfer Fiyatlandırması

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, gerektiğinde kaynak ihtiyacını yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kredi temin ederek, para piyasalarına borçlanarak veya yurt içi piyasalarda menkul kıymet ihraç ederek karşılamaktadır. Bu yollarla temin edilen kaynaklar, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyetinden değerlenmektedir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2025 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

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

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XXIV. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması

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

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 12 Aralık 2023 tarihli düzenleme kapsamında, kredi riskine esas tutarın 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 12 Aralık 2023 tarihli kararına istinaden, yukarıda belirtilen düzenleme değişikliklerini dikkate alarak gerçekleştirmektedir. Ayrıca Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 16 Nisan 2020 tarih ve 8999 sayılı Kararı doğrultusunda 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır. Belirtilen tedbirlerin dikkate alınmaması halinde, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı %16.48 seviyesine gerilemektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yukarıda belirtilen düzenleme değişiklikleri dikkate alınarak hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 27,315,310 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %19.05'tir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 23,449,390 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %22.48'dir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 13 Kasım 2025 tarihli ve 11286 sayılı Kararı uyarınca 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren; kredi riskine esas tutarın 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanması uygulamasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan 1 Ocak 2024 öncesi portföye alınan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına son verilmiştir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	Önceki dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	3,486,268
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	13,682,856	11,367,094
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5,177,524	3,189,340
Kâr	1,767,382	2,235,135
Net dönem kârı	1,767,382	2,235,135
Geçmiş yıllar kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	15,411	15,411
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**24,129,441**	**20,293,248**
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	72,545	113,276
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	50,548	53,463
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	4,256,293	2,292,478
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	400,411
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	-	-

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	Önceki dönem
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	**4,379,386**	**2,859,628**
Çekirdek sermaye toplamı	**19,750,055**	**17,433,620**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	**-**	**-**
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	**-**	**-**
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**-**	**-**
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	-
İlave ana sermaye toplamı	**-**	**-**
Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)	**19,750,055**	**17,433,620**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	Önceki dönem
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6,444,600	5,304,261
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1,121,554	713,147
İndirimler öncesi katkı sermaye	**7,566,154**	**6,017,408**
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
Katkı sermaye toplamı	**7,566,154**	**6,017,408**

Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**27,316,209**	**23,451,028**
Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	899	1,638
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	-	-

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	Önceki dönem
ÖZKAYNAK		
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	27,315,310	23,449,390
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	143,413,358	104,304,296
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	13.77	16.71
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	13.77	16.71
Sermaye yeterliliği oranı (%)	19.05	22.48
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.56	2.59
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.06	0.09
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 (%)	7.77	10.71
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1,333,517	1,783,403
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1,121,554	713,147
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	1,121,554	713,147
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı/Krediyi kullandıran	ING Bank A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2836961032
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan
Borçlanma aracının türü	Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	150 milyon USD (6,445 milyon TL)
Borçlanma aracının nominal değeri	150 milyon USD (6,445 milyon TL)
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Borçlanma aracının ihraç tarihi/Kredi kullandırım tarihi	24 Eylül 2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının vadesi	24 Aralık 2034
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24 Aralık 2029 - 150 milyon USD
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	24 Aralık 2029 sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%8.50
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartları haizdir
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartları haiz değildir

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

Risk sınıfları	Bilanço değeri	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar
Özkaynaklar	24,157,850	24,157,850
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	145,974	(145,974)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	50,548	(50,548)
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	4,181,249	(4,256,293)
Genel karşılıklar	1,121,554	1,121,554
Sermaye benzeri borçlanma araçları	6,180,786	6,444,600
Sermayeden indirilen diğer değerler	899	(899)
Yönetmelik kapsamında çekirdek sermayeden yapılan indirimler	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıpları	45,020	45,020
Özkaynak		**27,315,310**

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. Banka kredi risk yönetimi stratejisi yasal limitlere uyumlu olarak belirlenmiş tahsis limitleri, muhafazakâr tahsis yapısı, standartlara uygun kapsamlı dokümantasyon yapısı ve güçlü izleme ve takip sistemlerinin bütününden oluşmaktadır. Risk yönetimi stratejisi aynı zamanda sektörel, ülke, para cinsi ve müşteri düzeyinde ve benzeri portföy çeşitlendirmesini içermekte olup düzenli kredi değerlendirmeleri ve aylık bazda üst düzey yönetime yapılan raporlamalar ile büyük montanlı krediler ve kredi kalitesinde bozulmaya sebep olabilecek unsurlar yakından takip edilmektedir. Buna ek olarak, hem portföy riskinin yakından takip edilmesinde hem de İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") kapsamında konsantrasyon riskleri ile ilgili çeşitli analizler yapılmakta ve bu çalışmalar stres testleri ile desteklenmektedir. Halihazırda, üretilen raporlarda kredilerin sektörlere göre dağılımı aylık olarak raporlanmakta, ekonomik konjonktürün gerektirdiği sınırlamalara gidilebilmektedir. Ancak coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır. Risk yönetimi stratejisi ve bunu etkileyen önemli risk yönetim faktörlerini açıklayan Risk Yönetimi Stratejisi dokümanı Risk Komitesi'nin gözetiminde yılda en az bir defa revize edilmektedir.

Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, Banka Kredi Komitesi ve ilgili kredi bölümleri tarafından belirlenmektedir. Açılan kredilere ilişkin hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Banka, kullandırdığı kredileri için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar ağırlıklı olarak şahsi kefalet, tüzel kişi kefaleti, taşıt rehni, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri çekleri ve hazine desteğine haiz Kredi Garanti Fonu kefaletlerinden oluşmaktadır.

Banka, anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 güne kadar geciken kredileri tahsili gecikmiş kredi olarak değerlendirmektedir. Anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla geciken veya borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

Banka 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayımlanan TFRS 9 standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır. Banka TFRS 9'a göre beklenen zarar karşılığı hesaplamaktadır.

Aylık olarak Denetim Komitesi'ne sunulan raporlamalarda kredi riski azaltımı yapılmamış mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplamı, farklı risk sınıfları ve türleri bazında raporlanmakta, üst yönetim tarafından aylık, dönemlik ve yıllık değişimler takip edilmektedir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem		Önceki dönem	
Risk sınıfları	**Risk tutarı (*)**	**Ortalama risk tutarı (**)**	**Risk tutarı (*)**	**Ortalama risk tutarı (**)**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	98,840,676	79,478,443	71,527,472	54,865,678
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,845,452	3,332,557	3,700,781	1,370,830
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,716,463	10,507,236	7,412,279	12,356,057
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	77,064,334	79,202,201	58,650,479	54,451,608
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	42,892,893	28,951,035	18,560,128	12,306,949
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	3,745,522	4,198,380	4,311,910	4,075,946
Tahsili gecikmiş alacaklar	462,804	396,815	312,312	269,149
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,232,600	3,449,270	8,280,842	11,031,741
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	4,222,899	3,407,740	2,501,428	2,212,601
Diğer alacaklar	11,572,569	10,212,270	8,783,717	8,799,032
Toplam	**249,596,212**	**223,135,947**	**184,041,348**	**161,739,591**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

2. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlarda kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir.

3. Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar (finansal kuruluşlar) ile yapılan ISDA anlaşmaları (CSA) çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kurumsal, Ticari, KOBİ Bankacılığı kapsamında kullandırılmış ve geri ödemelerinde sorun yaşanan veya sorun yaşanması muhtemel görünen firmalar, Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilmektedir. Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilen tüm firmaların derecelendirme notları yeniden belirlenmektedir. Kural olarak devir sırasında firmaların notları düşürülmekte, firmanın yeniden itfa planına bağlanma kararı değerlendirilmekte ve karar alınması sonrasında da mevzuatla belirlenen izleme yöntemleri çerçevesinde uygulama sürdürülmektedir. Yeniden itfa planına bağlanmayan ve hakkında yasal takip kararı alınan firmalar için ise mevcut notlarında yeniden düşüş yapılmaktadır. Diğer yandan yenilenerek yeniden itfa planına bağlanmamakla birlikte mali durumunda/ticari faaliyetlerinde sorun görülen firmalar şirket faaliyetleri ve nakit akışı açısından yakın izlemeye alınmaktadır.

Banka, risk yönetimi sistemi çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığını değerlendirmekte ve risk ayrıştırmasını bu doğrultuda yapmaktadır.

5. Yurt dışındaki işlemler çok sayıdaki ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde oluşabilecek riskler için karşı taraf limitleri belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

6. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %40 ve %50 (31 Aralık 2024: %43 ve %52) oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %89 ve %96 (31 Aralık 2024: %86 ve %94) oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı %50 ve %60 (31 Aralık 2024: %52 ve %60) oranındadır.

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 1,121,554 TL'dir (31 Aralık 2024: 713,147 TL).

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk tutarlarına göre ayrıştırılmış risk tutarları

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (*)

	Risk sınıfları (**)							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Cari dönem								
Yurt içi	98,840,676	2,845,452	-	-	-	851,168	77,047,851	42,886,635
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	3,890,170	16,483	6,093
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	1,822,678	-	9
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	150,070	-	-
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	2,377	-	156
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**98,840,676**	**2,845,452**	**-**	**-**	**-**	**6,716,463**	**77,064,334**	**42,892,893**

	Risk sınıfları (**)							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Önceki dönem								
Yurt içi	71,527,472	3,700,781	-	-	-	1,228,716	58,650,388	18,554,734
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	4,669,241	91	5,237
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	1,195,420	-	7
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	174,655	-	-
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	144,247	-	150
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**71,527,472**	**3,700,781**	**-**	**-**	**-**	**7,412,279**	**58,650,479**	**18,560,128**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Hisse senedi işlemleri
17- Diğer alacaklar

Risk sınıfları (**)									
9	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
3,745,411	462,716	1,232,597	-	-	-	-	2,293,713	11,572,566	241,778,785
111	86	-	-	-	-	-	1,929,186	3	5,842,132
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,822,687
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,070
-	2	3	-	-	-	-	-	-	2,538
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3,745,522	**462,804**	**1,232,600**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,222,899**	**11,572,569**	**249,596,212**

Risk sınıfları (**)									
9	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
4,311,782	312,309	8,280,836	-	-	-	-	1,189,884	8,783,709	176,540,611
128	-	-	-	-	-	-	1,311,544	8	5,986,249
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,195,427
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	174,655
-	3	6	-	-	-	-	-	-	144,406
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4,311,910	**312,312**	**8,280,842**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,501,428**	**8,783,717**	**184,041,348**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*)

	Risk sınıfları (**)							
Cari dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**642,311**	**114,166**
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	269,382	114,166
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	14	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	372,915	-
Sanayi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**42,264,517**	**3,607,201**
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1,346,398	427
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	39,730,451	3,605,905
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	1,187,668	869
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,208,626**	**306,109**
Hizmetler	**70,764,368**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,716,463**	**28,943,870**	**9,484,628**
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	14,745,945	3,950,870
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	450,587	83,475
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,173,588	276,495
Mali kuruluşlar	70,764,368	-	-	-	-	6,716,463	6,683,704	97,920
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	2,775,913	126,405
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2,719,396	4,463,484
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	6	12,060
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	394,731	473,919
Diğer	**28,076,308**	**2,845,452**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,010**	**29,380,789**
Toplam	**98,840,676**	**2,845,452**	**-**	**-**	**-**	**6,716,463**	**77,064,334**	**42,892,893**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Hisse senedi işlemleri
17- Diğer alacaklar

Risk sınıfları (**)											
9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
-	**1,111**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6**	**230,299**	**527,295**	**757,594**
-	704	-	-	-	-	-	-	3	229,832	154,423	384,255
-	14	-	-	-	-	-	-	2	30	-	30
-	393	-	-	-	-	-	-	1	437	372,872	373,309
987,030	**93,060**	**5,117**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**683**	**14,065,125**	**32,892,483**	**46,957,608**
-	344	-	-	-	-	-	-	20	582,213	764,976	1,347,189
987,030	92,617	5,117	-	-	-	-	-	661	13,381,352	31,040,429	44,421,781
-	99	-	-	-	-	-	-	2	101,560	1,087,078	1,188,638
988	**97,477**	**7**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**143**	**2,705,616**	**2,907,734**	**5,613,350**
570,631	**55,388**	**11,892**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,220,174**	**38,333**	**84,497,763**	**36,307,984**	**120,805,747**
296,291	41,953	5,471	-	-	-	-	-	597	13,815,822	5,225,305	19,041,127
88,825	5,236	-	-	-	-	-	-	46	263,329	364,840	628,169
158,023	3,793	4,384	-	-	-	-	-	46	787,505	828,824	1,616,329
954	49	-	-	-	-	-	4,220,174	27,468	63,674,628	24,836,472	88,511,100
-	892	246	-	-	-	-	-	10,091	860,948	2,052,599	2,913,547
23,461	3,112	1,791	-	-	-	-	-	78	4,562,662	2,648,660	7,211,322
-	94	-	-	-	-	-	-	4	12,164	-	12,164
3,077	259	-	-	-	-	-	-	3	520,705	351,284	871,989
2,186,873	**215,768**	**1,215,584**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,725**	**11,533,404**	**72,702,022**	**2,759,891**	**75,461,913**
3,745,522	**462,804**	**1,232,600**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,222,899**	**11,572,569**	**174,200,825**	**75,395,387**	**249,596,212**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*) (devamı)

	Risk sınıfları (**)							
Önceki dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**691,009**	**63,649**
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	191,244	63,616
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	9	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	499,756	33
Sanayi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**27,390,733**	**2,325,325**
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	684,897	7,397
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	26,163,013	2,313,038
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	542,823	4,890
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,470,207**	**172,992**
Hizmetler	**51,876,124**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,412,279**	**26,083,945**	**3,226,995**
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	11,882,971	2,211,134
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	584,604	35,566
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	2,485,218	186,590
Mali kuruluşlar	51,876,124	-	-	-	-	7,412,279	6,206,464	169,821
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	1,547,935	60,149
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	3,334,087	514,850
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	889	5,653
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	41,777	43,232
Diğer	**19,651,348**	**3,700,781**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14,585**	**12,771,167**
Toplam	**71,527,472**	**3,700,781**	**-**	**-**	**-**	**7,412,279**	**58,650,479**	**18,560,128**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Hisse senedi işlemleri
17- Diğer alacaklar

Risk sınıfları (**)												
9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
-	**1,564**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4**	**138,401**	**617,825**	**756,226**
-	1,144	-	-	-	-	-	-	2	137,901	118,105	256,006
-	50	-	-	-	-	-	-	2	61	-	61
-	370	-	-	-	-	-	-	-	439	499,720	500,159
810,875	**83,902**	**8,858**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**603**	**11,701,202**	**18,919,094**	**30,620,296**
-	285	-	-	-	-	-	-	11	102,635	589,955	692,590
810,875	83,432	8,858	-	-	-	-	-	590	11,395,075	17,984,731	29,379,806
-	185	-	-	-	-	-	-	2	203,492	344,408	547,900
874	**68,626**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**157**	**2,096,007**	**2,616,849**	**4,712,856**
451,642	**93,689**	**9,337**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,499,244**	**36,766**	**62,420,775**	**29,269,246**	**91,690,021**
273,331	76,117	8,918	-	-	-	-	-	614	10,546,893	3,906,192	14,453,085
71,781	5,798	-	-	-	-	-	-	63	350,804	347,008	697,812
104,965	6,498	-	-	-	-	-	-	57	459,273	2,324,055	2,783,328
-	207	-	-	-	-	-	2,499,244	25,815	48,903,427	19,286,527	68,189,954
-	882	-	-	-	-	-	-	10,109	218,269	1,400,806	1,619,075
1,085	3,832	419	-	-	-	-	-	87	1,849,702	2,004,658	3,854,360
-	92	-	-	-	-	-	-	9	6,643	-	6,643
480	263	-	-	-	-	-	-	12	85,764	-	85,764
3,048,519	**64,531**	**8,262,647**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,184**	**8,746,187**	**54,320,185**	**1,941,764**	**56,261,949**
4,311,910	**312,312**	**8,280,842**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,501,428**	**8,783,717**	**130,676,570**	**53,364,778**	**184,041,348**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

10. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı (*)

Cari dönem	Vadeye kalan süre						
Risk sınıfları	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Vadesiz**	**Toplam**
Kredi riskine esas tutar							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	72,425,714	-	1,296,257	1,598,141	22,187,960	1,332,604	98,840,676
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	2,845,452	-	2,845,452
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	842,401	1,682,792	840,368	448,955	972,316	1,929,631	6,716,463
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,110,713	5,377,493	6,308,111	9,994,724	26,015,643	27,257,650	77,064,334
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,468,088	2,582,405	3,293,020	9,348,039	24,000,507	2,200,834	42,892,893
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	996	39,077	33,809	116,991	2,982,987	571,662	3,745,522
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	462,804	462,804
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	14,151	82,464	288,990	507,368	322,403	17,224	1,232,600
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	4,222,899	4,222,899
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	11,572,569	11,572,569
Toplam	**76,862,063**	**9,764,231**	**12,060,555**	**22,014,218**	**79,327,268**	**49,567,877**	**249,596,212**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	Vadeye kalan süre						
Risk sınıfları	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Vadesiz**	**Toplam**
Kredi riskine esas tutar							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	51,877,345	-	-	-	17,907,115	1,743,012	71,527,472
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	68,091	13,240	-	3,619,450	-	3,700,781
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,632,377	239,308	437,567	940,499	2,846,937	1,315,591	7,412,279
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,717,411	5,673,149	3,994,305	12,060,711	18,946,985	16,257,918	58,650,479
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	649,069	1,319,759	1,399,034	5,447,385	8,880,306	864,575	18,560,128
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	44,247	50,006	62,259	134,857	3,714,753	305,788	4,311,910
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	312,312	312,312
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	54,708	424,401	1,179,820	2,931,825	3,671,191	18,897	8,280,842
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	2,501,428	2,501,428
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	8,783,717	8,783,717
Toplam	**55,975,157**	**7,774,714**	**7,086,225**	**21,515,277**	**59,586,737**	**32,103,238**	**184,041,348**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

11. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıfları için açıklamalar

Banka, Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme notları ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun ulusal derecelendirme notlarını dikkate almaktadır. Fitch Ratings'in dereceleri karşı tarafı yurt dışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere, bankalar varlık sınıfı için kullanılmaktadır. Ayrıca T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve T.C. Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de Fitch Ratings'in derecelendirme notları kullanılmaktadır. JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'nin vermiş olduğu ratingler ise karşı tarafı kurumsal varlık sınıfı olan TL cinsinden alacaklar için kullanılmaktadır.

Hesaplamalarda kullanılan derecelendirme notlarının Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ekinde belirtilen kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tabloya aşağıda yer verilmektedir.

Kredi kalite kademesi	1	2	3	4	5	6
Fitch derece notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BBB-	BB+ ile BB-	B+ ile B-	CCC+ ve aşağısı
JCR derece notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BB-		BB- ve aşağısı	

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	%2	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	102,034,087	-	8,994,055	-	14,497,300	44,445,654	77,912,573	1,564,621	-	147,922	-	4,380,285
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	102,034,429	-	8,896,805	2,186,872	15,732,571	41,811,987	76,639,632	1,563,515	-	147,922	-	4,380,285

Önceki dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	%2	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	74,159,166	-	14,860,282	-	10,613,163	21,132,815	54,603,879	8,672,043	-	-	-	2,460,855
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	74,161,560	-	14,026,479	3,041,706	11,752,319	17,624,941	53,649,988	8,671,109	-	-	-	2,460,855

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

12. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Banka, detayları Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta anlatıldığı üzere TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için (temerrüt etmiş) Banka, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirmektedir ve temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate almaktadır.

Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde ancak temerrüt etmediğinde, Banka ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır (Aşama 2).

1. aşamadaki krediler için, 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır. Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığına göre beklenen zarar karşılığı finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Cari dönem	Krediler (*)		
	Değer kaybına uğramış (TFRS 9)		
Önemli sektörler / Karşı taraflar	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**101,263**	**7,261**	**11,078**
Çiftçilik ve hayvancılık	101,263	5,146	6,071
Ormancılık	-	112	98
Balıkçılık	-	2,003	4,909
Sanayi	**6,764,184**	**446,290**	**579,586**
Madencilik ve taş ocakçılığı	1,125,743	2,184	9,973
İmalat sanayi	5,638,427	443,588	568,940
Elektrik, gaz, su	14	518	673
İnşaat	**3,207,262**	**183,037**	105,743
Hizmetler	**5,317,376**	**340,854**	**552,951**
Toptan ve perakende ticaret	3,087,444	270,728	359,272
Otel ve lokanta hizmetleri	151,367	12,242	8,326
Ulaştırma ve haberleşme	354,109	29,066	26,362
Mali kuruluşlar	37,789	357	12,542
Gayrimenkul ve kira. hizm.	242,120	7,242	10,463
Serbest meslek hizmetleri	1,317,254	18,582	119,996
Eğitim hizmetleri	5,195	741	1,132
Sağlık ve sosyal hizmetler	122,098	1,896	14,858
Diğer	**1,740,020**	**654,355**	**783,457**
Toplam	**17,130,105**	**1,631,797**	**2,032,815**

(*) Nakdi kredileri içermektedir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	Krediler (*)		
	Değer kaybına uğramış (TFRS 9)		
Önemli sektörler / Karşı taraflar	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**14,369**	**8,470**	**11,319**
Çiftçilik ve hayvancılık	14,336	6,345	5,790
Ormancılık	-	114	64
Balıkçılık	33	2,011	5,465
Sanayi	**1,886,085**	**263,018**	**295,743**
Madencilik ve taş ocakçılığı	4,729	24,923	29,868
İmalat sanayi	1,881,356	237,438	263,196
Elektrik, gaz, su	-	657	2,679
İnşaat	**2,709,792**	**151,923**	170,468
Hizmetler	**1,492,526**	**354,463**	**427,473**
Toptan ve perakende ticaret	562,028	292,921	278,088
Otel ve lokanta hizmetleri	243,203	12,751	13,266
Ulaştırma ve haberleşme	48,827	23,212	23,434
Mali kuruluşlar	9,654	431	11,520
Gayrimenkul ve kira. hizm.	121,969	7,096	7,376
Serbest meslek hizmetleri	471,990	14,689	86,063
Eğitim hizmetleri	2,428	1,467	1,752
Sağlık ve sosyal hizmetler	32,427	1,896	5,974
Diğer	**942,272**	**228,545**	**350,182**
Toplam	**7,045,044**	**1,006,419**	**1,255,185**

(*) Nakdi kredileri içermektedir.

13. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
3. aşama karşılıklar	1,066,019	785,862	(423,776)	-	**1,428,105**
1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**)	713,895	937,756	(528,196)	-	**1,123,455**

Önceki dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
3. aşama karşılıklar	961,992	394,286	(290,259)	-	**1,066,019**
1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**)	846,630	517,035	(649,770)	-	**713,895**

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

(**) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları da içermektedir.

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

14. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Ülke adı	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	113,465,023	2,171,778	115,636,801
Birleşik Krallık	199,439	152,757	352,196
Azerbaycan	-	-	-
Fransa	29,758	11,906	41,664
ABD	25,853	39,311	65,164
İrlanda	1,926,487	-	1,926,487
Hollanda	273,433	101,039	374,472
Yunanistan	186	-	186
Almanya	120,080	4	120,084
Romanya	8	-	8
Diğer	818,115	-	818,115
Toplam	**116,858,382**	**2,476,795**	**119,335,177**

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskinin yönetimi bankacılık hesapları ("banking book") ve alım satım hesapları ("trading book") bazında ayrıştırılmış olup, alım satım hesapları tarafında Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş döviz bazında pozisyon limitlerinin yanı sıra riske maruz değer ("RMD") limiti, bankacılık hesapları tarafında ise yine döviz pozisyon limitleri kapsamında yönetilmektedir. Ölçüm sonuçları ilgili üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Öte yandan, kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, standart yöntem kapsamında sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 42.6901 (Tam TL) ve 50.0171 (Tam TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

	1 USD	1 EURO
Banka "yabancı para evalüasyon kuru" (31 Aralık 2025)	42.9640	50.4569
Bundan önceki;		
30 Aralık 2025	42.9231	50.4647
29 Aralık 2025	42.9355	50.5179
26 Aralık 2025	42.8499	50.5072
25 Aralık 2025	42.8499	50.5072
24 Aralık 2025	42.8499	50.5072

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	12,854,652	6,487,846	5,104,172	24,446,670
Bankalar	772,969	224,424	1,252,888	2,250,281
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,413,996	347,302	-	1,761,298
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,915	-	-	3,915
Krediler	32,939,378	12,573,177	-	45,512,555
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	2,766,718	334	-	2,767,052
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	(183,440)	(75,352)	91	(258,701)
Toplam varlıklar	**50,568,188**	**19,557,731**	**6,357,151**	**76,483,070**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	24	10	62,317	62,351
Döviz tevdiat hesabı	25,497,433	18,258,915	18,022,060	61,778,408
Para piyasalarına borçlar	1,256,054	-	-	1,256,054
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	17,159,522	7,429,789	-	24,589,311
İhraç edilen menkul değerler (**)	-	6,180,786	-	6,180,786
Muhtelif borçlar	1,793,811	152,110	17	1,945,938
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	36,303	-	36,303
Diğer yükümlülükler	669,062	146,032	4,930	820,024
Toplam yükümlülükler	**46,375,906**	**32,203,945**	**18,089,324**	**96,669,175**
Net bilanço pozisyonu	**4,192,282**	**(12,646,214)**	**(11,732,173)**	**(20,186,105)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(1,756,420)**	**7,985,448**	**11,779,082**	**18,008,110**
Türev finansal araçlardan alacaklar	48,660,266	84,743,634	20,163,989	153,567,889
Türev finansal araçlardan borçlar	50,416,686	76,758,186	8,384,907	135,559,779
Gayrinakdi krediler	**26,116,435**	**11,932,119**	**54,474**	**38,103,028**
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	**29,853,388**	**19,015,916**	**2,859,138**	**51,728,442**
Toplam yükümlülükler	**24,651,667**	**20,914,875**	**8,862,813**	**54,429,355**
Net bilanço pozisyonu	**5,201,721**	**(1,898,959)**	**(6,003,675)**	**(2,700,913)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(3,698,367)**	**269,596**	**6,018,127**	**2,589,356**
Türev finansal araçlardan alacaklar	25,273,634	36,532,914	6,822,752	68,629,300
Türev finansal araçlardan borçlar	28,972,001	36,263,318	804,625	66,039,944
Gayrinakdi krediler	**16,451,105**	**7,406,009**	**30,420**	**23,887,534**

(*) Banka'nın cari dönem itibarıyla Yabancı Para Beklenen Zarar Karşılıkları olarak sınıfladığı TFRS 9 karşılıklarını içermektedir.

(**) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine ilişkin tabloda:

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: 1,652,593 TL (31 Aralık 2024: 1,097,432 TL).

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 1,112,454 TL (31 Aralık 2024: 2,859,162 TL).

Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 41,655,668 TL (31 Aralık 2024: 29,022,889 TL).

Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 41,655,668 TL (31 Aralık 2024: 29,022,889 TL).

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

Valörlü döviz alım işlemleri: 11,680,190 TL (31 Aralık 2024: 1,409,066 TL).

Valörlü döviz satım işlemleri: 7,027,976 TL (31 Aralık 2024: 949,687 TL).

Kur riskine duyarlılık

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	Vergi öncesi kâr / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
USD	%10 artış	(466,077)	(162,936)	-	-
USD	%10 azalış	466,077	162,936	-	-
EURO	%10 artış	243,586	150,335	-	-
EURO	%10 azalış	(243,586)	(150,335)	-	-

(*) Vergi öncesi kâr / zarar hariç özkaynak etkisini ifade etmektedir.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin, vade/yeniden fiyatlama uyumsuzluğu sonucu faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade eden faiz riski, gerek Basel düzenlemeleri gerekse diğer uluslararası standartlara uyum kapsamında bankacılık hesapları ("banking book") ve alım satım hesapları ("trading book") bazında ayrıştırılarak yönetilmektedir. Bu bağlamda, alım satım hesapları altındaki riske maruz değer ("RMD") limitinin yanı sıra alım satım ve bankacılık hesapları altında faiz oranı şoklarına karşı duyarlılık limitleri tahsis edilmiştir. Piyasa riskine ilişkin sermaye gereksinimi ise Basel II hükümleri çerçevesinde "Standart Yöntem" kapsamında hesaplanmaktadır.

Faiz oranı riskinden korunmak amacıyla bilanço dışı işlemler vasıtasıyla Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler içinde kalmak kaydıyla riskten korunma stratejileri uygulanmakta olup sabit ve değişken faizli aktif ve pasif kalemler arasında bilanço içerisinde ihtiyatlı bir yapı hedeflenmektedir.

Bilançodaki faiz riskine ilişkin ölçümler ile duyarlılık analizleri düzenli olarak yapılmakta ve sonuçlar ilgili üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin olarak yapılan içsel hesaplamalar günlük ve aylık olarak gerçekleştirilmekle birlikte bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu, Kurum'a aylık olarak raporlanmaktadır.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	19,936,768	-	-	-	-	32,040,255	51,977,023
Bankalar	503,230	-	-	-	-	2,432,700	2,935,930
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	873,920	1,300,066	940,701	268,072	1,384,592	594	4,767,945
Para piyasalarından alacaklar	30,031,650	-	-	-	-	-	30,031,650
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	11,190,180	45,302	8,189	2,470,685	-	136,647	13,851,003
Verilen krediler	34,533,574	16,308,842	40,953,352	20,862,778	1,659,959	1,792,912	116,111,417
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	11,817,376	-	-	596,949	768,040	-	13,182,365
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	16,953,058	16,953,058
Toplam varlıklar	**108,886,698**	**17,654,210**	**41,902,242**	**24,198,484**	**3,812,591**	**53,356,166**	**249,810,391**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	1,479,340	-	-	-	-	75,943	1,555,283
Diğer mevduat	130,814,885	3,852,426	581,564	-	-	45,269,470	180,518,345
Para piyasalarına borçlar	113,590	-	-	-	1,256,054	-	1,369,644
Muhtelif borçlar	1,315,665	-	-	-	-	2,494,959	3,810,624
İhraç edilen menkul değerler (***)	-	-	11,801	-	6,168,985	-	6,180,786
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	15,713,598	6,949,243	1,893,542	55,239	-	-	24,611,622
Diğer yükümlülükler (**)	736,373	651,855	578,379	33,272	-	29,764,208	31,764,087
Toplam yükümlülükler	**150,173,451**	**11,453,524**	**3,065,286**	**88,511**	**7,425,039**	**77,604,580**	**249,810,391**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	6,200,686	38,836,956	24,109,973	-	-	69,147,615
Bilançodaki kısa pozisyon	(41,286,753)	-	-	-	(3,612,448)	(24,248,414)	(69,147,615)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	559,438	-	12,034,944	-	-	12,594,382
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(5,485,063)	-	(6,275,965)	-	(1,274,000)	-	(13,035,028)
Toplam pozisyon	**(46,771,816)**	**6,760,124**	**32,560,991**	**36,144,917**	**(4,886,448)**	**(24,248,414)**	**(440,646)**

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, beklenen zarar karşılıkları, yatırım amaçlı gayrimenkuller ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler, karşılıklar, vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	15,244,753	-	-	-	-	24,099,372	39,344,125
Bankalar	1,498,702	-	-	-	-	247,719	1,746,421
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,273,579	746,609	487,143	86,992	1,588,288	574	4,183,185
Para piyasalarından alacaklar	20,273,676	-	-	-	-	-	20,273,676
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,963,093	41,871	-	1,411,066	-	114,514	5,530,544
Verilen krediler	20,363,516	10,756,179	32,065,184	17,160,880	2,242,796	1,074,002	83,662,557
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	10,904	-	-	11,901,446	768,660	-	12,681,010
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	12,165,283	12,165,283
Toplam varlıklar	**62,628,223**	**11,544,659**	**32,552,327**	**30,560,384**	**4,599,744**	**37,701,464**	**179,586,801**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	6,214,365	-	-	-	-	41,668	6,256,033
Diğer mevduat	82,197,378	9,405,565	3,459,013	191	-	29,783,547	124,845,694
Para piyasalarına borçlar	104,225	-	-	-	714,647	-	818,872
Muhtelif borçlar	672,881	-	-	-	-	1,334,638	2,007,519
İhraç edilen menkul değerler (***)	-	-	9,713	-	5,118,382	-	5,128,095
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6,615,381	4,642,029	30,310	30,310	-	-	11,318,030
Diğer yükümlülükler (**)	829,860	3,458,635	705,013	5,285	-	24,213,765	29,212,558
Toplam yükümlülükler	**96,634,090**	**17,506,229**	**4,204,049**	**35,786**	**5,833,029**	**55,373,618**	**179,586,801**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	28,348,278	30,524,598	-	-	58,872,876
Bilançodaki kısa pozisyon	(34,005,867)	(5,961,570)	-	-	(1,233,285)	(17,672,154)	(58,872,876)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	28,309,279	39,601,227	-	-	-	-	67,910,506
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(43,933,390)	(25,936,401)	(870,000)	-	(70,739,791)
Toplam pozisyon	**(5,696,588)**	**33,639,657**	**(15,585,112)**	**4,588,197**	**(2,103,285)**	**(17,672,154)**	**(2,829,285)**

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, beklenen zarar karşılıkları, yatırım amaçlı gayrimenkuller, cari vergi varlığı ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari dönem	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	38.00
Bankalar	1.02	1.08	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.58	6.99	-	26.97
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	38.00
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	36.48
Verilen krediler	5.74	7.49	-	40.98
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	32.14
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	27.55
Diğer mevduat	0.95	1.54	-	36.22
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	35.00
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler (*)	-	8.50	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3.10	5.51	-	18.25

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Önceki dönem	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	33.00
Bankalar	2.58	3.95	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.60	6.82	-	25.85
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	47.50
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	39.37
Verilen krediler	6.24	7.99	-	45.12
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	40.72
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	18.10
Diğer mevduat	0.34	0.29	-	41.26
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	35.00
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler (*)	-	8.50	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4.67	6.75	-	23.00

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

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

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Cari dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	**-**	**-**	**-**
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	**136,647**	**88,496**	**88,496**
Hisse senedi yatırımları	136,647	88,496	88,496
Bağlı ortaklıklar	**4,938,033**	**-**	**-**
Bağlı ortaklıklar	4,938,033	-	-

Önceki dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	**-**	**-**	**-**
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	**114,514**	**67,436**	**67,436**
Hisse senedi yatırımları	114,514	67,436	67,436
Bağlı ortaklıklar	**2,791,511**	**-**	**-**
Bağlı ortaklıklar	2,791,511	-	-

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

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

		Yeniden değerleme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
Cari dönem	Dönem içinde gerçekleşen kazanç / kayıp	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	-	78,664	-	77,794	77,794	-
Toplam	**-**	**78,664**	**-**	**77,794**	**77,794**	**-**

		Yeniden değerleme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
Önceki dönem	Dönem içinde gerçekleşen kazanç / kayıp	Toplam	Katkı sermayeye dahil edilen	Toplam	Ana sermayeye dahil edilen	Katkı sermayeye dahil edilen
Özel sermaye yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-	-	-	-
Diğer hisse senetleri	-	57,654	-	56,734	56,734	-
Toplam	**-**	**57,654**	**-**	**56,734**	**56,734**	**-**

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

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	5,074,680	5,074,680	405,974

Önceki dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi (*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-
Diğer hisse senetleri	2,906,025	2,906,025	232,482

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

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar

1. Likidite riskine ilişkin hususlar hakkında bilgi

a. Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Piyasa Riski Yönetimi Direktörlüğü tarafından, likidite riski yönetimi için normal ekonomik koşullar ile stres koşullarında alınması gereken tedbirler ve gerçekleştirilebilecek uygulamalar ve üst yönetimin sorumluluklarını içeren bir politika ("Piyasa Riski Yönetimi Politikası") oluşturulmuş olup, politika, Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu politika kapsamında likidite riski, iş kolu üst düzey temsilcilerinin de üye olduğu Aktif Pasif Komitesi çatısı altında yönetilmektedir.

Yine politika hükümlerine uygun olarak, her türlü ekonomik koşulda yeterli likidite düzeyinin teminini sağlayabilecek, Banka'nın teminata konu olmamış bir likidite tamponu belirlenmiştir. Ayrıca, stres anında uygulanması gereken Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı ("ADSFP") da hali hazırda yürürlüktedir. Diğer yandan riskin sayısal olarak izlenebilmesi ve yönetilmesine olanak sağlamak üzere yine Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı bir likidite risk iştahı oluşturulmuş olup, ilgili parametreler düzenli olarak analiz edilip Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlamaktadır.

Diğer yandan, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikaları ve özellikle uluslararası düzenlemelere (İLİS - İçsel Likidite Yeterliliği Değerlendirme Süreci'ne / ILAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) uyumu kapsamında kurgulanan kapsamlı likidite stres testi yaklaşımı ile farklı stres senaryoları altında Banka'nın likidite tamponu değerlendirilmektedir. Ek olarak, yine ILAAP kapsamında yer almakla birlikte, yıllık olarak bir öz değerlendirme süreci ile İLİS'in temel bileşenlerinin varlığı ve yeterliliği değerlendirilmekte ve sağlam bir likidite risk yönetiminin işlerliği sağlanmaktadır.

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

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi tarafından yapılmakta, Banka'nın bağlı ortaklıkları ise likidite yönetimini kendi bünyelerinde gerçekleştirmektedir. Buna ilave olarak, fonlama stratejisinin merkezi olarak oluşturulmasına olanak sağlamak amacıyla her yıl bütçe döneminde bağlı ortaklıkları da içeren fonlama planı oluşturulmaktadır. Söz konusu fonlama planının yürütülmesi ve 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.

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

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

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

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

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

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

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

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

f. Acil durum fonlama planına ilişkin genel bilgi

Banka, stres koşullarında ya da likidite sıkışıklığı yaşandığı durumlarda uygulanabilecek politika, yöntem ve üst yönetim ile iş kollarının sorumluluklarını içeren Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı oluşturmuştur. Ayrıca likidite sıkışıklığının ya da beklenmedik bir durumun habercisi olarak acil durum sermaye ve fonlama planı izleme göstergeleri aylık olarak takip edilmekte ve her ay Aktif Pasif Komitesi toplantılarında üst yönetime ve (toplandıkça) Yönetim Kurulu'na Piyasa Riski Yönetimi Direktörlüğü tarafından sunulmaktadır. Acil durumda likidite yönetimini sağlamak ve planın çeşitli unsurlarını/gerçekçi aksiyon planlarını uygulamak için Likidite Acil Eylem Ekibi oluşturulmuş ve etkin iç ve dış iletişim kanalları belirlenmiştir. Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı izleme göstergeleri her yıl piyasa ve stres koşullarındaki değişimlere uygunluğu açısından gözden geçirilerek revize edilmektedir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

2. Likidite karşılama oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık dönemler itibarıyla BDDK'ya iletmektedir. Likidite Karşılama Oranı yönetmelikte belirtilen sınır değerlerin üzerinde seyretmektedir.

Son üç ay için hesaplanan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek olduğu haftalar ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	En düşük	Tarih	En yüksek	Tarih
TP+YP	%308.73	12 Aralık 2025	%417.05	3 Ekim 2025
YP	%112.63	12 Aralık 2025	%145.11	26 Aralık 2025

Likidite karşılama oranı

	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*)	
Cari dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			72,518,024	29,542,244
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	134,448,536	32,836,536	11,175,439	3,274,309
İstikrarlı mevduat	45,388,286	186,897	2,269,414	9,345
Düşük istikrarlı mevduat	89,060,250	32,649,639	8,906,025	3,264,964
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	50,650,093	29,219,744	28,132,707	14,425,594
Operasyonel mevduat	292,184	19,858	68,217	4,715
Operasyonel olmayan mevduat	40,026,959	25,985,658	17,857,031	11,207,388
Diğer teminatsız borçlar	10,330,950	3,214,228	10,207,459	3,213,491
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	85,128,665	35,672,306	38,314,151	22,347,466
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	31,185,045	17,962,128	31,185,045	17,962,127
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	53,943,620	17,710,178	7,129,106	4,385,339
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			**77,622,297**	**40,047,369**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	25,056,662	-	-	-
Teminatsız alacaklar	37,299,900	4,837,674	32,730,214	3,788,070
Diğer nakit girişleri	31,610,479	13,168,440	30,314,996	13,164,084
Toplam nakit girişleri	**93,967,041**	**18,006,114**	**63,045,210**	**16,952,154**
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			72,518,024	29,542,244
Toplam net nakit çıkışları			20,125,591	23,106,244
Likidite karşılama oranı (%)			**363.80**	**130.20**

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

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*)	
Önceki dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			48,941,244	18,867,381
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	95,291,032	22,891,170	8,261,936	2,282,672
İstikrarlı mevduat	25,343,350	128,911	1,267,168	6,446
Düşük istikrarlı mevduat	69,947,682	22,762,259	6,994,768	2,276,226
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	37,101,116	12,551,897	22,612,441	6,824,778
Operasyonel mevduat	248,264	-	57,940	-
Operasyonel olmayan mevduat	30,960,172	10,634,774	16,805,246	4,910,524
Diğer teminatsız borçlar	5,892,680	1,917,123	5,749,255	1,914,254
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	49,810,339	24,225,934	22,817,978	14,342,088
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	18,436,804	11,624,539	18,436,805	11,624,539
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	31,373,535	12,601,395	4,381,173	2,717,549
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			**53,692,355**	**23,449,538**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	23,229,738	-	-	-
Teminatsız alacaklar	30,836,699	2,801,184	27,612,409	1,897,324
Diğer nakit girişleri	19,264,198	6,561,752	18,393,161	6,558,523
Toplam nakit girişleri	**73,330,635**	**9,362,936**	**46,005,570**	**8,455,847**
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			48,941,244	18,867,381
Toplam net nakit çıkışları			13,543,508	14,993,691
Likidite karşılama oranı (%)			**364.05**	**129.32**

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

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

3. Likidite karşılama oranına ilişkin diğer açıklamalar

Banka'da kısa vadeli likidite yasal limitler çerçevesinde yönetilmekte olup, Banka'nın asgari likidite düzeyini belirlemek ve net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmasına ilişkin limitlerin takibi "Likidite Karşılama Oranı" hesaplamaları kullanılarak yönetilmektedir. Likidite karşılama oranı BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Söz konusu oran, Banka'nın her an nakde dönüştürebildiği herhangi bir teminata konu edilmeyen yüksek kaliteli likit varlık tutarı ile Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından etkilenmektedir.

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

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

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının büyük kısmını yabancı para mevduatlar oluşturmaktadır. Banka'nın yabancı para pasif toplamının %25'ini diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, %6'sını sermaye benzeri borçlanmalar, %63'ünü ise mevduatlar oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %34'ünü nakit ve nakit benzerleri ve %58'ini krediler oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun Türk Lirası pasif tarafının büyük kısmını mevduat kalemi oluşturmaktadır. Banka'nın Türk Lirası pasif toplamının %79'unu mevduatlar oluşturmaktadır. Ancak ihtiyaç halinde Banka'nın gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalar arası ve gerekse Takasbank ve BIST repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır. Bilançonun Türk Lirası aktif tarafının %40'ını net krediler ve %16'sını ise menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	29,053,296	22,923,727	-	-	-	-	-	51,977,023
Bankalar	2,935,930	-	-	-	-	-	-	2,935,930
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	631,260	979,985	1,195,019	574,435	1,386,652	594	4,767,945
Para piyasalarından alacaklar	-	30,031,650	-	-	-	-	-	30,031,650
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	1,168,302	7,293	49,700	12,489,061	-	136,647	13,851,003
Verilen krediler	161,115	31,818,985	15,288,389	42,294,172	23,257,000	1,659,959	1,631,797	116,111,417
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	3,440,537	-	2,636,444	6,337,344	768,040	-	13,182,365
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	16,953,058	16,953,058
Toplam varlıklar	**32,150,341**	**90,014,461**	**16,275,667**	**46,175,335**	**42,657,840**	**3,814,651**	**18,722,096**	**249,810,391**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	75,943	1,479,340	-	-	-	-	-	1,555,283
Diğer mevduat	45,321,911	130,762,444	3,852,426	581,564	-	-	-	180,518,345
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1,185,406	3,957,869	13,947,743	5,520,604	-	-	24,611,622
Para piyasalarına borçlar	-	113,590	-	-	-	1,256,054	-	1,369,644
İhraç edilen menkul değerler (***)	-	-	-	11,801	-	6,168,985	-	6,180,786
Muhtelif borçlar	2,494,959	-	-	-	-	-	1,315,665	3,810,624
Diğer yükümlülükler (**)	-	627,328	415,285	616,866	323,341	17,059	29,764,208	31,764,087
Toplam yükümlülükler	**47,892,813**	**134,168,108**	**8,225,580**	**15,157,974**	**5,843,945**	**7,442,098**	**31,079,873**	**249,810,391**
Likidite (açığı)/fazlası	**(15,742,472)**	**(44,153,647)**	**8,050,087**	**31,017,361**	**36,813,895**	**(3,627,447)**	**(12,357,777)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**(31,677)**	**589,518**	**(1,024,442)**	**28,735**	**-**	**-**	**(437,866)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	98,107,914	65,339,535	107,408,024	55,958,868	1,524,000	-	328,338,341
Türev finansal araçlardan borçlar	-	98,139,591	64,750,017	108,432,466	55,930,133	1,524,000	-	328,776,207
Gayrinakdi Krediler	**65,701**	1,653,851	**10,997,009**	**14,663,532**	**21,359,566**	**1,264,857**	**-**	**50,004,516**
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	29,485,380	50,060,045	11,074,606	34,219,458	36,870,137	4,590,385	13,286,790	179,586,801
Toplam yükümlülükler	31,228,513	89,049,766	15,212,151	11,351,117	2,016,334	5,842,274	24,886,646	179,586,801
Likidite (açığı)/fazlası	**(1,743,133)**	**(38,989,721)**	**(4,137,545)**	**22,868,341**	**34,853,803**	**(1,251,889)**	**(11,599,856)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**359,284**	**(2,943,165)**	**7,418**	**(271,237)**	**-**	**-**	**(2,847,700)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	48,337,198	49,338,660	67,364,599	61,409,811	1,005,000	-	227,455,268
Türev finansal araçlardan borçlar	-	47,977,914	52,281,825	67,357,181	61,681,048	1,005,000	-	230,302,968
Gayrinakdi Krediler	**73,853**	**1,452,127**	**6,118,113**	**14,357,175**	**8,218,911**	**1,980,252**	**-**	**32,200,431**

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, beklenen zarar karşılıkları, yatırım amaçlı gayrimenkuller, diğer aktifler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu karşılıklar, vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu, muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

5. Net istikrarlı fonlama oranı

Bankaların kısa vadeli likidite şoklarına dayanıklılığını ölçen LKO'yu tamamlayıcı bir likidite ölçüm metodu olan ve vade uyumu dikkate alarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı ("NİFO") yasal olarak 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla paylaşılmaya başlanmıştır. BDDK bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemiştir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
Cari dönem	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	31,769,024	-	-	-	31,769,024
Ana sermaye ve katkı sermaye	31,623,050	-	-	-	31,623,050
Diğer özkaynak unsurları	145,974	-	-	-	145,974
Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	31,803,258	111,393,527	109,102	205	131,402,923
İstikrarlı mevduat/katılım fonu	10,113,101	38,400,121	35,384	205	46,121,370
Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	21,690,157	72,993,406	73,718	-	85,281,553
Diğer kişilere borçlar	14,517,193	27,578,820	13,220,975	5,524,410	23,156,487
Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	27,578,820	203,217	8	11,123,206
Diğer borçlar	14,517,193	-	13,017,758	5,524,402	12,033,281
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	13,636,606	13,791,129	206,651	12,450,948	-
Türev yükümlülükler		13,791,129	206,651	-	
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	13,636,606	-	-	12,450,948	-
Mevcut İstikrarlı Fon					**186,328,434**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					2,372,004
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı alacaklar	77,126,257	30,063,333	63,505,063	47,136,289	75,980,879
Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	51,752,193	-	-	-	-
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	-	-	2,483,562	2,483,562
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	25,373,470	30,063,333	63,505,063	42,226,046	71,919,677
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2,426,681	1,577,343
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	594	-	-	-	297
Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
Diğer varlıklar	4,306,841	16,372,891	1,947,336	22,916,750	32,930,326
Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	15,140	12,869
Türev varlıklar		14,434,765	577,091	641,776	3,042,411
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		124,895	24,702	34,047	183,644
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	4,306,841	1,813,231	1,345,543	22,225,787	29,691,402
Bilanço dışı borçlar		12,759,060	11,969,846	53,066,670	3,889,779
Gerekli İstikrarlı Fon					**115,172,988**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					**161.78**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Önceki dönem	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	25,924,892	-	-	-	25,924,892
Ana sermaye ve katkı sermaye	25,796,969	-	-	-	25,796,969
Diğer özkaynak unsurları	127,923	-	-	-	127,923
Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	18,575,504	73,678,648	654,178	276	84,821,982
İstikrarlı mevduat/katılım fonu	4,606,202	19,373,620	104,881	-	22,880,469
Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	13,969,302	54,305,028	549,297	276	61,941,513
Diğer kişilere borçlar	11,301,797	23,667,272	7,658,087	737,460	14,133,451
Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	23,667,272	639,981	8	9,886,946
Diğer borçlar	11,301,797	-	7,018,106	737,452	4,246,505
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	11,642,004	4,370,516	249,930	11,079,739	-
Türev yükümlülükler		4,370,516	249,930	284,942	
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	11,642,004	-	-	10,794,797	-
Mevcut İstikrarlı Fon					**124,880,325**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					2,494,576
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı alacaklar	55,266,481	20,303,019	43,342,035	34,921,633	53,605,691
Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	39,231,702	-	-	-	-
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	-	-	520,784	520,784
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	16,034,205	20,303,019	43,342,035	31,105,196	50,942,446
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3,295,653	2,142,174
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	574	-	-	-	287
Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
Diğer varlıklar	2,345,941	3,019,147	285,536	18,979,582	23,196,861
Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	15,140	12,869
Türev varlıklar		2,686,793	260,522	1,069,198	2,585,438
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		332,354	25,014	128,875	486,243
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	2,345,941	-	-	17,766,369	20,112,311
Bilanço dışı borçlar		7,665,353	9,986,557	28,095,502	2,287,371
Gerekli İstikrarlı Fon					**81,584,499**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					**153.07**

Cari döneme ait üç aylık Net İstikrarlı Fonlama Oranlarının ortalaması %162.66'dır (2024 son çeyrek: %158.35).

Banka'nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, %161.78 olarak gerçekleşmiş (31 Aralık 2024: %153.07) ve yasal limitin (%100) üzerinde seyretmeye devam etmiştir. Mevcut istikrarlı fon büyüklüğü yüksek özkaynak, uzun vadeli kaynaklar ve tabana yaygın mevduat imkanları sayesinde 186.3 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Gerekli istikrarlı fon tutarı ise uzun vadeli krediler, menkul kıymetler ve teminata verilen kıymetlerden oluşmakta ve 115.2 milyar TL seviyesindedir. Özkaynak unsurları, mevcut istikrarlı fon tutarının %17.1'ini, gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı ise fon tutarının %70.5'ini oluşturmaktadır. Canlı alacaklar ise gerekli istikrarlı fon tutarının en büyük payına sahip olmakla birlikte, fonun %66'sını oluşturmaktadır. Oran gelişiminde dönemler arası Krediler ve Mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi, bilanço vade yapısı değişimi ve aktif teminatlılığı gibi unsurlar etkili olmaktadır.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

6. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin gösterimi

Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. Bahse konu kalem vade analizine dahil edilmiş olup, bilançodaki finansal yükümlülüklerin bilanço değeri içinde yer almamaktadır.

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	45,397,854	132,939,450	4,093,811	707,161	-	-	183,138,276	(1,064,648)	182,073,628
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1,188,990	3,958,679	13,957,435	5,524,402	-	24,629,506	(17,884)	24,611,622
Para piyasalarına borçlar	-	113,934	-	-	-	1,256,054	1,369,988	(344)	1,369,644
İhraç edilen menkul kıymetler (*)	-	-	-	559,592	2,191,164	8,360,148	11,110,904	(4,930,118)	6,180,786

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

Önceki dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	29,893,875	89,636,772	10,605,406	4,640,389	276	-	134,776,718	(3,674,991)	131,101,727
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	94,402	3,230,604	7,266,602	737,175	-	11,328,783	(10,753)	11,318,030
Para piyasalarına borçlar	-	104,511	-	-	-	714,647	819,158	(286)	818,872
İhraç edilen menkul kıymetler (*)	-	-	-	460,575	1,803,449	7,372,695	9,636,719	(4,508,624)	5,128,095

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

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

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

7. Banka'nın türev işlemlerinin kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar						
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	**-**	**-**	**742,434**	**10,809,638**	**-**	**11,552,072**
Alım işlemleri	-	-	365,194	5,391,982	-	5,757,176
Satım işlemleri	-	-	377,240	5,417,656	-	5,794,896
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	**325,935**	**94,640**	**1,171,862**	**6,783,009**	**1,840,023**	**10,215,469**
Alım işlemleri	186,026	57,719	633,351	3,399,409	867,396	5,143,901
Satım işlemleri	139,909	36,921	538,511	3,383,600	972,627	5,071,568
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**325,935**	**94,640**	**1,914,296**	**17,592,647**	**1,840,023**	**21,767,541**
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**160,916,949**	**87,316,017**	**94,007,795**	**1,636,667**	**-**	**343,877,428**
Vadeli döviz alım işlemleri	18,872,477	20,420,356	23,754,259	396,453	-	63,443,545
Vadeli döviz satım işlemleri	19,070,523	20,426,098	25,177,234	450,768	-	65,124,623
Swap para alım işlemleri	51,462,839	14,167,128	10,778,537	436,248	-	76,844,752
Swap para satım işlemleri	51,296,471	13,870,943	10,380,003	353,198	-	75,900,615
Para alım opsiyonları	9,980,368	9,155,565	12,045,792	-	-	31,181,725
Para satım opsiyonları	10,234,271	9,275,927	11,871,970	-	-	31,382,168
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**43,543,097**	**55,968,029**	**153,534,687**	**121,053,511**	**3,461,245**	**377,560,569**
Swap faiz alım işlemleri	21,777,626	27,961,131	76,851,420	60,624,601	1,644,727	188,859,505
Swap faiz satım işlemleri	21,765,471	28,006,898	76,683,267	60,428,910	1,816,518	188,701,064
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	**-**
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**204,460,046**	**143,284,046**	**247,542,482**	**122,690,178**	**3,461,245**	**721,437,997**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**204,785,981**	**143,378,686**	**249,456,778**	**140,282,825**	**5,301,268**	**743,205,538**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Önceki dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar						
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	**-**	**-**	**638,295**	**9,592,428**	**-**	**10,230,723**
Alım işlemleri	-	-	300,575	4,738,474	-	5,039,049
Satım işlemleri	-	-	337,720	4,853,954	-	5,191,674
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	**382,570**	**147,976**	**1,450,252**	**8,133,294**	**2,788,988**	**12,903,080**
Alım işlemleri	241,709	96,967	828,168	3,956,966	1,265,640	6,389,450
Satım işlemleri	140,861	51,009	622,084	4,176,328	1,523,348	6,513,630
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**382,570**	**147,976**	**2,088,547**	**17,725,722**	**2,788,988**	**23,133,803**
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**69,379,543**	**52,864,274**	**42,524,866**	**12,599,410**	**-**	**177,368,093**
Vadeli döviz alım işlemleri	10,300,482	16,094,190	7,377,152	38,747	-	33,810,571
Vadeli döviz satım işlemleri	10,086,855	18,657,269	7,078,834	51,139	-	35,874,097
Swap para alım işlemleri	22,024,797	5,560,142	5,421,190	5,958,762	-	38,964,891
Swap para satım işlemleri	21,888,711	6,239,400	5,621,668	6,467,879	-	40,217,658
Para alım opsiyonları	2,544,355	3,166,297	8,905,205	42,988	-	14,658,845
Para satım opsiyonları	2,534,343	3,146,976	8,120,817	39,895	-	13,842,031
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**36,904,476**	**64,577,233**	**126,517,667**	**126,078,008**	**1,016,769**	**355,094,153**
Swap faiz alım işlemleri	18,503,673	32,310,994	63,303,911	63,093,220	459,322	177,671,120
Swap faiz satım işlemleri	18,400,803	32,266,239	63,213,756	62,984,788	557,447	177,423,033
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	**-**
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**106,284,019**	**117,441,507**	**169,042,533**	**138,677,418**	**1,016,769**	**532,462,246**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**106,666,589**	**117,589,483**	**171,131,080**	**156,403,140**	**3,805,757**	**555,596,049**

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

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %5.68'dir (31 Aralık 2024: %7.48). Bu oran %3 olan asgari oranın üzerindedir. Ana sermaye, dönem kârı kaynaklı %8 oranında artarken, toplam risk tutarı da önceki döneme göre %42 oranında artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 180 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

	Cari dönem (*)	Önceki dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	*244,404,902*	*175,111,610*
Ana sermayeden indirilen varlıklar	*(3,906,885)*	*(1,763,315)*
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	240,498,017	173,348,295
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	*3,256,891*	*2,981,094*
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	*1,972,537*	*2,354,535*
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	5,229,428	5,335,629
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	*441,674*	*613,161*
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	441,674	613,161
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	*96,728,010*	*61,817,867*
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	96,728,010	61,817,867
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	19,482,179	18,044,903
Toplam risk tutarı	342,897,129	241,114,952
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	5.68	7.48

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

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

1. Cari ve önceki dönemde finansal varlıkların ve borçların gerçeğe uygun değeri aşağıdaki esaslara göre hesaplanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ve itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkların (önceki dönemde yer alan satılmaya hazır finansal varlıkların) gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı baz alınarak belirlenmiştir.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır. Değişken faizli kredilerin gerçeğe uygun değeri ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilerek bulunmuştur.

Vadesiz mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir. Vadeli mevduatın ve fonların gerçeğe uygun değeri piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri sabit faizliler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarını, değişken faizliler için ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilmiş nakit akımlarını ifade etmektedir.

Muhtelif borçların defter değeri, gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

2. Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarındaki finansal varlık ve borçların kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
	Cari dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Önceki dönem
Finansal varlıklar	**173,934,571**	**172,185,263**	**122,447,589**	**119,679,448**
Para piyasalarından alacaklar	30,031,650	30,001,086	20,273,676	20,247,857
Bankalar	2,935,930	2,893,169	1,746,421	1,719,610
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	13,707,532	13,707,532	5,340,620	5,340,620
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	13,180,857	11,395,408	12,679,500	11,466,381
Verilen krediler	114,078,602	114,188,068	82,407,372	80,904,980
Finansal borçlar	**218,046,304**	**209,461,086**	**150,374,243**	**144,488,418**
Bankalar mevduatı	1,555,283	1,553,311	6,256,033	6,242,911
Diğer mevduat	180,518,345	172,068,766	124,845,694	118,925,218
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	24,611,622	24,484,840	11,318,030	11,355,789
Para piyasalarına borçlar	1,369,644	1,352,702	818,872	818,721
İhraç edilen menkul değerler (*)	6,180,786	6,190,843	5,128,095	5,138,260
Muhtelif borçlar	3,810,624	3,810,624	2,007,519	2,007,519

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

3. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması:

1. seviye: Özdeş varlıklar veya borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

2. seviye: 1. seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar veya borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) veya dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

3. seviye: Varlık veya borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerleriyle finansal tablolara yansıtılan finansal varlık ve borç kalemlerinin gerçeğe uygun değer derecelerine göre dağılımı aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Cari dönem	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
Toplam varlıklar	**15,439,890**	**3,042,411**	**136,647**	**18,618,948**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,869,005	2,898,940	-	4,767,945
Devlet borçlanma senetleri	1,868,411	-	-	1,868,411
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	2,898,940	-	2,898,940
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	594	-	-	594
Diğer finansal varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	13,570,885	-	136,647	13,707,532
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	136,647	136,647
Devlet borçlanma senetleri	13,570,885	-	-	13,570,885
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	143,471	-	143,471
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	143,471	-	143,471
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**-**	**1,836,436**	**-**	**1,836,436**
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	1,800,133	-	1,800,133
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	36,303	-	36,303
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar	-	36,303	-	36,303

Önceki dönem	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
Toplam varlıklar	**7,013,777**	**2,585,438**	**114,514**	**9,713,729**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,787,671	2,395,514	-	4,183,185
Devlet borçlanma senetleri	1,787,097	-	-	1,787,097
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	2,395,514	-	2,395,514
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	574	-	-	574
Diğer finansal varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5,226,106	-	114,514	5,340,620
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	114,514	114,514
Devlet borçlanma senetleri	5,226,106	-	-	5,226,106
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	189,924	-	189,924
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	189,924	-	189,924
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**-**	**4,862,433**	**-**	**4,862,433**
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	4,718,486	-	4,718,486
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	143,947	-	143,947
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	9,245	-	9,245
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar	-	134,702	-	134,702

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla 1. seviye ve 2. seviye gerçeğe uygun değer dereceleri arasında transfer bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	**114,514**	**66,629**
Alışlar	-	13,614
İtfa / satış	-	-
Değerleme farkı	22,133	34,271
Transferler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**136,647**	**114,514**

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama ve fon yönetimi hizmetleri vermekte olup bu işlemlere ilişkin bilgiler nazım hesaplar tablosunda yer almaktadır.

Banka'nın inanca dayalı işlem sözleşmesi bulunmamaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

1. Banka'nın risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

a. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Banka'nın Risk yönetimi stratejisi ve faaliyetleri, Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda oluşturulmuştur. Banka'da uygulanan risk yönetimi stratejisi üçlü savunma hattı modeline dayanır.

1. Savunma Hattı

Birinci savunma hattı olan iş kollarının, performans, operasyon, uyum ve iş kolunun kendisini etkileyen risklerin etkin kontrolü açısından birincil düzeyde sorumluluğu mevcuttur.

2. Savunma Hattı

İkinci savunma hattı olan Risk Yönetimi, Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi ile Hukuk fonksiyonları, uygulama, eğitim, tavsiye, izleme ve raporlama çerçevesinde birinci savunma hattını desteklemektedir.

Risk Yönetimi, kurum seviyesinde risklerin tanımlanmasından, ölçülmesinden, izlenmesinden, kontrol edilmesinden ve raporlanmasından sorumludur. Banka Risk Yönetimi, Finansal Risk Yönetimi, Finansal Olmayan Risk Yönetimi, Uyum Riski Yönetimi bölümlerinden oluşmakta ve Risk Komitesi'ne raporlama yapmaktadır. Finansal Risk Yönetimi altında; Piyasa Riski Yönetimi, Model Risk Yönetimi, Kredi Riski Kontrol, Risk&Sermaye ve Raporlama bölümleri bulunmaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Savunma Hattı

3. Savunma hattını Teftiş Kurulu Başkanlığı oluşturmaktadır. Bu kapsamda Teftiş Kurulu Başkanlığı hem risk bazlı, hem de genel denetimleri yürütmektedir. Ayrıca Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetim Kurulu'na risk yönetişim yapısı da dahil olmak üzere tüm yönetişim yapısının sağlamlığının, politika ve uygulama esaslarının mevcudiyetinin, etkinliğinin ve uygulandığının, incelenerek güvencesini vermekten sorumludur.

Bu strateji çerçevesinde, söz konusu savunma hatları faaliyetlerini; İcra Komitesi, Aktif Pasif Komitesi, Kredi Komitesi ve Finansal Olmayan Risk Komitesi gibi bir takım karar alıcı komiteler vasıtasıyla yürütür. Dış denetçiler ve ilgili Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar da yine üçüncü savunma hattı içerisinde kabul edilmektedir.

Üst yönetim ve Yönetim Kurulu karşı karşıya kalınan piyasa riskleri ile ilgili olarak gerek aylık gerekse daha sık frekansta bilgilendirilmekte olup, söz konusu bilgilendirme; bilanço gelişmeleri, piyasa gelişmeleri, belirlenen risk iştahına karşılık gerçekleşen risklerin değerlendirilmesi ile diğer risk gelişmelerinin değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Benzer şekilde yapılan kredi riski raporlamaların da ise canlı ve takipteki krediler portföylerinin gelişimleri, portföylerin derece dağılımları, derecelendirme notlarının birbiri arasında geçişmeleri ve trendler, yoğunlaşma riskleri, iş kolları ve ürün bazında risk parametreleri ile risk iştah göstergeleri takip edilmektedir.

Bunlara ilave olarak, risklerin normal piyasa koşulları altında ölçülmesi ve değerlendirilmesinin yanı sıra, olumsuz piyasa koşulları altında karşılaşabilecek riskleri değerlendirmek amacıyla hem İSEDES kapsamında hem de içsel amaçlı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stres testinde Banka'nın bilançosunun maruz kalabileceği her tür finansal riskler baz alınarak, olumsuz ve aşırı olumsuz senaryolar altında değerlendirilmekte ve buna ilave olarak Banka'yı yasal sınırlara düşüren ters stres testi uygulanmaktadır. Banka tarafından stres testi raporu İSEDES kapsamında 14 Ocak 2016 tarihli 6656 sayılı, Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testi Hakkında Rehber ile uyumlu şekilde konsolide bazda hazırlanmaktadır. Stres Testi, Banka geneli için muhtemel olumsuz olaylar veya olumsuz durumların değerlendirilmesinde ileriye dönük bir bakış açısı sağlamaktadır.

Banka çapında en etkin şekilde duyarlılık analizlerinin yapılabilmesi için bütün önemli risklerin tanımlanması ve aralarındaki ilişkilerin kurulması amaçlanmaktadır. Bu bağlamda, Banka konsolide seviyede stres testi çalışmasını ilgili tüm birimlerle birlikte yürütmektedir.

Banka'nın risk iştahı ve kredi riskine ilişkin daha detaylı açıklamalar "Kredi Riski" başlığında, piyasa riskine ilişkin daha detaylı açıklamalar "Piyasa Riski" başlığında ve Operasyonel riske ilişkin daha detaylı açıklamalar "Operasyonel risk" başlığında yer almaktadır.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	**118,276,747**	**87,002,271**	**9,462,140**
Standart yaklaşım	118,276,747	87,002,271	9,462,140
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	**2,733,684**	**3,342,666**	**218,695**
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,733,684	3,342,666	218,695
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	**7,236,413**	**3,699,988**	**578,913**
Standart yaklaşım	7,236,413	3,699,988	578,913
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	**15,166,514**	**10,259,371**	**1,213,321**
Temel gösterge yaklaşımı	15,166,514	10,259,371	1,213,321
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**143,413,358**	**104,304,296**	**11,473,069**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar

a. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı					
Varlıklar	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Nakit değerler ve merkez bankası	51,977,023	51,977,022	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,767,945	-	2,898,940	-	4,767,945	-
Bankalar	2,935,930	2,935,931	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	30,031,650	30,031,650	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	13,707,532	13,707,532	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	13,182,365	13,182,365	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	22,430	-	-	-	-	22,430
Krediler (Net)	**114,077,094**	**114,959,648**	**-**	**-**	**-**	**(881,655)**
Krediler	114,479,620	114,479,620	-	-	-	899
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk alacaklar	1,631,797	1,631,797	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	2,034,323	1,151,769	-	-	-	882,554
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	4,938,033	4,938,033	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	143,471	-	143,471	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	4,862,046	4,811,498	-	-	-	50,548
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	4,181,249	-	-	-	-	4,256,293
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	1,323,058	1,323,058	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	3,705,425	3,738,398	-	-	-	(32,973)
Toplam varlıklar	**249,810,391**	**241,605,135**	**3,042,411**	**-**	**4,767,945**	**3,369,783**
Yükümlülükler						
Mevduat	182,073,628	-	-	-	-	182,073,628
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı	1,836,436	-	-	-	-	1,800,134
Alınan krediler	24,611,622	-	-	-	-	24,611,622
Para piyasalarına borçlar	1,369,644	-	1,369,644	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler (*)	6,180,786	-	-	-	-	6,180,786
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	163,443	-	-	-	-	163,443
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	1,216,235	276,336	-	-	-	756,294
Vergi borcu	1,539,443	-	-	-	-	1,539,443
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	6,661,304	-	-	-	-	6,661,304
Özkaynaklar	24,157,850	-	-	-	-	24,155,963
Toplam yükümlülükler	**249,810,391**	**276,336**	**1,369,644**	**-**	**-**	**247,942,617**

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı					
Varlıklar	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Nakit değerler ve merkez bankası	39,344,125	39,344,125	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,183,185	-	2,395,514	-	4,183,185	-
Bankalar	1,746,421	1,746,421	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	20,273,676	20,273,676	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5,340,620	5,340,620	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	12,681,010	12,681,010	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	13,738	-	-	-	-	13,738
Krediler (Net)	**82,405,862**	**82,987,348**	**-**	**-**	**-**	**(579,848)**
Krediler	82,656,138	82,656,138	-	-	-	1,638
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk alacaklar	1,006,419	1,006,419	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	1,256,695	675,209	-	-	-	581,486
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	2,791,511	2,791,511	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	189,924	-	189,924	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	3,332,897	3,279,434	-	-	-	53,463
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	2,329,478	-	-	-	-	2,292,478
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	1,740,980	1,740,980	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	33,368	33,368	-	-	-	-
Diğer aktifler	3,207,482	3,232,240	-	-	-	(24,758)
Toplam varlıklar	**179,586,801**	**173,450,733**	**2,585,438**	**-**	**4,183,185**	**1,727,597**
Yükümlülükler						
Mevduat	131,101,727	-	-	-	-	131,101,727
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı	4,853,188	-	-	-	-	4,718,487
Alınan krediler	11,318,030	-	-	-	-	11,318,030
Para piyasalarına borçlar	818,872	-	818,872	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler (*)	5,128,095	-	-	-	-	5,128,095
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	136,360	-	-	-	-	136,360
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	9,245	-	-	-	-	9,245
Karşılıklar	1,419,660	390,810	-	-	-	935,677
Vergi borcu	1,095,840	-	-	-	-	1,095,840
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	3,674,576	-	-	-	-	3,674,576
Özkaynaklar	20,031,208	-	-	-	-	20,030,467
Toplam yükümlülükler	**179,586,801**	**390,810**	**818,872**	**-**	**-**	**178,148,504**

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**246,440,608**	**241,605,135**	-	**3,042,411**	**4,767,945**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	1,867,772	276,336	-	1,369,644	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**244,572,836**	**241,328,799**	-	**1,672,767**	**4,767,945**
Bilanço dışı tutarlar	71,922,694	27,300,634	-	1,688,615	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(614,220)	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	2,468,468
Sabit kur etkisi (**)	-	(22,362,862)	-	-	-
Risk tutarları	**-**	**245,652,351**	-	**3,361,382**	**7,236,413**

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

(**) BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli yazısı kapsamında kredi riski hesaplamasında kullanılan sabit kur etkisini göstermektedir.

Önceki dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**177,859,204**	**173,450,733**	**-**	**2,585,438**	**4,183,185**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	1,438,295	390,810	-	818,872	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**176,420,909**	**173,059,923**	**-**	**1,766,566**	**4,183,185**
Bilanço dışı tutarlar	41,860,733	18,485,581	-	3,794,540	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(328,503)	-	(818,528)	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	(483,197)
Sabit kur etkisi (**)	-	(13,031,477)	-	-	-
Risk tutarları	**-**	**178,185,524**	**-**	**4,742,578**	**3,699,988**

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

(**) BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli yazısı kapsamında kredi riski hesaplamasında kullanılan sabit kur etkisini göstermektedir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

3. Kredi riski açıklamaları

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

a. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Banka'nın Kredi Risk Yönetimi, Risk Komitesi'ne bağlı olarak çalışmaktadır. Kredi Risk Yönetimi, fonksiyon ve sorumluluklarını daha etkin şekilde gerçekleştirebilmek için Kredi Riski Kontrol, Risk&Sermaye ve Raporlama bölümü olarak yapılandırılmıştır. Kredi Riski Kontrol, Risk&Sermaye ve Raporlama ekibi, İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yöntemde ve TFRS 9 hesaplamalarında kullanılacak modellerin geliştirilmesi, izlenmesi ve devamlılığının sağlanmasından ve derecelendirme modellerinin banka sistemlerine entegrasyonundan sorumludur. Ayrıca, İSEDES süreç ve raporlarının oluşturulması, stres testleri ve banka bazında risk yönetim imkanı veren İDD hesaplamaları konularında çalışmaktadır.

Risk iştahı, Banka'nın stratejilerini gerçekleştirebilmek amacıyla, üstlenmeyi göze aldığı toplam risk seviyesini ifade etmektedir. Banka'nın risk iştahının, risk kapasitesine eşit veya daha altında kalmasını sağlamak amacıyla, genellikle risk kapasitesi ile risk iştahı arasında bir tampon yer almaktadır. Banka'nın risk iştahı ana ortağın risk iştahı ile uyumlu olup, Banka, mevduat sahipleri ve yasal düzenleyiciler gibi diğer tüm paydaşların çıkarlarını korumak amacıyla gerekli itinayı göstermektedir.

Risk iştahı, risk tanımlama ve değerlendirme süreçlerinin sonuçlarına, bankanın, yasal nicel ve nitel limitleri dikkate alarak oluşturduğu risk kapasitesine ve aynı şekilde Banka'nın risk yönetimi ve kontrol kabiliyetlerine göre belirlenmektedir. Uygulanması mümkün olduğu takdirde risk iştahı göstergeleri, ilk olarak, ilgili risk türü için oluşturulmuş yönetim organı (komiteler) tarafından onaylanır. Hem risk iştahı yapısı hem de risk iştahı göstergeleri Risk Komitesince gözden geçirilir ve yine Risk Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na sunulur. Risk iştahı yapısı ve göstergeleri için onay mercii Yönetim Kurulu'dur.

Banka'nın risk profili, risk iştahı ile karşılaştırmalı şekilde, düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte, Yönetim Kurulu'na ve belli üst düzey komitelere raporlanmaktadır. Kredi riski kapsamında, kredi portföyünün genel durumu, takibe düşen krediler, risk iştahı göstergeleri, firma ve grup yoğunlaşmaları, yasal kredi oranları, sermaye yeterlilik rasyosu gelişimi, reytinglerin iş kolları bazında gelişimi ve dağılımı, reyting ve risk geçişmeleri, iş kolları ve kredi türü bazında Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Risk Tutarı (RT) parametreleri takip edilmektedir. İSEDES çalışması kapsamında hazırlanan raporlar BDDK'ya gönderilmeden önce üst düzey yönetim ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Kredi riskinin yönetilmesi amacıyla tahsis, izleme, tahsilat, fiyatlandırma gibi farklı süreçlerde pek çok derecelendirme modelleri ve skor kartlar kullanılmaktadır. Bu modeller ile banka içi veri kaynakları ve banka dışındaki veri kaynakları (memzuç, KKB gibi) kullanılarak hem yeni müşterilerin kredi değerlilikleri ölçülmekte; hem de mevcut kredi portföyünün gelişimi yakından takip edilmektedir. Modellerin performansları modeli geliştiren birimlerin yanısıra Finansal Risk Yönetimi'ne bağlı Model Risk Yönetimi ekibi tarafından da düzenli olarak takip edilmektedir.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Varlıkların kredi kalitesi

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
Cari dönem	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Karşılıklar / amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
Krediler	1,631,797	114,479,620	2,032,815	114,078,602
Borçlanma araçları (*)	-	26,753,250	3,395	26,749,855
Bilanço dışı alacaklar	1,022,614	101,972,065	459,940	102,534,739
Toplam	**2,654,411**	**243,204,935**	**2,496,150**	**243,363,196**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
Önceki dönem	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Karşılıklar / amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
Krediler	1,006,419	82,656,138	1,255,185	82,407,372
Borçlanma araçları (*)	-	17,907,116	2,251	17,904,865
Bilanço dışı alacaklar	1,463,165	47,121,453	483,983	48,100,635
Toplam	**2,469,584**	**147,684,707**	**1,741,419**	**148,412,872**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

c. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari dönem	**Önceki dönem**
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,006,419	973,571
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,191,454	425,042
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
Aktiften silinen tutarlar (*)	(213,775)	(54,349)
Diğer değişimler (**)	(352,301)	(337,845)
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**1,631,797**	**1,006,419**

(*) "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir. Aktiften silinen tutarlar içerisinde, Banka'nın takipteki krediler portföyünden satılan 178,413 TL (31 Aralık 2024: 52,315 TL) tutarındaki bölümü bulunmaktadır.

(**) "Diğer değişimler" hesabı dönem içi tahsilatlardan oluşmaktadır.

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

ç. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Dördüncü Bölüm II - Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları:

Kullanılan metotlar Üçüncü Bölüm VIII - Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar dipnotunda yer almaktadır.

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Banka birinci ve ikinci grup kredilerini, diğer alacaklarını ve donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Tüm kredi ürünlerini bir araya toplayarak tek bir yapılandırma protokolü yapılması esas olup, mevzuat kuralları ve ekonominin genel durum göz önüne tutularak değişken veya, sabit faiz seçenekleri ve müşterinin ödeyebileceği vadeler sunulmaktadır.

Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü Bölüm II - Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar:

Coğrafi bölgelere göre kırılım

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Takipteki alacak tutarı (**)	Özel karşılık	Takipteki alacak tutarı (**)	Özel karşılık
Yurtiçi	1,631,511	1,151,571	1,006,408	675,201
Avrupa Birliği Ülkeleri	272	187	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	14	11	11	8
Toplam	**1,631,797**	**1,151,769**	**1,006,419**	**675,209**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Gayrinakdi krediler tabloya dahil edilmemiştir.

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar Dördüncü Bölüm - II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari dönem	Önceki dönem
31 - 60 gün gecikmiş	388,522	164,867
61 - 90 gün gecikmiş	163,000	58,192
Toplam	**551,522**	**223,059**

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler	-	-
Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler	481,635	181,061
Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler	14,484	10,644

Banka, "Karşılık Yönetmeliği" kapsamında canlı portföyde "yeniden yapılandırılan kredi" tanımına giren bütün kredi ve alacaklarını 2. grup altında izlemektedir. 2. grup krediler altında izlenen yeniden yapılandırılan kredilere ikinci aşama beklenen zarar karşılığı, donuk alacaklar altında izlenen yeniden yapılandırılan kredilere ise özel karşılık ayrılmaktadır.

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1. aşama	2. aşama	3. aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (*)	**418,978**	**294,917**	**1,066,019**	**1,779,914**
Dönem içi ilave karşılıklar	438,388	499,368	785,862	1,723,618
Dönem içi çıkanlar (-)	(53,000)	(171,369)	(282,111)	(506,480)
Aktiften silinenler (-)	-	-	(141,681)	(141,681)
1. aşamaya transfer	-	(29,080)	-	(29,080)
2. aşamaya transfer	(139,930)	-	16	(139,914)
3. aşamaya transfer	(96,337)	(38,480)	-	(134,817)
Dönem sonu bakiyesi	**568,099**	**555,356**	**1,428,105**	**2,551,560**

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal araçlar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

3.2. Kredi riski azaltım teknikleri

a. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka, teminat oluşturulmasında temel olarak riskin tamamen kapsanıyor olmasına ve olası bir temerrüt durumunda nakde dönüşüm kolaylığına dikkat etmektedir. Bununla beraber, kredinin birincil geri ödeme kaynağı faaliyetlerden elde edilen nakit akışlardır. Bu nedenle teklife konu firmaların (borçlu özelinde) finansal durumlarının ve özellikle hem geçmişe hem de geleceğe dönük nakit akışlarının analiz edilmesi banka tarafından kredi kullandırım sürecinde titizle gerçekleştirilmektedir.

Banka nezdinde teminatlar, maddi teminatlar ve güvenceler olmak üzere iki alt gruba ayrılmaktadır. Teminatlar, yasal düzenlemelerin izin verdiği çerçevede dikkate alınmaktadır.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Banka, genel prensibi olarak bütün teminatları yılda en az bir kere gözden geçirmektedir. Kredi riskinin devam ettiği firmalarda kredi tebliğinde belirtilen teminatlar tam olarak sağlanmadıkça veya risk tutarı azalmadıkça mevcut teminatlar çözülmemektedir.

Banka, ticari veya mesken olarak alınan gayrimenkul teminatlarında en son ekspertiz değerine göre değerlendirme yapmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile gayrimenkul ipotekleri kullanılmaktadır.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Kredi riski azaltım teknikleri

Cari dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler (*)	107,505,699	6,572,903	4,593,512	478	344	-	-
Borçlanma araçları (*)	26,749,855	-	-	-	-	-	-
Toplam	**134,255,554**	**6,572,903**	**4,593,512**	**478**	**344**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	1,631,797	-	-	-	-	-	-

(*) Mevzuat çerçevesinde 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı ilgili bilanço tutarlarından düşülerek gösterilmiştir.

Önceki dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler (*)	75,620,104	6,787,268	5,348,704	3,291	2,393	-	-
Borçlanma araçları (*)	17,904,865	-	-	-	-	-	-
Toplam	**93,524,969**	**6,787,268**	**5,348,704**	**3,291**	**2,393**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	1,006,419	-	-	-	-	-	-

(*) Mevzuat çerçevesinde 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı ilgili bilanço tutarlarından düşülerek gösterilmiştir.

c. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar

Derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar Dördüncü Bölüm II - Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

ç. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	98,840,676	-	98,841,020	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	2,845,452	-	2,845,452	-	1,422,726	%50.00
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,357,820	26,853,577	2,357,821	4,358,642	1,606,574	%23.92
Kurumsal alacaklar	52,925,585	36,479,015	52,634,840	24,102,667	66,663,199	%86.87
Perakende alacaklar	41,530,796	25,779,469	41,280,842	1,356,063	32,093,088	%75.27
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,186,872	-	2,186,872	-	765,405	%35.00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,536,467	41,224	1,536,467	22,183	876,614	%56.24
Tahsili gecikmiş alacaklar	462,804	-	462,804	-	283,158	%61.18
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1,232,600	-	1,232,593	-	1,800,605	%146.08
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar		-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	11,567,634	24,675	11,567,633	4,935	8,542,479	%73.82
Hisse senedi yatırımları	4,222,899	-	4,222,899	-	4,222,899	%100.00
Toplam	**219,709,605**	**89,177,960**	**219,169,243**	**29,844,490**	**118,276,747**	**%47.50**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	71,492,790	34,682	71,495,183	34,682	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3,700,781	-	3,700,781	-	828,282	%22.38
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3,650,189	7,934,294	2,935,542	3,762,090	1,163,252	%17.37
Kurumsal alacaklar	42,969,596	24,636,742	42,896,136	15,669,089	47,859,269	%81.72
Perakende alacaklar	17,422,170	11,732,974	17,224,800	1,020,008	14,019,825	%76.84
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3,041,706	-	3,041,706	-	1,064,597	%35.00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,230,943	96,200	1,230,942	39,262	687,792	%54.15
Tahsili gecikmiş alacaklar	312,313	-	312,313	-	255,405	%81.78
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	8,280,842	-	8,280,422	-	12,073,396	%145.81
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar		-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	8,778,783	24,663	8,778,785	4,933	6,549,025	%74.56
Hisse senedi yatırımları	2,501,428	-	2,501,428	-	2,501,428	%100.00
Toplam	**163,381,541**	**44,459,555**	**162,398,038**	**20,530,064**	**87,002,271**	**%47.56**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari dönem Risk sınıfları / risk ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	98,841,020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98,841,020
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	2,845,452	-	-	-	-	-	2,845,452
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	4,637,787	-	1,919,620	-	11,134	-	-	147,922	6,716,463
Kurumsal alacaklar	163,324	-	4,259,018	-	9,100,115	-	62,870,439	344,611	-	-	76,737,507
Perakende alacaklar	-	-	-	-	131,863	41,811,987	622,330	70,725	-	-	42,636,905
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2,186,872	-	-	-	-	-	-	2,186,872
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1,364,074	-	194,576	-	-	-	1,558,650
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	360,315	-	101,467	1,022	-	-	462,804
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	11,132	-	74,304	1,147,157	-	-	1,232,593
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	3,030,085	-	-	-	-	-	8,542,483	-	-	-	11,572,568
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	4,222,899	-	-	-	4,222,899
Toplam	**102,034,429**	**-**	**8,896,805**	**2,186,872**	**15,732,571**	**41,811,987**	**76,639,632**	**1,563,515**	**-**	**147,922**	**249,013,733**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem Risk sınıfları / risk ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	71,529,865	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,529,865
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	3,407,029	-	293,752	-	-	-	-	-	3,700,781
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	4,329,524	-	2,214,443	-	153,665	-	-	-	6,697,632
Kurumsal alacaklar	397,007	-	6,289,920	-	7,861,935	-	43,489,816	526,547	-	-	58,565,225
Perakende alacaklar	-	-	-	-	55,174	17,624,941	54,450	510,243	-	-	18,244,808
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3,041,706	-	-	-	-	-	-	3,041,706
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1,164,826	-	105,378	-	-	-	1,270,204
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	150,832	-	124,467	37,014	-	-	312,313
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	11,357	-	671,760	7,597,305	-	-	8,280,422
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,234,688	-	6	-	-	-	6,549,024	-	-	-	8,783,718
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	2,501,428	-	-	-	2,501,428
Toplam	**74,161,560**	**-**	**14,026,479**	**3,041,706**	**11,752,319**	**17,624,941**	**53,649,988**	**8,671,109**	**-**	**-**	**182,928,102**

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

a. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

23 Kasım 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2" hükümleri çerçevesinde türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar ile yapılan International Swap and Derivative Association (ISDA) anlaşmaları ve Credit Support Annex (CSA) sözleşmeleri çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.

ISDA anlaşmasının kullanılmadığı, yerel anlaşmalar ile yapılan vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerde "Takas öncesi" limit takibi ile kredi riski kontrol edilmektedir. Analiz ve tahsis süreçlerine bağlı olarak kurum ve kuruluşlara pre-settlement limit tahsis edilmektedir. Banka'nın temel kuralı, müşterilerin risklerinin bu limitleri aşmamasıdır. Riskler, piyasaya eş zamanlı olarak anlık takip edilmekte ve hesaplamasında gelişmiş modeller kullanılmaktadır.

Karşı tarafın vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerinden dolayı alabileceği maksimum risk sınırlanmakta, günlük ve anlık raporlar ile takip edilmektedir. Olası limit aşımlarında bankanın üst düzey komitelerine ve yönetimine raporlanmakta, riskin kapatılmasına yönelik aksiyonlar alınmaktadır.

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

Cari dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1,150,526	2,210,856	-	1.40	3,361,382	2,481,158
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
Toplam						**2,481,158**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2,241,534	2,487,786	-	1.40	4,729,320	2,612,552
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	13,258	6,587
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
Toplam						**2,619,139**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

c. Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3,361,382	252,526	4,729,320	723,527
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3,361,382	252,526	4,729,320	723,527

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

ç. Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari dönem

Risk sınıfları / Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	705,413	301,691	-	-	-	147,922	1,155,026
Kurumsal alacaklar	2	-	-	-	-	2,126,019	-	-	2,126,021
Perakende alacaklar	-	-	-	-	80,335	-	-	-	80,335
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2**	**-**	**705,413**	**301,691**	**80,335**	**2,126,019**	**-**	**147,922**	**3,361,382**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(**) Diğer alacaklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

Önceki dönem

Risk sınıfları / Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	94,556	-	-	-	-	-	-	-	94,556
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1,756,246	1,216,917	-	3,829	-	-	2,976,992
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1,609,319	-	-	1,609,319
Perakende alacaklar	-	-	-	-	61,711	-	-	-	61,711
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**94,556**	**-**	**1,756,246**	**1,216,917**	**61,711**	**1,613,148**	**-**	**-**	**4,742,578**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(**) Diğer alacaklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

e. Kredi Türevleri

Banka'nın kredi türevi işlemi bulunmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

6. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini gözden geçirmiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riski bankacılık hesapları ve alım satım hesapları altında farklı ürün yönergeleri ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı da dahil olmak üzere risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte olup söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, bankacılık faaliyetine bağlı olarak bilançoda oluşacak değişikliklerin risk iştahına etkileri simule edilmektedir. Risk Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Buna ilave olarak risk yönetimi konusunda Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'na öneri ve bilgilendirme çalışmaları yapılmaktadır.

Risk yönetimi strateji ve politikaları belirlenerek yukarıda belirtilen yönetmeliklere paralel olarak güncellenmiş ve Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Yasal sermaye gereksinimi anlamında, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, içsel raporlamalarda piyasa riskine maruz değer ("RMD") ölçümleri günlük olarak yapılmakta ve sonuçları üst yönetime raporlanmaktadır. Yapılan bu risk analizlerinin tamamlayıcı bir parçası olarak aylık frekansta ve İSEDES kapsamında stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Buna ilave olarak, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikalarına uyum, özellikle uluslararası düzenlemelere paralel olarak periyodik olarak gözden geçirilmekte, gerçekleştirilen tüm bu çalışmalar ilgili yazılı prosedür ve politikalara yansıtılmaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk ağırlıklı tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler	**7,236,413**	**3,699,988**
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2,222,213	1,599,863
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
Kur riski	5,014,200	2,100,125
Emtia riski	-	-
Opsiyonlar	**-**	**-**
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	-	-
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	**7,236,413**	**3,699,988**

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar, Banka'nın son üç yılına ait 2022, 2023 ve 2024 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	2022 tutarı	2023 tutarı	2024 tutarı	Toplam / pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	6,780,673	5,997,005	11,488,745	8,088,808	15	1,213,321
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)						**15,166,514**

8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski yasal bağlamda BDDK tarafından 12 Mayıs 2025 tarih ve 32898 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde faize duyarlı tüm finansal varlık ve yükümlülüklerin faiz yapısı profiline göre, vade veya yeniden fiyatlama tarihlerine kalan süreye göre hesaplanmaktadır. Yönetmelik kapsamında çekirdek vadesiz mevduatlar için davranışsal profil her bir para birimi bazında ayrı ayrı hesaplanmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski, içsel olarak, alım satım amaçlı pozisyonlar dışında kalan tüm bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonların faiz değişimleri sonucu uğrayacakları ekonomik değer değişimi (EDD) ve net faiz geliri değişimi (NFGD) olarak tanımlanmakta ve Banka'nın maruz kaldığı faiz riskinin bir göstergesi olarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Faiz değişim senaryoları sonucu ortaya çıkabilecek EDD ve NFGD tutarları Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitlerin altında kalacak şekilde yönetilir. Olası faiz değişimleri belirlenirken, tarihsel verilerin de dikkate alındığı stres içeren faiz senaryoları kullanılır.

Ekonomik Değer Duyarlılığı (EDD) ve Net Faiz Geliri Duyarlılığı (NFGD) risk tutarlarının hesaplanmasında, düzenleyici çerçeve ve banka içi risk yönetimi uygulamalarıyla uyumlu olarak faiz oranı şok ve stres senaryoları kullanılmaktadır. Bu senaryolar; yukarı ve aşağı yönlü paralel faiz oranı şoklarının yanı sıra, eğri dikleşmesi, yataylaşması ve kısa-uzun vadeli oran değişimlerini içeren paralel olmayan senaryolardan oluşmaktadır.

Sözleşmesel vadesi bulunmayan ve faiz duyarlılığı müşteri davranışıyla belirlenen vadesiz mevduat ürünleri ile müşterinin erken kapatma opsiyonuna sahip olması sebebiyle sözleşme vadesinden önce yeniden fiyatlama riski bulunan kredi ve vadeli mevduat ürünleri için, döviz ve müşteri segmenti bazında davranışsal vadeler ve dönemsel erken kapatma oranları belirlenir.

Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplaması ve vadesiz mevduatlar için belirlenmiş olan ortalama ve en uzun yeniden fiyatlandırma süresi aşağıda tablolar halinde verilmiştir:

	TRY	USD	EUR	XAU
Vadesiz mevduat ortalama yeniden fiyatlandırma süresi (ay)	55	30	34	7
Vadesiz mevduat en uzun yeniden fiyatlandırma süresi (ay)	108	72	72	12

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

EDD (*)	Cari Dönem
Paralel Yukarı	983,855
Paralel Aşağı	(740,708)
Artan Eğim	(1,308,087)
Azalan Eğim	1,389,915
Kısa Vadeli Yukarı	1,829,175
Kısa Vadeli Aşağı	(1,772,870)
Maximum	**1,829,175**
Ana Sermaye	**19,750,055**

(*) Tablodaki bilgiler Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin ("BHFOR Yönetmeliği") 5 inci maddesinin ikinci fıkrasının (a) bendinde belirtilen para birimleri ve faizle ilişkilendirilen emtialar bazında TL karşılıklarına dönüştürerek verilmiştir. BHFOR Yönetmeliğinin 1 Ekim 2025 tarihinde yürürlüğe girmesi nedeniyle, karşılaştırmalı yıllık sonuçlar 2025 yılı finansal tablolara ilişkin dipnotlarında yer almamıştır.

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

Nakit akış riskine konu olan türev işlemlerin işlem bazında kırılımına ilişkin bilgiler

	Cari dönem			Önceki dönem		
	Sözleşme tutarı	Varlıklar	Borçlar	Sözleşme tutarı	Varlıklar	Borçlar
Faiz swap işlemleri	4,890,000	143,471	-	5,350,000	189,924	9,245
Çapraz para swap işlemleri	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4,890,000**	**143,471**	**-**	**5,350,000**	**189,924**	**9,245**

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Nakit akış riskine konu olan türev işlemlere ilişkin diğer bilgiler

Cari dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracı gerçeğe uygun değer		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar	Dönem içinde kâr veya zarar tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL/YP müşteri mevduatları	TL/YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	143,471	-	25,788	(61,881)	4,791
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatlar ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	-	-	-
Toplam			**143,471**	**-**	**25,788**	**(61,881)**	**4,791**

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracı gerçeğe uygun değer		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar	Dönem içinde kâr veya zarar tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL/YP müşteri mevduatları	TL/YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	189,924	9,245	148,599	(85,086)	(13,294)
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatlar ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	-	-	-
Toplam			**189,924**	**9,245**	**148,599**	**(85,086)**	**(13,294)**

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer farkı	Finansal riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değer farkı
Faiz swabı	Sabit faizli YP ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz riski	(273,496)	275,616

Önceki dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer farkı	Finansal riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değer farkı
Faiz swabı	Sabit faizli YP ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz riski	(186,293)	185,881

Banka'nın nakit akış riskine konu olan türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi

Dördüncü Bölüm - VI no'lu dipnotta nakit akış riskine konu olan türev işlemlerinin nakit akışlarının vade analizi sunulmaktadır.

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

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

Cari dönem - 31 Aralık 2025	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	4,181,278	3,098,367	3,005,745	10,285,390
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	1,938,473	2,056,298	272,789	4,267,560
Ticari kâr / zarar	457,992	284,170	(899,799)	(157,637)
Temettü gelirleri	-	-	3,092	3,092
Beklenen zarar karşılıkları	(809,866)	(562,462)	(35,577)	(1,407,905)
Bölüm sonuçları	5,767,877	4,876,373	2,346,250	12,990,500
Diğer faaliyet giderleri (*)(**)	-	-	-	(11,835,547)
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/ zarar	-	-	-	749,435
Vergi öncesi kâr	-	-	-	1,904,388
Vergi karşılığı (*)	-	-	-	(137,006)
Net dönem kârı				**1,767,382**

Önceki dönem - 31 Aralık 2024	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	3,124,271	2,784,775	1,819,395	7,728,441
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	815,568	1,577,416	511,686	2,904,670
Ticari kâr / zarar	831,182	369,577	(8,036)	1,192,723
Temettü gelirleri	-	-	71,562	71,562
Beklenen zarar karşılıkları	(520,117)	(121,053)	(11,611)	(652,781)
Bölüm sonuçları	4,250,904	4,610,715	2,382,996	11,244,615
Diğer faaliyet giderleri (*)(**)	-	-	-	(9,391,262)
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/ zarar	-	-	-	624,544
Vergi öncesi kâr	-	-	-	2,477,897
Vergi karşılığı (*)	-	-	-	(242,762)
Net dönem kârı				**2,235,135**

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

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

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem - 31 Aralık 2025	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	82,685,753	33,115,315	134,009,323	249,810,391
Yükümlülükler	51,391,560	130,682,068	43,578,913	225,652,541
Özkaynaklar	-	-	24,157,850	24,157,850

Önceki dönem - 31 Aralık 2024	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	57,016,042	24,189,856	98,380,903	179,586,801
Yükümlülükler	47,220,280	82,045,001	30,290,312	159,555,593
Özkaynaklar	-	-	20,031,208	20,031,208

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / efektif	329,185	3,582,244	318,868	2,471,697
TCMB	27,201,168	20,639,596	19,920,074	16,521,062
Diğer	-	224,830	-	112,424
Toplam	**27,530,353**	**24,446,670**	**20,238,942**	**19,105,183**

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	20,473,352	4,443,685	16,369,885	8,398,502
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık	6,727,816	16,195,911	3,550,189	8,122,560
Toplam	**27,201,168**	**20,639,596**	**19,920,074**	**16,521,062**

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %3 ile %40 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre, %5 ile %32 aralığında oranlarda, Altın yükümlülükleri için ise mevduatların vade yapısına göre %24 ile %28 aralığında oranlarda zorunlu karşılık tesis etmiştir. Yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için Türk lirası cinsinden tesis edilmek üzere ilave zorunlu karşılık oranı %2.5'tir.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 20,463,805 TL (31 Aralık 2024: 16,367,854 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 4,443,685 TL (31 Aralık 2024: 8,398,502 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	1,764,818	1,422,928
Teminata verilen / bloke edilen	104,187	364,743
Toplam	**1,869,005**	**1,787,671**

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	518,643	-	590,823
Swap işlemleri	996,805	1,130,828	1,098,008	431,284
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	62,849	189,815	-	275,399
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,059,654**	**1,839,286**	**1,098,008**	**1,297,506**

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	685,649	2,250,281	7,692	1,738,729
Yurt içi	685,649	11,266	7,692	1,709
Yurt dışı	-	2,239,015	-	1,737,020
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**685,649**	**2,250,281**	**7,692**	**1,738,729**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
AB ülkeleri	1,580,916	131,829	462,862	1,498,655
ABD, Kanada	139,466	91,470	40,368	47
OECD ülkeleri (*)	12,172	10,601	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	3,231	4,418	-	-
Toplam	**1,735,785**	**238,318**	**503,230**	**1,498,702**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 503,230 TL (31 Aralık 2024: 1,498,702 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin tamamı (31 Aralık 2024: Tamamı) karşı bankalar ile imzalanan CSA (credit support annex) anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemler ile ilgili piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatları temsil etmektedir.

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

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

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	12,648,547	4,665,280
Repo işlemine konu olan	114,054	-
Teminata verilen / bloke edilen	944,931	675,340
Toplam	**13,707,532**	**5,340,620**

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	13,706,585	5,474,689
Borsada işlem gören	13,706,585	5,474,689
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	136,647	114,514
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	136,647	114,514
Değer azalma karşılığı (-)	(135,700)	(248,583)
Toplam	**13,707,532**	**5,340,620**

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	119	2,252,686	78	717,961
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	2,252,686	-	717,961
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	119	-	78	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	2,735	732,470	34,996	772,127
Banka mensuplarına verilen krediler	223,881	-	163,712	-
Toplam	**226,735**	**2,985,156**	**198,786**	**1,490,088**

5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari dönem

		Yakın izlemedeki krediler		
		Yeniden yapılandırılanlar		
Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas dışı krediler	97,349,515	16,648,470	431,764	49,871
İşletme kredileri	28,737,560	7,572,100	7,845	49,871
İhracat kredileri	26,263,142	7,287,516	1,812	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	5,899,956	-	-	-
Tüketici kredileri	29,601,229	1,163,837	378,617	-
Kredi kartları	1,532,177	273,125	43,490	-
Diğer	5,315,451	351,892	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**97,349,515**	**16,648,470**	**431,764**	**49,871**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Önceki dönem

		Yakın izlemedeki krediler		
		Yeniden yapılandırılanlar		
Nakdi krediler	**Standart nitelikli krediler**	**Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Sözleşme koşullarında değişiklik**	**Yeniden finansman**
İhtisas dışı krediler	75,611,094	6,863,983	90,665	90,396
İşletme kredileri	20,583,467	3,067,595	300	90,396
İhracat kredileri	22,410,719	2,890,091	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	4,050,906	-	-	-
Tüketici kredileri	22,278,291	773,404	77,889	-
Kredi kartları	944,787	102,375	12,476	-
Diğer	5,342,924	30,518	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**75,611,094**	**6,863,983**	**90,665**	**90,396**

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Standart nitelikli krediler	**Yakın izlemedeki krediler**	**Standart nitelikli krediler**	**Yakın izlemedeki krediler**
12 aylık beklenen zarar karşılığı	411,873	-	308,581	-
Kredi riskinde önemli artış	-	469,173	-	271,395

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

		Yakın izlemedeki krediler	
Nakdi krediler	**Standart nitelikli krediler**	**Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Yeniden yapılandırılanlar**
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	48,012,065	8,693,276	109,148
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	49,337,450	7,955,194	372,487
Toplam	**97,349,515**	**16,648,470**	**481,635**

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	**5,514,956**	**22,326,628**	**27,841,584**
Konut kredisi	133	6,080,211	6,080,344
Taşıt kredisi	201,408	289,230	490,638
İhtiyaç kredisi	5,313,415	15,957,187	21,270,602
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-Dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	**1,470,588**	**27,203**	**1,497,791**
Taksitli	323,267	27,203	350,470
Taksitsiz	1,147,321	-	1,147,321
Bireysel kredi kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	**84,010**	**63,240**	**147,250**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	84,010	63,240	147,250
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-Dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri- YP	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları- TP	**76,750**	**-**	**76,750**
Taksitli	18,958	-	18,958
Taksitsiz	57,792	-	57,792
Personel kredi kartları- YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi)	**3,154,849**	**-**	**3,154,849**
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**10,301,153**	**22,417,071**	**32,718,224**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	**4,402,090**	**13,032,446**	**17,434,536**
İşyeri kredisi	-	39,698	39,698
Taşıt kredisi	35,497	2,106,989	2,142,486
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	4,366,593	10,885,759	15,252,352
Taksitli ticari krediler-Dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli ticari krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	**274,251**	**-**	**274,251**
Taksitli	41,525	-	41,525
Taksitsiz	232,726	-	232,726
Kurumsal kredi kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	**190,911**	**-**	**190,911**
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**4,867,252**	**13,032,446**	**17,899,698**

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	2,845,452	3,700,781
Özel	111,634,168	78,955,357
Toplam	**114,479,620**	**82,656,138**

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	114,457,087	82,635,749
Yurt dışı krediler	22,533	20,389
Toplam	**114,479,620**	**82,656,138**

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	203,059	450,826
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**203,059**	**450,826**

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	115,524	53,789
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	418,168	74,233
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	618,077	547,187
Toplam	**1,151,769**	**675,209**

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	978	-	13,506
Yeniden yapılandırılan krediler	978	-	13,506
Önceki dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	-	-	10,644
Yeniden yapılandırılan krediler	-	-	10,644

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	**97,503**	**123,918**	**784,998**
Dönem içinde intikal (+)	1,113,077	8,577	69,800
Diğer donuk alacak hesaplarına giriş (+)	-	855,769	296,043
Diğer donuk alacak hesaplarından çıkış (-)	(855,769)	(296,043)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(150,347)	(86,376)	(115,578)
Kayıttan düşülen (-) (*)	(14)	(13,752)	(21,596)
Satılan (-) (**)	-	-	(178,413)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	(95,393)
Bireysel krediler	-	-	(78,093)
Kredi kartları	-	-	(4,927)
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**204,450**	**592,093**	**835,254**
Karşılık (-)	(115,524)	(418,168)	(618,077)
Bilançodaki net bakiyesi	**88,926**	**173,925**	**217,177**

(*) Cari dönemde, 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişikliğe istinaden kayıttan düşme işlemi bulunmamakta olup, tabloda yer alan değerler aktiften silinen tutarlardır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

(**) Banka takipteki krediler portföyünün; Ağustos 2025 itibarıyla 178,413 TL (31 Aralık 2024: 52,315 TL) ve bilanço dışı hesaplarında takip ettiği 7,532 TL (31 Aralık 2024: 56,059 TL) tutarındaki bölümünü 39,700 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

5.10.3. Yabancı para olarak kullandırılan 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	-	81,892	140,101
Karşılık tutarı (-)	-	(51,535)	(46,758)
Bilançodaki net bakiyesi	**-**	**30,357**	**93,343**
Önceki dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1,220	6,978	114,611
Karşılık tutarı (-)	(619)	(2,873)	(42,850)
Bilançodaki net bakiyesi	**601**	**4,105**	**71,761**

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

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem (net)	**88,926**	**173,925**	**217,177**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	204,450	592,093	835,254
Karşılık tutarı (-)	(115,524)	(418,168)	(618,077)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	88,926	173,925	217,177
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (net)	-	-	-
Önceki dönem (net)	**43,714**	**49,685**	**237,811**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	97,503	123,918	784,998
Karşılık tutarı (-)	(53,789)	(74,233)	(547,187)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	43,714	49,685	237,811
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (net)	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari dönem (Net)	**14,054**	**19,864**	**15,084**
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları	31,973	56,903	55,012
Karşılık tutarı (-)	(17,919)	(37,039)	(39,928)
Önceki dönem (Net)	**4,776**	**3,752**	**14,920**
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları	10,904	9,857	41,890
Karşılık tutarı (-)	(6,128)	(6,105)	(26,970)

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

Diğer tasfiye hesapları olan "Tahsil imkanı sınırlı krediler" ile "Tahsili şüpheli krediler" hesaplarında sınıflandırılan kredilerde olduğu gibi, Karşılıklar Yönetmeliği'ne göre "Zarar niteliğindeki krediler" hesaplarında sınıflandırılan kredilerin, tahsil ve tasfiyesini teminen, kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Kayıttan düşme politikasına ilişkin muhasebe politikaları üçüncü bölüm'de VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Cari dönemde, 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişikliğe istinaden kayıttan düşme işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Repo işlemine konu olan	-	109,386
Teminata verilen / bloke edilen (*)	5,503,986	3,759,553
Toplam	**5,503,986**	**3,868,939**

(*) 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 değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari dönem	Önceki dönem
Devlet tahvili	13,182,365	12,681,010
Hazine bonosu	-	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
Toplam	**13,182,365**	**12,681,010**

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	13,182,365	12,681,010
Borsada işlem görenler	13,182,365	12,681,010
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	**13,182,365**	**12,681,010**

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	12,681,010	9,970,600
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	97,461	2,521,541
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(7,479)	(568,261)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	411,373	757,130
Dönem sonu toplamı	**13,182,365**	**12,681,010**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Ortaklık yatırımları (net)

7.1. Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ili*şkin bilgiler*

8.1.1. Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	ING European Financial Services Plc.	ING Finansal Kiralama A.Ş. (**)	ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.(*)
Ödenmiş sermaye ve sermaye düzeltme farkları	9,744	750,000	300,000
Kâr yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kâr / zararı	792,685	557,482	195,830
Dönem kârı	370,961	267,677	172,617
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(4,202)	(6,256)
Ana sermaye toplamı	**1,173,390**	**1,570,957**	**662,191**
Katkı sermaye	**-**	**-**	**-**
Sermaye	**1,173,390**	**1,570,957**	**662,191**
Net kullanılabilir özkaynak	**1,173,390**	**1,570,957**	**662,191**

(*) Bankamızın bağlı ortaklığı olan ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 100 milyon TL olan ödenmiş sermayesi, gerekli izinler doğrultusunda Bankamız tarafından nakit olarak 200 milyon TL artırılmak suretiyle 4 Mart 2025 tarihi itibarıyla 300 milyon TL'sına çıkartılmıştır.

(**) Bankamızın bağlı ortaklığı olan ING Finansal Kiralama A.Ş.'nin 250 milyon TL olan ödenmiş sermayesi, gerekli izinler doğrultusunda Bankamız tarafından nakit olarak 500 milyon TL artırılmak suretiyle 16 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 750 milyon TL'sına çıkartılmıştır.

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

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

8.2.1. Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (şehir / ülke)	Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubunun pay oranı (%)
(1) ING European Financial Services Plc.	Dublin / İrlanda	%100	%100
(2) ING Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%100	%100
(3) ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%100	%100

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal bilgiler aşağıdaki gibidir (*):

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
(1)	31,762,745	1,173,390	205	2,134,877	-	370,961	314,320	-
(2)	5,670,381	1,575,159	2,222	713,701	-	267,677	216,470	-
(3)	1,038,243	668,447	1,394	294,921	-	172,617	95,149	-

(*) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal veriler BDDK düzenlemelerine göre hazırlanmaktadır. Banka konsolidasyon esaslarına ilişkin olarak düzenlemeler yapmaktadır.

8.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

8.3.1. Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	**2,791,511**	**2,182,061**
Dönem içi hareketler	2,136,522	609,450
Alışlar	700,000	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	749,435	624,544
Satışlar	-	-
Yeniden değerleme artışı	687,087	(15,094)
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	**4,928,033**	**2,791,511**
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	100	100

8.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

8.4.1. Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar	-	-
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	1,467,307	742,049
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	3,460,726	2,039,462

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

8.6. Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

ING Teknoloji A.Ş., 10,000 TL ödenmiş sermaye ve %100 sahiplik ile Banka tarafından kurulmuş; 7 Mart 2023 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	143,471	-	189,924	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**143,471**	**-**	**189,924**	**-**

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

Cari dönem	Arsa ve binalar	Kullanım hakkı olan varlıklar	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	2,951,158	198,660	972,216	4,122,034
İlaveler (*)	1,585,624	94,738	659,383	2,339,745
Çıkışlar	(200,796)	(51,624)	(420,686)	(673,106)
Transferler	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	(521)	(521)
Değer düşüş (karşılığı) / iptali	-	-	-	-
Kapanış bakiyesi	4,335,986	241,774	1,210,392	5,788,152
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(154,389)	(61,224)	(573,524)	(789,137)
Cari dönem amortismanları	(25,730)	(42,558)	(151,573)	(219,861)
Çıkışlar	20,399	23,414	38,558	82,371
Transferler	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	521	521
Kapanış bakiyesi	(159,720)	(80,368)	(686,018)	(926,106)
Net defter değeri	**4,176,266**	**161,406**	**524,374**	**4,862,046**

(*) Banka maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini 31 Aralık 2025 tarihinde yeniden değerlemiş olup, 1,581,587 TL tutarında yeniden değerleme değer artışı ilaveler satırında gösterilmiştir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Önceki dönem	Arsa ve binalar	Kullanım hakkı olan varlıklar	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	292,751	302,157	949,522	1,544,430
İlaveler (*)	2,925,585	157,213	480,857	3,563,655
Çıkışlar	(264,954)	(260,710)	(458,529)	(984,193)
Transferler	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	(334)	(334)
Değer düşüş (karşılığı) / iptali	(2,224)	-	700	(1,524)
Kapanış bakiyesi	2,951,158	198,660	972,216	4,122,034
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(135,398)	(90,625)	(559,871)	(785,894)
Cari dönem amortismanları	(28,115)	(41,555)	(118,160)	(187,830)
Çıkışlar	9,124	70,956	104,173	184,253
Transferler	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	334	334
Kapanış bakiyesi	(154,389)	(61,224)	(573,524)	(789,137)
Net defter değeri	**2,796,769**	**137,436**	**398,692**	**3,332,897**

(*) Banka maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini 31 Aralık 2024 tarihinde yeniden değerlemiş olup, 2,909,225 TL tutarında yeniden değerleme değer artışı ilaveler satırında gösterilmiştir.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Maliyet		
Açılış bakiyesi	2,888,955	1,392,982
İlaveler	3,017,934	1,545,880
Çıkışlar	(698,683)	(49,907)
Kapanış bakiyesi	5,208,206	2,888,955
Birikmiş amortisman		
Açılış bakiyesi	(559,477)	(349,000)
Cari dönem amortismanları	(565,867)	(214,561)
Çıkışlar	98,387	4,084
Kapanış bakiyesi	(1,026,957)	(559,477)
Net defter değeri	**4,181,249**	**2,329,478**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

15. Bulunması halinde cari vergi ve ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı ve ödenecek kurumlar vergisi netleştirilerek bilançoda yer almakta olup, cari ve önceki döneme ait vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.9 no'lu dipnotta verilmiştir.

15.2. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka tarafından 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan net ertelenmiş vergi varlığı tutarı 1,298,466 TL'dir (31 Aralık 2024: 1,740,980 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Cari dönem		Önceki dönem	
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**
Karşılıklar (*)	655,020	196,506	883,396	265,019
Finansal varlık ve yükümlülükler değerleme farklılıkları	(268,812)	(66,500)	(708,723)	(202,359)
Türev değerleme farkları	(1,425,446)	(427,634)	2,265,705	679,711
I. ve II. aşama beklenen zarar karşılıkları	1,121,554	336,466	713,147	213,944
Diğer (**)	9,091,833	1,259,628	2,713,737	784,665
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)		**1,298,466**		**1,740,980**

(*) Çalışan hakları karşılıkları, kredi puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

(**) Vergi Usul Kanunu'na göre hesaplanan mali zarardan kaynaklanan 523,852 TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisi dahil edilmiştir.

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

Net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	**Cari dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2025)**	**Önceki dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2024)**
Dönem başı bakiyesi	**1,740,980**	**2,058,754**
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	(137,006)	349,654
Diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(305,508)	(667,428)
Dönem sonu bakiyesi	**1,298,466**	**1,740,980**

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)	33,368	-
Girişler	-	33,368
Elden çıkarılanlar (-)	33,368	-
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Dönem sonu değeri (net)	**-**	**33,368**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Banka'nın durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

17. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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	12,045,643	-	79,976,080	10,766,327	1,282,936	107,489	549,544	-	104,728,019
Döviz tevdiat hesabı	15,682,783	-	24,903,219	3,739,993	124,780	59,513	37,460	-	44,547,748
Yurt içinde yer. k.	15,536,344	-	24,766,894	3,432,321	113,954	44,800	25,395	-	43,919,708
Yurt dışında yer.k.	146,439	-	136,325	307,672	10,826	14,713	12,065	-	628,040
Resmi kur. mevduatı	1,491,405	-	-	-	-	-	-	-	1,491,405
Tic. kur. mevduatı	3,198,558	-	8,471,124	488,567	317,724	17,135	-	-	12,493,108
Diğ. kur. mevduatı	22,540	-	1,923	2,800	142	-	-	-	27,405
Kıymetli maden dth	12,880,982	-	4,349,678	-	-	-	-	-	17,230,660
Bankalar mevduatı	75,943	-	1,479,340	-	-	-	-	-	1,555,283
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	62,332	-	-	-	-	-	-	-	62,332
Yurt dışı bankalar	13,611	-	1,479,340	-	-	-	-	-	1,492,951
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**45,397,854**	**-**	**119,181,364**	**14,997,687**	**1,725,582**	**184,137**	**587,004**	**-**	**182,073,628**

TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen TL mevduatların faiz oranıyla değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan "kur korumalı mevduat ürünü" Banka müşterilerine sunulmaktadır. Bu kapsamda, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Banka'nın kur korumalı mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 5,608,180 TL).

Önceki dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	5,873,073	-	32,585,780	20,534,717	5,008,091	1,710,622	2,563,935	-	68,276,218
Döviz tevdiat hesabı	14,518,978	-	11,010,183	1,987,654	143,535	173,445	34,124	-	27,867,919
Yurt içinde yer. k.	14,363,883	-	10,953,461	1,723,084	135,191	162,747	23,422	-	27,361,788
Yurt dışında yer.k	155,095	-	56,722	264,570	8,344	10,698	10,702	-	506,131
Resmi kur. mevduatı	1,307,786	-	-	-	-	-	-	-	1,307,786
Tic. kur. mevduatı	1,907,413	-	14,310,921	419,961	2,522,790	333,617	-	-	19,494,702
Diğ. kur. mevduatı	18,782	-	401	12,743	2	-	-	-	31,928
Kıymetli maden dth	6,226,175	-	1,640,966	-	-	-	-	-	7,867,141
Bankalar mevduatı	41,668	-	6,163,478	-	-	-	50,887	-	6,256,033
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	29,089	-	-	-	-	-	-	-	29,089
Yurt dışı bankalar	12,579	-	6,163,478	-	-	-	50,887	-	6,226,944
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**29,893,875**	**-**	**65,711,729**	**22,955,075**	**7,674,418**	**2,217,684**	**2,648,946**	**-**	**131,101,727**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Sigorta kapsamında bulunan (*)		Sigorta limitini aşan	
Tasarruf mevduatı	**Cari dönem**	**Önceki dönem**	**Cari dönem**	**Önceki dönem**
Tasarruf mevduatı	58,805,825	33,355,098	45,829,716	34,919,134
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	13,480,622	10,613,781	20,713,407	10,509,253
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	-	-	-	-

	Sigorta kapsamında bulunan (*)		Sigorta limitini aşan	
Ticari mevduat (**)	**Cari dönem**	**Önceki dönem**	**Cari dönem**	**Önceki dönem**
Ticari mevduat	1,810,451	1,362,085	10,689,022	18,053,547
Ticari mevduat niteliğini haiz DTH	614,048	388,984	26,921,072	14,189,828
Ticari mevduat niteliğini haiz diğer hesaplar	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(*) Sigortaya tabi mevduat tutarı cari dönem için 950 TL'dir (Önceki dönem 650 TL'dir).

(**) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan yönetmelikle, ticari mevduatlar sigorta kapsamına alınmıştır.

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

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

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	-	-
Hakim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	149,003	94,765
26 Eylül 2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	785,203	-	2,289,629
Swap işlemleri	479,054	362,223	1,814,005	473,692
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	62,829	147,127	-	275,862
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**541,883**	**1,294,553**	**1,814,005**	**3,039,183**

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	-	254,074	-	-
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	22,311	24,335,237	4,103	11,313,927
Toplam	**22,311**	**24,589,311**	**4,103**	**11,313,927**

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	22,311	4,963,486	4,103	4,840,927
Orta ve uzun vadeli	-	19,625,825	-	6,473,000
Toplam	**22,311**	**24,589,311**	**4,103**	**11,313,927**

3.3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, postfinansman, bankalararası karşılıklı borçlanma işlemleri gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan kısa	31,561	24,309	20,489	15,898
1-4 yıl arası	179,768	114,199	123,630	77,330
4 yıldan uzun	38,453	24,935	80,322	43,132
Toplam	**249,782**	**163,443**	**224,441**	**136,360**

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	-	36,303	-	134,702
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	9,245	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**36,303**	**9,245**	**134,702**

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

8.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (3. aşama)	276,336	390,810
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	5,457	3,216
Diğer karşılıklar	659,106	751,640
Beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. aşama) (*)	*183,604*	*93,173*
Diğer	*475,502*	*658,467*
Toplam	**940,899**	**1,145,666**

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Diğer karşılıklar içerisinde bulunan 146,363 TL (31 Aralık 2024: 126,162 TL) dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar sonucunda ayrılan karşılıkları, 308,738 TL (31 Aralık 2024: 518,000 TL) ise yeniden yapılandırma karşılıklarını içermektedir.

Banka bünyesinde birleşmiş Sümerbank A.Ş ile bu banka bünyesinde TMSF tarafından birleştirilen diğer münfesih bankaların müşterileri, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) tarafından söz konusu bankalara el konulmasından önce açılmış off-shore mevduat hesapları ile bağlantılı olarak Banka'ya dava açmakta ve bu davaların neticesinde münfesih bankaların off-shore mevduat sahiplerine Banka tarafından ödeme yapılmaktadır. Söz konusu tutarlar, Ordu Yardımlaşma Kurumu (OYAK) ile TMSF arasında akdedilen Hisse Devir Sözleşmesi (HDS) gereğince TMSF'ce tazmin edilmektedir.

Bu tutarlar; TMSF tarafından HDS hükümleri hilafına ihtirazı kayıtla ve eksik olarak Banka'ya ödenmektedir. TMSF tarafından Banka'ya yapılan söz konusu ödemelerin iadesi için on bir adet icra takibi başlatılmış olup, faiz hariç 520.2 milyon TL talep edilmektedir. TMSF tarafından Banka aleyhine başlatılan icra takiplerine itiraz edilmesi üzerine TMSF tarafından itirazın iptali davaları açılmıştır. Hâlihazırda, bu kapsamda devam eden 7 adet dosya bulunmaktadır. 109.5 milyon TL tutarındaki Dördüncü davamız, 2024 yılının Temmuz ayında, devam eden diğer davalara emsal teşkil edecek şekilde Banka lehine sonuçlanmıştır. İkinci, üçüncü ve beşinci dava dosyalarımız, 2025 yılının Ocak ayında Yargıtay'ın diğer devam eden davalar için emsal teşkil edecek kararıyla Bankamız lehine sonuçlanmıştır.

Ayrıca Bankamızca, TMSF'nin eksik ya da hiç ödemediği geriye dönük bankamız birikmiş alacakları ile ilgili olmak üzere TMSF aleyhine Bankamızca 18 adet icra takibi yapılmıştır. TMSF'nin itirazı üzerine itirazın iptali davaları açılmıştır.

Hem TMSF'nin Bankamıza karşı hem de Bankamızın TMSF ye karşı yasal işlemleri tablo olarak aşağıda sunulmuştur :

Dava & İcra Takibi	Tutar	Takip Durumu	Yasal Süreçteki Son Durum
Birinci Dava	21,819	Yargıtay	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
İkinci Dava (**)	21,770	Yargıtay	Bankamız lehine kesinleşmiştir.
Üçüncü Dava (**)	97,677	Yargıtay	Bankamız lehine kesinleşmiştir.
Dördüncü Dava (*)	109,533	Yargıtay	Bankamız lehine kesinleşmiştir.
Beşinci Dava (**)	981	Yargıtay	Bankamız lehine kesinleşmiştir.
Altıncı Dava	125,593	Bölge Adliye Mahkemesinde	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
Yedinci Dava	51,536	Bölge Adliye Mahkemesinde	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
Sekizinci Dava	49,070	Yargıtay	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
Dokuzuncu Dava	20,894	Yargıtay	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
Onuncu Dava	7,546	Yargıtay	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
İcra Takibi	13,813	İlamsız icra takibi başlatılmıştır.	Bankamız takibe itiraz etmiştir.
	520,232		

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

(**) İkinci, üçüncü ve beşinci dava dosyalarımız, 2025 yılının Ocak ayında Yargıtay›ın diğer devam eden davalar için emsal teşkil edecek kararıyla Bankamız lehine sonuçlanmıştır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 28 adet TMSF icra takibi bulunmaktadır. Söz konusu icra takiplerinin kaynağı, bazı offshore davalarının Yargıtay tarafından zamanaşımı gerekçesiyle Banka lehine reddedilmesinden kaynaklanmaktadır. TMSF, daha önce almış olduğu kararlar kapsamında Banka'ya ödeme yapmış olup, davanın zamanaşımı sebebiyle Banka lehine reddedilmesini gerekçe göstererek, ödenen tutarları geri almaya çalışmaktadır. Banka, bu takiplere itiraz etmiştir.

Diğer taraftan, Banka ile TMSF arasında idari yargıda bir uyuşmazlık bulunmaktadır. TMSF'nin yukarıda açıklanan işlem ve eylemlerinin hukuki temelini oluşturan TMSF Fon Kurulu'nun 31 Ocak 2013 tarih ve 2013/36 sayılı kararının ("TMSF Fon Kurul Kararı") iptali Banka tarafından dava yoluyla talep edilmiştir. İlk derece mahkemesi, TMSF Fon Kurul Kararı'nın özel hukuk sahasında bir konu olması ve dolayısıyla idari yargının görev ve yetkisi dışında bulunması gerekçesi ile davanın reddine karar vermiştir. İlk derece kararı Danıştay incelemesinde onanmış, bu karara karşıda Banka tarafından karar düzeltme kanun yoluna başvurulmuştur. Karar düzeltme talebi reddedilerek, dosya kesinleşmiştir.

Off-shore davaları ve bu davalara ilişkin mahkeme kararlarına istinaden Banka tarafından ödenmek zorunda kalınan ve TMSF tarafından dava konusu edilen ilgili tutarlara, (i) HDS'nin ilgili hükümleri, (ii) OYAK'a ait Banka hisselerinin ING Bank N.V. tarafından satın alınmasına ilişkin 18 Haziran 2007 tarihli Hisse Satış Sözleşmesinin ilgili hükümleri ve (iii) TMSF ile devam eden davaların seyri dikkate alınarak Banka kayıtlarında karşılık ayrılmamıştır.

8.3. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 275,336 TL (31 Aralık 2024: 273,994 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 124,064 TL'si (31 Aralık 2024: 134,028 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 151,272 TL'si (31 Aralık 2024: 139,966 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır.
31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 53,919.68 TL (Tam TL) ve 41,828.42 TL (Tam TL) tutarındadır.

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarda Banka, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Net iskonto oranı	%3.82	%2.98
Enflasyon oranı	%20.40	%24.30
Faiz oranı	%25.00	%28.00
Ayrılma olasılığı	%29.19	%29.41

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı bakiyesi	139,966	90,283
Yıl içindeki değişim	59,371	91,381
Aktüeryal kayıp	(28,498)	9,355
Yıl içinde ödenen	(19,567)	(51,053)
Dönem sonu bakiyesi	**151,272**	**139,966**

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

II. 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

Banka'nın cari dönemde kurumlar vergisine ilişkin olarak pasif kalemler altında cari vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 358,475 TL).

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	-	358,475
Menkul sermaye iradı vergisi	1,083,893	401,544
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	1,977	2,347
BSMV	246,585	160,831
Kambiyo muameleleri vergisi	5,596	3,176
Ödenecek katma değer vergisi	51,629	43,902
Diğer	77,066	65,691
Toplam	**1,466,746**	**1,035,966**

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	25,398	20,779
Sosyal sigorta primleri-işveren	42,419	35,157
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	1,627	1,313
İşsizlik sigortası-işveren	3,253	2,625
Diğer	-	-
Toplam	**72,697**	**59,874**

9.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun pasifinde ertelenmiş vergi alacağı olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı / borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm I.15 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**-**	**-**	**-**
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**6,180,786**	**-**	**5,128,095**
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları (*)	-	6,180,786	-	5,128,095
Toplam	**-**	**6,180,786**	**-**	**5,128,095**

(*) Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin detay açıklamalara Dördüncü Bölüm I.no'lu dipnotta yer verilmiştir.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

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

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

12.6. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme farkı	36,765	-	(239,079)	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**36,765**	**-**	**(239,079)**	**-**

12.9. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması

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

26 Mart 2025 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2024 yılı kârının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2024 yılı kâr dağıtım tablosu:	
2024 yılı dönem kârı	**2,235,135**
A - 1. Tertip genel kanuni yedek akçe (TTK 519/A) %5	(48,790)
B - Ortaklara birinci kâr payı	-
C - Olağanüstü yedek akçeler	(2,132,288)
D - Özel fonlar	(54,057)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	25,199,074	2,837,178
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	21,059,430	10,656,338
Çekler için ödeme taahhütleri	265,221	310,617
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	6,399,876	2,520,362
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	27,109	23,893
Diğer cayılamaz taahhütler	39,453	35,799
Toplam	**52,990,163**	**16,384,187**

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.2. Nazım hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari dönem	Önceki dönem
Garanti ve kefaletler	20,724,304	11,793,820
Akreditifler	10,044,554	6,144,774
Banka aval ve kabulleri	62,024	226,116
Toplam	**30,830,882**	**18,164,710**

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	16,592,761	11,016,491
Nakdi kredi teminat mektupları	1,407,574	1,237,043
Avans teminat mektupları	747,033	1,205,583
Geçici teminat mektupları	252,294	422,926
Diğer	173,972	153,678
Toplam	**19,173,634**	**14,035,721**

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	22,125,863	13,025,913
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	*1,866,682*	*2,715,367*
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	*20,259,181*	*10,310,546*
Diğer gayrinakdi krediler	27,878,653	19,174,518
Toplam	**50,004,516**	**32,200,431**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

	Cari dönem				Önceki dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**27,559**	**0.23**	**-**	**-**	**85,559**	**1.03**	**-**	**-**
Çiftçilik ve hayvancılık	27,506	0.23	-	-	85,506	1.03	-	-
Ormancılık	34	-	-	-	34	-	-	-
Balıkçılık	19	-	-	-	19	-	-	-
Sanayi	**6,357,171**	**53.42**	**16,230,034**	**42.60**	**3,805,392**	**45.78**	**6,028,006**	**25.23**
Madencilik ve taş ocakçılığı	100,632	0.85	-	-	13,236	0.16	-	-
İmalat sanayi	6,159,367	51.75	15,094,753	39.62	3,786,864	45.56	6,028,006	25.23
Elektrik, gaz, su	97,172	0.82	1,135,281	2.98	5,292	0.06	-	-
İnşaat	**390,434**	**3.28**	**3,946,102**	**10.36**	**187,973**	**2.26**	**3,691,844**	**15.46**
Hizmetler	**5,123,478**	**43.05**	**17,912,096**	**47.00**	**4,230,477**	**50.89**	**14,153,509**	**59.25**
Toptan ve perakende ticaret	3,970,778	33.37	916,398	2.41	2,628,184	31.62	955,018	4.00
Otel ve lokanta hizmetleri	32,727	0.27	-	-	31,530	0.38	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	591,009	4.97	440,865	1.16	275,731	3.32	2,114,435	8.85
Mali kuruluşlar	421,647	3.54	10,628,225	27.88	1,247,671	15.01	6,541,980	27.38
Gayrimenkul ve kira. hizm.	19,853	0.17	2,834,788	7.44	19,251	0.23	1,743,630	7.30
Serbest meslek hizmetleri	87,061	0.73	2,587,251	6.79	27,707	0.33	2,798,446	11.72
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	403	-	504,569	1.32	403	-	-	-
Diğer	**2,846**	**0.02**	**14,796**	**0.04**	**3,496**	**0.04**	**14,175**	**0.06**
Toplam	**11,901,488**	**100.00**	**38,103,028**	**100.00**	**8,312,897**	**100.00**	**23,887,534**	**100.00**

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	11,873,702	37,104,325	9,212	12,156
Teminat mektupları	5,468,602	12,690,699	9,212	-
Aval ve kabul kredileri	-	62,024	-	-
Akreditifler	6,405,100	3,627,298	-	12,156
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	20,724,304	-	-

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	**8,592,800**	**7,072,350**
Alım işlemleri	4,296,400	3,536,175
Satım işlemleri	4,296,400	3,536,175
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	**4,890,000**	**5,350,000**
Alım işlemleri	2,445,000	2,675,000
Satım işlemleri	2,445,000	2,675,000
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	**-**	**-**
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**13,482,800**	**12,422,350**
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**343,492,656**	**176,522,260**
Vadeli döviz alım işlemleri	63,443,545	33,810,571
Vadeli döviz satım işlemleri	65,124,623	35,874,097
Swap para alım işlemleri	76,801,903	38,776,271
Swap para satım işlemleri	75,558,691	39,560,445
Para alım opsiyonları	31,281,947	14,250,438
Para satım opsiyonları	31,281,947	14,250,438
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**300,139,092**	**268,813,626**
Swap faiz alım işlemleri	150,069,546	134,406,813
Swap faiz satım işlemleri	150,069,546	134,406,813
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**643,631,748**	**445,335,886**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**657,114,548**	**457,758,236**

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

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla kredi türevi bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar için ve kamu otoritelerinin denetimleri sonucunda toplam 146,363 TL (31 Aralık 2024: 126,162 TL) tutarında karşılık, diğer karşılıklar kalemi altında ayrılmıştır.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta açıklanmıştır.

IV. Kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden	9,913,450	1,986,537	9,785,854	1,320,922
Orta ve uzun vadeli kredilerden	15,696,587	860,263	11,435,607	711,690
Takipteki alacaklardan alınan faizler	219,476	-	169,088	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**25,829,513**	**2,846,800**	**21,390,549**	**2,032,612**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	454
Yurt içi bankalardan	221,932	28,897	205,374	20,878
Yurt dışı bankalardan	77	40,586	15	79,189
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**222,009**	**69,483**	**205,389**	**100,521**

1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,178,302	33,179	278,563	14,411
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,995,591	-	1,527,951	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	4,900,990	-	4,678,822	-
Toplam	**10,074,883**	**33,179**	**6,485,336**	**14,411**

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Bu kıymetlerin fiili faiz ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesinde yıllık %32.87 oranı dikkate alınmıştır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	52,474	143,183

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	2,369	747,727	8,237	842,784
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	-	3,586	-	39,559
Yurt dışı bankalara	2,369	744,141	8,237	803,225
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	70,846	-	68,522
Toplam	**2,369**	**818,573**	**8,237**	**911,306**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini içermektedir.

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	95,528	37,227

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	-	528,406	-	121,974

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz mevduat	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat	Toplam
Türk parası								
Bankalar mevduatı	-	800,820	-	-	-	-	-	800,820
Tasarruf mevduatı	-	22,190,753	8,601,379	1,971,269	358,534	546,643	-	33,668,578
Resmi mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari mevduat	-	5,169,503	142,763	102,755	76,948	-	-	5,491,969
Diğer mevduat	-	286	2,325	277	-	-	-	2,888
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**28,161,362**	**8,746,467**	**2,074,301**	**435,482**	**546,643**	**-**	**39,964,255**
Yabancı para								
DTH	-	380,388	20,716	2,842	105	70	-	404,121
Bankalar mevduatı	-	5,033	-	-	-	-	-	5,033
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	2,125	-	-	-	-	-	2,125
Toplam	**-**	**387,546**	**20,716**	**2,842**	**105**	**70**	**-**	**411,279**
Genel toplam	**-**	**28,548,908**	**8,767,183**	**2,077,143**	**435,587**	**546,713**	**-**	**40,375,534**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari dönem	Önceki dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	3,092	1,373
Diğer	-	70,189
Toplam	**3,092**	**71,562**

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

4. Ticari kâr / zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Kâr	**170,982,522**	**117,726,874**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	457,256	188,314
Türev finansal işlemlerden kâr	134,587,925	98,661,757
Kambiyo işlemlerinden kâr	35,937,341	18,876,803
Zarar (-)	**(171,140,159)**	**(116,534,151)**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(1,110,872)	(1,028,202)
Türev finansal işlemlerden zarar	(120,961,804)	(90,157,730)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(49,067,483)	(25,348,219)

Türev finansal işlemlerden kâr / zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 12,534,444 TL'dir (31 Aralık 2024: 8,719,735 TL net kâr).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	711,977	853,173
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	219,619	234,418
Bankacılık hizmet gelirleri	8,980	7,602
Diğer faiz dışı gelirler	187,588	168,164
Toplam	**1,128,164**	**1,263,357**

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari dönem	Önceki dönem
Beklenen kredi zararı karşılıkları	1,407,905	652,781
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	*144,477*	*118,099*
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	*303,044*	*97,764*
Temerrüt (Üçüncü aşama)	*960,384*	*436,918*
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	43	22,653
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	*43*	*22,653*
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Diğer	326,954	631,384
Toplam	**1,734,902**	**1,306,818**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	39,947	47,988
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	219,861	187,830
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	467,347	210,205
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	4,773,200	3,833,176
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	184,247	129,681
Bakım ve onarım giderleri	194,945	142,252
Reklam ve ilan giderleri	539,403	536,199
Diğer giderler	3,854,605	3,025,044
Aktiflerin satışından doğan zararlar	536	25,091
Diğer (*)	1,395,146	1,012,532
Toplam	**6,896,037**	**5,316,822**

(*) Cari dönemde 514,331 TL (31 Aralık 2024: 336,248 TL) tutarındaki Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon giderleri bu satırda gösterilmiştir.

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

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kâr 1,904,388 TL (31 Aralık 2024: 2,477,897 TL) olarak gerçekleşmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren döneme ilişkin cari kurumlar vergisi karşılık gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 592,416 TL), ertelenmiş vergi gideri ise nette 137,006 TL (31 Aralık 2024: 349,654 TL ertelenmiş vergi geliri) olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin sürdürülen faaliyetler dönem net kârı 1,767,382 TL (31 Aralık 2024: 2,235,135 TL) olarak gerçekleşmiştir.

11. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 52,206,511 TL (31 Aralık 2024: 39,611,527 TL), faiz giderleri ise 41,921,121 TL (31 Aralık 2024: 31,883,086 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

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

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

3,353,576 TL (31 Aralık 2024: 2,027,189 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların; 606,355 TL'si (31 Aralık 2024: 437,811 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını, 215,968 TL'si (31 Aralık 2024: 185,210 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedellerini ve 826,102 TL'si (31 Aralık 2024: 404,099 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

868,092 TL (31 Aralık 2024: 705,964 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 521,729 TL'si (31 Aralık 2024: 427,494 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

13. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	15,057	11,137
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	228	210
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	2,967	7,195
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	**18,252**	**18,542**

V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 26 Mart 2025 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2024 yılı faaliyetlerinden sağlanan 2,235,135 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârın 48,790 TL'sinin genel kanuni yasal yedek akçelere, 2,132,288 TL'sinin olağanüstü yedek akçelere ve Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanılan 54,057 TL'sinin iştirak gayrimenkul satış kazancı olarak maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerleme farklarına aktarılmasına karar verilmiştir.

Cari döneme ait kârın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler 697,254 TL (31 Aralık 2024: 648,464 TL) olup, 48,790 TL'si (31 Aralık 2024: 84,902 TL) geçmiş yıl kârlarından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 12,985,602 TL'dir (31 Aralık 2024: 10,718,630 TL).

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, vadesiz bankalar, orijinal vadesi üç aydan kısa vadeli bankalar ve bankalararası para piyasası işlemleri nakit ve nakde eş değer varlıkları oluşturmaktadır.

1.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Nakit	**2,902,989**	**2,716,520**
Kasa	318,868	180,874
Efektif deposu	2,584,121	2,535,646
Nakde eşdeğer varlıklar	**43,596,869**	**23,829,883**
T.C.M.B.	23,075,474	15,002,152
Bankalar	247,719	319,474
Bankalararası para piyasası	20,273,676	8,508,257
Toplam	**46,499,858**	**26,546,403**

1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Nakit	**4,136,259**	**2,902,989**
Kasa	329,185	318,868
Efektif deposu	3,807,074	2,584,121
Nakde eşdeğer varlıklar	**55,822,020**	**43,596,869**
T.C.M.B.	23,357,670	23,075,474
Bankalar	2,432,700	247,719
Bankalararası para piyasası	30,031,650	20,273,676
Toplam	**59,958,279**	**46,499,858**

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 1,128,164 TL (31 Aralık 2024: 1,263,357 TL), diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 889,436 TL (31 Aralık 2024: 346,441 TL), sermaye piyasası işlem kâr/zararları, türev işlemlerden kâr/zarar ve diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 9,746,964 TL (31 Aralık 2024: 1,904,013 TL), peşin ödenmiş giderler ve takas hesabındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 2,578,046 TL (31 Aralık 2024: 5,280,919 TL), başlıca peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ve takas hesaplarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akım" içinde yer alan 2,417,638 TL (31 Aralık 2024: 1,500,057 TL) tutarındaki "diğer" kalemi maddi olmayan duran varlık alım ve satımlarını içermektedir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üçer aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 3,995,746 TL (31 Aralık 2024: 2,632,788 TL) olarak tespit edilmiştir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1. Cari dönem

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	450,826	652	78	717,961	34,996	772,127
Dönem sonu bakiyesi	203,059	500	119	2,252,686	2,735	732,470
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	52,474	453,544	-	7,156	-	5,558

1.2. Önceki dönem

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	787,618	611	65	1,956,949	1,477	1,255,729
Dönem sonu bakiyesi	450,826	652	78	717,961	34,996	772,127
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	143,183	191,136	-	4,050	-	3,292

1.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem başı	502,310	69,089	6,233,751	3,633,508	159,059	46,691
Dönem sonu	886,402	502,310	1,493,501	6,233,751	437,150	159,059
Mevduat faiz gideri	31,853	37,227	641,702	1,620,823	83,419	76,225

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	119,431	305,897	100,346,666	45,124,087	-	-
Dönem sonu	14,756	119,431	162,615,394	100,346,666	-	-
Toplam kâr / zarar	(2,061)	(14,978)	1,960,881	796,052	(210,297)	88,454
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	7,072,350	-	-	-
Dönem sonu	-	-	8,592,800	7,072,350	-	-
Toplam kâr / zarar	-	-	(4,198)	(39,041)	-	-

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar						
Dönem başı	-	-	659,530	133,260	87,850	35,671
Dönem sonu	-	-	440,078	659,530	223,812	87,850
Alınan faiz gelirleri	-	-	77	15	-	-

1.6. Banka'nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan kredi						
Dönem başı	1,175,042	658,069	-	43,203	4,103	9,316
Dönem sonu	2,280,801	1,175,042	-	-	22,311	4,103
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	63,675	-	945	2	4,731	2,295

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

1.7. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka, üst yönetimine 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren dönemde 273,916 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2024: 195,114 TL).

VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	Sayı	Çalışan sayısı
Yurt içi şube	54	1,549

			Bulunduğu ülke
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-

			Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı şube	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-	-	-

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Ezgi Demirdağ Saydağ, 16 Şubat 2026 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, 23 Ocak 2026 tarih, 5-1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Operasyon Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 6 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

31 ARALIK 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Shape the future with confidence

ING Bank A.Ş. Genel Kurulu'na:

Görüş

ING Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2025 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kâr veya zarar tablosu ve konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konuları

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

Shape the future with confidence

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

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Shape the future with confidence

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

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

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

6 Şubat 2026
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu konsolide finansal raporu

ING Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu konsolide finansal raporu

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

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

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

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

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

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

John T. Mc CARTHY Yönetim Kurulu Başkanı	Alper İhsan GÖKGÖZ Genel Müdür	M. Gökçe ÇAKIT Finansal Raporlama ve Vergi Direktörü	Nurgül BİLGİÇER FİLİS Finansal, Risk ve Gözetim Raporlaması Bölüm Müdürü

M. Semra KURAN Denetim Komitesi Başkanı	M. Aşkın DOLAŞTIR Denetim Komitesi Üyesi

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

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

İÇİNDEKİLER

Sayfa

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 240

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 241

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 242

IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 242

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 242

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama 243

VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 243

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

I. Konsolide bilanço (finansal durum tablosu) 244

II. Konsolide nazım hesaplar tablosu 246

III. Konsolide kâr veya zarar tablosu 248

IV. Konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 249

V. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu 251

VI. Konsolide nakit akış tablosu 252

VII. Kâr dağıtım tablosu 253

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 254

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 255

III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler 255

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 256

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 257

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 258

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar 258

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 260

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 262

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 262

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 263

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 263

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 264

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar 264

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 265

XVI. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 266

		Sayfa
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	266
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	267
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	270
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	270
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	270
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	270
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	270
XXIV.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	270
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	270

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	271
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	277
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	291
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	293
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	297
VI.	Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	299
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	310
VIII.	Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	311
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	313
X.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	313
XI.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	332
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	334

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	336
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	353
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	361
IV.	Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	365
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	371
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	371
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	372
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	374

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	374
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	374

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	374
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	374

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 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

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 3,486,267,797 adet hisseden oluşmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

Diğer hissedarlar toplamı, Yönetim Kurulu Başkanı John T. Mc Carthy, Yönetim Kurulu Başkan Vekili A. Canan Ediboğlu, Yönetim Kurulu Üyeleri M. Semra Kuran ve Karst Jan Wolters'ın sahip olduğu 1'er paya karşılık nominal 1 TL (Tam TL) hisse tutarı toplamını ifade etmektedir.

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

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir:

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

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

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

Çiğdem Carino, 17 Nisan 2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, 8 Nisan 2025 tarih, 31 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'da Tüzel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Öcal Ağar, 1 Temmuz 2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere görevinden ayrılmış olup, yerine 26 Haziran 2025 tarih, 48-2 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Hüsniye Ulu atanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'da Mali Kontrol ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan K. Atıl Özus, 14 Kasım 2025 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın başlıca amacı ve iştigal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Ana Ortaklık Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 54 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıkları olan ING European Financial Services Plc, ING Finansal Kiralama A.Ş. ve ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş. konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Bankalar, "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği konsolide bazda yasal sınırlamalara esas teşkil etmek üzere, kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle Türkiye Muhasebe Standartlarını uygulayarak konsolide finansal tablo hazırlamakla yükümlü tutulmaktadır. Söz konusu Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında farklılık bulunmamaktadır.

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

VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

I. Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu
III. Konsolide kâr veya zarar tablosu
IV. Konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu
VI. Konsolide nakit akış tablosu
VII. Kâr dağıtım tablosu

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide bilanço (finansal durum tablosu)

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

	Varlıklar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2025) TP	YP	Toplam	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2024) TP	YP	Toplam
I.	**Finansal varlıklar (net)**		**74,248,877**	**30,538,944**	**104,787,821**	**48,365,633**	**23,277,628**	**71,643,261**
1.1	**Nakit ve nakit benzerleri**		**59,031,110**	**27,121,138**	**86,152,248**	**40,837,456**	**21,080,278**	**61,917,734**
1.1.1	Nakit değerler ve merkez bankası	(I-1)	27,530,353	24,446,670	51,977,023	20,238,943	19,105,191	39,344,134
1.1.2	Bankalar	(I-3)	1,343,742	2,677,637	4,021,379	276,225	1,977,518	2,253,743
1.1.3	Para piyasalarından alacaklar		30,176,819	-	30,176,819	20,333,828	-	20,333,828
1.1.4	Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(19,804)	(3,169)	(22,973)	(11,540)	(2,431)	(13,971)
1.2	**Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar**	**(I-2)**	**294,400**	**1,574,605**	**1,869,005**	**890,669**	**897,002**	**1,787,671**
1.2.1	Devlet borçlanma senetleri		293,806	1,574,605	1,868,411	890,095	897,002	1,787,097
1.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		594	-	594	574	-	574
1.2.3	Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar**	**(I-4)**	**13,720,242**	**3,915**	**13,724,157**	**5,349,576**	**2,842**	**5,352,418**
1.3.1	Devlet borçlanma senetleri		13,570,885	-	13,570,885	5,226,106	-	5,226,106
1.3.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		149,357	3,915	153,272	123,470	2,842	126,312
1.3.3	Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev finansal varlıklar**		**1,203,125**	**1,839,286**	**3,042,411**	**1,287,932**	**1,297,506**	**2,585,438**
1.4.1	Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı	(I-2)	1,059,654	1,839,286	2,898,940	1,098,008	1,297,506	2,395,514
1.4.2	Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(I-11)	143,471	-	143,471	189,924	-	189,924
II.	**İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar (net)**		**83,355,048**	**75,951,963**	**159,307,011**	**68,539,359**	**47,119,169**	**115,658,528**
2.1	**Krediler**	**(I-5)**	**70,576,142**	**74,521,978**	**145,098,120**	**56,294,045**	**46,353,332**	**102,647,377**
2.2	**Kiralama işlemlerinden alacaklar**	**(I-10)**	**1,381,737**	**1,847,614**	**3,229,351**	**695,433**	**949,495**	**1,644,928**
2.3	**Faktoring alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıklar**	**(I-6)**	**13,182,365**	**-**	**13,182,365**	**12,681,010**	**-**	**12,681,010**
2.4.1	Devlet borçlanma senetleri		13,182,365	-	13,182,365	12,681,010	-	12,681,010
2.4.2	Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen zarar karşılıkları (-)**	**(I-5)**	**(1,785,196)**	**(417,629)**	**(2,202,825)**	**(1,131,129)**	**(183,658)**	**(1,314,787)**
III.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)**	**(I-16)**	**-**	**-**	**-**	**33,368**	**-**	**33,368**
3.1	Satış amaçlı		-	-	-	33,368	-	33,368
3.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**Ortaklık yatırımları**		**10,000**	**-**	**10,000**	**10,000**	**-**	**10,000**
4.1	**İştirakler (net)**	**(I-7)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak yöntemine göre değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı ortaklıklar (net)**	**(I-8)**	**10,000**	**-**	**10,000**	**10,000**	**-**	**10,000**
4.2.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		10,000	-	10,000	10,000	-	10,000
4.3	**Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)**	**(I-9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak yöntemine göre değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi duran varlıklar (net)**	**(I-12)**	**4,864,890**	**206**	**4,865,096**	**3,334,321**	**97**	**3,334,418**
VI.	**Maddi olmayan duran varlıklar (net)**	**(I-13)**	**4,191,707**	**-**	**4,191,707**	**2,334,205**	**-**	**2,334,205**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		4,191,707	-	4,191,707	2,334,205	-	2,334,205
VII.	**Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)**	**(I-14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Cari vergi varlığı**	**(I-15)**	**24,592**	**11,852**	**36,444**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Ertelenmiş vergi varlığı**	**(I-15)**	**1,299,627**	**-**	**1,299,627**	**1,734,638**	**-**	**1,734,638**
X.	**Diğer aktifler (net)**	**(I-17)**	**4,461,161**	**619,520**	**5,080,681**	**3,803,865**	**460,989**	**4,264,854**
	Varlıklar toplamı		**172,455,902**	**107,122,485**	**279,578,387**	**128,155,389**	**70,857,883**	**199,013,272**

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

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide bilanço (finansal durum tablosu)

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

	Yükümlülükler	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2025) TP	YP	Toplam	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2024) TP	YP	Toplam
I.	**Mevduat**	**(II-1)**	**120,161,561**	**61,025,665**	**181,187,226**	**95,163,869**	**35,435,549**	**130,599,418**
II.	**Alınan krediler**	**(II-3)**	**292,876**	**53,941,760**	**54,234,636**	**1,172,902**	**29,368,486**	**30,541,388**
III.	**Para piyasalarına borçlar**		**113,590**	**1,256,054**	**1,369,644**	**104,225**	**714,647**	**818,872**
IV.	**İhraç edilen menkul kıymetler (net)**	**(II-4)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**Fonlar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Türev finansal yükümlülükler**		**541,826**	**1,294,553**	**1,836,379**	**1,819,761**	**3,039,183**	**4,858,944**
7.1	Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı	(II-2)	541,826	1,294,553	1,836,379	1,810,516	3,039,183	4,849,699
7.2	Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(II-7)	-	-	-	9,245	-	9,245
VIII.	**Faktoring yükümlülükleri**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)**	**(II-6)**	**163,443**	**-**	**163,443**	**136,360**	**-**	**136,360**
X.	**Karşılıklar**	**(II-8)**	**820,575**	**328,916**	**1,149,491**	**965,589**	**427,269**	**1,392,858**
10.1	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan hakları karşılığı		285,354	-	285,354	279,896	-	279,896
10.3	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer karşılıklar		535,221	328,916	864,137	685,693	427,269	1,112,962
XI.	**Cari vergi borcu**	**(II-9)**	**1,606,567**	**26,967**	**1,633,534**	**1,145,045**	**7,715**	**1,152,760**
XII.	**Ertelenmiş vergi borcu**	**(II-9)**	**165**	**-**	**165**	**-**	**-**	**-**
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)**	**-**	**6,180,786**	**6,180,786**	**-**	**5,128,095**	**5,128,095**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer borçlanma araçları		-	6,180,786	6,180,786	-	5,128,095	5,128,095
XV.	**Diğer yükümlülükler**	**(II-5)**	**4,924,016**	**2,741,217**	**7,665,233**	**3,274,526**	**1,078,843**	**4,353,369**
XVI.	**Özkaynaklar**	**(II-12)**	**24,157,850**	**-**	**24,157,850**	**20,031,208**	**-**	**20,031,208**
16.1	Ödenmiş sermaye		3,486,268	-	3,486,268	3,486,268	-	3,486,268
16.2	Sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		3,515,105	-	3,515,105	2,201,139	-	2,201,139
16.4	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		1,706,239	-	1,706,239	741,572	-	741,572
16.5	Kâr yedekleri		13,682,856	-	13,682,856	11,367,094	-	11,367,094
16.5.1	Yasal yedekler		697,254	-	697,254	648,464	-	648,464
16.5.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü yedekler		12,985,602	-	12,985,602	10,718,630	-	10,718,630
16.5.4	Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya zarar		1,767,382	-	1,767,382	2,235,135	-	2,235,135
16.6.1	Geçmiş yıllar kâr veya zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem net kâr veya zararı		1,767,382	-	1,767,382	2,235,135	-	2,235,135
16.7	Azınlık payları		-	-	-	-	-	-
	Yükümlülükler toplamı		**152,782,469**	**126,795,918**	**279,578,387**	**123,813,485**	**75,199,787**	**199,013,272**

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

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide nazım hesaplar tablosu

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

	Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2025) TP	YP	Toplam	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2024) TP	YP	Toplam
A.	**Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)**		**341,193,750**	**398,454,428**	**739,648,178**	**281,631,430**	**213,047,011**	**494,678,441**
I.	**Garanti ve kefaletler**	**(III-1)**	**11,900,988**	**17,406,951**	**29,307,939**	**7,307,245**	**13,247,620**	**20,554,865**
1.1	Teminat mektupları		5,495,888	13,677,246	19,173,134	3,919,275	10,115,794	14,035,069
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		2,715	-	2,715	2,865	-	2,865
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		5,493,173	13,677,246	19,170,419	3,916,410	10,115,794	14,032,204
1.2	Banka kredileri		-	62,024	62,024	-	226,116	226,116
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	62,024	62,024	-	226,116	226,116
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		6,405,100	3,661,666	10,066,766	3,387,970	2,900,759	6,288,729
1.3.1	Belgeli akreditifler		6,405,100	3,661,666	10,066,766	3,387,970	2,900,759	6,288,729
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	6,015	6,015	-	4,951	4,951
II.	**Taahhütler**	**(III-1)**	**34,516,608**	**18,723,839**	**53,240,447**	**14,114,000**	**2,370,772**	**16,484,772**
2.1	Cayılamaz taahhütler		34,516,608	18,723,839	53,240,447	14,114,000	2,370,772	16,484,772
2.1.1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		6,490,908	18,708,166	25,199,074	478,425	2,358,753	2,837,178
2.1.2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		21,059,430	-	21,059,430	10,656,338	-	10,656,338
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütleri		265,221	-	265,221	310,617	-	310,617
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		23,780	-	23,780	23,780	-	23,780
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		6,399,308	-	6,399,308	2,520,283	-	2,520,283
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		27,109	-	27,109	23,893	-	23,893
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		250,852	15,673	266,525	100,664	12,019	112,683
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**Türev finansal araçlar**	**(III-2)**	**294,776,154**	**362,323,638**	**657,099,792**	**260,210,185**	**197,428,619**	**457,638,804**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		4,890,000	8,592,800	13,482,800	5,350,000	7,072,350	12,422,350
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	8,592,800	8,592,800	-	7,072,350	7,072,350
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		4,890,000	-	4,890,000	5,350,000	-	5,350,000
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		289,886,154	353,730,838	643,616,992	254,860,185	190,356,269	445,216,454
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		51,594,464	76,973,704	128,568,168	31,538,387	38,146,281	69,684,668
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		21,117,308	42,326,237	63,443,545	13,865,884	19,944,687	33,810,571
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		30,477,156	34,647,467	65,124,623	17,672,503	18,201,594	35,874,097
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		223,852,396	228,632,534	452,484,930	216,093,124	130,937,786	347,030,910
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		1,302,741	75,499,162	76,801,903	2,136,825	36,639,446	38,776,271
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		5,736,655	69,822,036	75,558,691	3,307,883	36,252,562	39,560,445
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		108,406,500	41,655,668	150,062,168	105,324,208	29,022,889	134,347,097
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		108,406,500	41,655,668	150,062,168	105,324,208	29,022,889	134,347,097

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

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide nazım hesaplar tablosu

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

			Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2025)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2024)		
	Bilanço dışı hesaplar	**Dipnot (beşinci bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		14,439,294	48,124,600	62,563,894	7,228,674	21,272,202	28,500,876
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		7,219,647	24,062,300	31,281,947	3,614,337	10,636,101	14,250,438
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		7,219,647	24,062,300	31,281,947	3,614,337	10,636,101	14,250,438
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)**		**506,023,324**	**339,151,823**	**845,175,147**	**397,353,643**	**221,781,738**	**619,135,381**
IV.	**Emanet kıymetler**		**56,398,291**	**15,825,451**	**72,223,742**	**33,592,128**	**12,281,455**	**45,873,583**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		52,903,347	-	52,903,347	33,050,302	-	33,050,302
4.2	Emanete alınan menkul değerler		2,834,670	4,382,693	7,217,363	1,909	3,611,580	3,613,489
4.3	Tahsile alınan çekler		528,154	2,162,722	2,690,876	393,746	996,953	1,390,699
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		132,119	9,230,236	9,362,355	146,170	7,588,389	7,734,559
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		1	49,800	49,801	1	84,533	84,534
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli kıymetler**		**29,339,444**	**18,023,650**	**47,363,094**	**27,472,449**	**15,301,014**	**42,773,463**
5.1	Menkul kıymetler		132,034	77,288	209,322	132,034	257,957	389,991
5.2	Teminat senetleri		199,222	1,679,649	1,878,871	204,525	1,342,740	1,547,265
5.3	Emtia		910	-	910	910	-	910
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		21,640,032	13,636,606	35,276,638	20,871,574	11,642,004	32,513,578
5.6	Diğer rehinli kıymetler		7,367,246	2,630,107	9,997,353	6,263,406	2,058,313	8,321,719
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**Kabul edilen avaller ve kefaletler**		**420,285,589**	**305,302,722**	**725,588,311**	**336,289,066**	**194,199,269**	**530,488,335**
	Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		**847,217,074**	**737,606,251**	**1,584,823,325**	**678,985,073**	**434,828,749**	**1,113,813,822**

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

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide kâr veya zarar tablosu

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

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2025-31/12/2025)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2024-31/12/2024)
I.	**Faiz gelirleri**	**(IV-1)**	**55,358,584**	**41,717,161**
1.1	Kredilerden alınan faizler		30,776,506	24,756,017
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		5,952,105	2,961,883
1.3	Bankalardan alınan faizler		789,875	628,660
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		7,173,205	6,417,504
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		10,108,062	6,499,747
1.5.1	Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılanlar		1,211,481	292,974
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		3,995,591	1,527,951
1.5.3	İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler		4,900,990	4,678,822
1.6	Finansal kiralama gelirleri		553,497	450,028
1.7	Diğer faiz gelirleri		5,334	3,322
II.	**Faiz giderleri (-)**	**(IV-2)**	**(43,325,942)**	**(32,838,626)**
2.1	Mevduata verilen faizler		(40,364,131)	(30,372,669)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(2,237,134)	(1,888,897)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(127,025)	(146,469)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(528,406)	(121,974)
2.5	Kiralama faiz giderleri		(27,964)	(34,541)
2.6	Diğer faiz giderleri		(41,282)	(274,076)
III.	**Net faiz geliri/gideri (I - II)**		**12,032,642**	**8,878,535**
IV.	**Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri**		**2,692,729**	**1,450,184**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		3,696,565	2,255,658
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		200,369	128,959
4.1.2	Diğer	(IV-12)	3,496,196	2,126,699
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar (-)		(1,003,836)	(805,474)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		(744)	(750)
4.2.2	Diğer	(IV-12)	(1,003,092)	(804,724)
V.	**Temettü gelirleri**	**(IV-3)**	**6,511**	**73,206**
VI.	**Ticari kâr/zarar (net)**	**(IV-4)**	**(151,913)**	**1,219,375**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		(653,626)	(839,886)
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar		13,628,355	8,510,195
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		(13,126,642)	(6,450,934)
VII.	**Diğer faaliyet gelirleri**	**(IV-5)**	**1,133,848**	**1,303,758**
VIII.	**Faaliyet brüt kârı (III+IV+V+VI+VII)**		**15,713,817**	**12,925,058**
IX.	**Beklenen zarar karşılıkları giderleri (-)**	**(IV-6)**	**(1,473,369)**	**(671,061)**
X.	**Diğer karşılık giderleri (-)**		**(327,308)**	**(654,061)**
XI.	**Personel giderleri (-)**		**(4,796,147)**	**(3,542,389)**
XII.	**Diğer faaliyet giderleri**	**(IV-7)**	**(6,967,861)**	**(5,361,093)**
XIII.	**Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X-XI-XII)**		**2,149,132**	**2,696,454**
XIV.	**Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı**		**-**	**-**
XV.	**Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar**		**-**	**-**
XVI.	**Net parasal pozisyon kârı/zararı**		**-**	**-**
XVII.	**Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XIII+...+XVI)**	**(IV-8)**	**2,149,132**	**2,696,454**
XVIII.	**Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)**	**(IV-9)**	**(381,750)**	**(461,319)**
18.1	Cari vergi karşılığı		(251,634)	(791,226)
18.2	Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		(169,035)	(241,616)
18.3	Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		38,919	571,523
XIX.	**Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVII±XVIII)**	**(IV-10)**	**1,767,382**	**2,235,135**
XX.	**Durdurulan faaliyetlerden gelirler**		**-**	**-**
20.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
20.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		-	-
20.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XXI.	**Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
21.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
21.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XXII.	**Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XX-XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)**		**-**	**-**
23.1	Cari vergi karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		-	-
XXIV.	**Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**
XXV.	**Dönem net kârı/zararı (XIX+XXIV)**	**(IV-11)**	**1,767,382**	**2,235,135**
25.1	Grubun kârı / zararı		1,767,382	2,235,135
25.2	Azınlık payları kârı / zararı (-)		-	-
	Hisse başına kâr/zarar		0.5070	0.6411

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

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

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

	Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2025-31/12/2025)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2024-31/12/2024)
I.	**Dönem kârı/zararı**	**1,767,382**	**2,235,135**
II.	**Diğer kapsamlı gelirler**	**2,359,260**	**2,752,679**
2.1	**Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar**	**1,394,593**	**2,243,208**
2.1.1	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme artışları/azalışları	1,529,567	2,686,864
2.1.2	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme artışları/azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	28,498	(9,355)
2.1.4	Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	25,905	80,570
2.1.5	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	(189,377)	(514,871)
2.2	**Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar**	**964,667**	**509,471**
2.2.1	Yabancı para çevirim farkları	692,791	154,118
2.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerleme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri	361,771	358,057
2.2.3	Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	25,788	148,599
2.2.4	Yurt dışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.5	Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	(115,683)	(151,303)
III.	**Toplam kapsamlı gelir (I+II)**	**4,126,642**	**4,987,814**

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

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide özkaynaklar değişim tablosu

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

	Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler						Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler		
	Bağımsız denetimden geçmiş	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Diğer sermaye yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları /azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer [1]
	Önceki dönem (01/01/2024-31/12/2024)								
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**39,900**	**(86,005)**	**3,014**
II.	**TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni bakiye (I+II)**		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**39,900**	**(86,005)**	**3,014**
IV.	Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	2,179,195	(6,261)	70,274
V.	Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller		-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye benzeri borçlanma araçları		-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış		-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr dağıtımı		-	-	-	-	1,022	-	-
11.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)	-	-	-	-	482	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	540	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**2,220,117**	**(92,266)**	**73,288**
	Cari dönem (01/01/2025-31/12/2025)								
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**2,220,117**	**(92,266)**	**73,288**
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**	**-**	**-**	**-**	**2,220,117**	**(92,266)**	**73,288**
IV.	Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	1,352,851	19,721	22,021
V.	Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller		-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye benzeri borçlanma araçları		-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış		-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr dağıtımı		-	-	-	-	(80,627)	-	-
11.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)	-	-	-	-	53,371	-	-
11.3	Diğer [*]		-	-	-	-	(133,998)	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**3,492,341**	**(72,545)**	**95,309**

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

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

[*] 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla satışı gerçekleşen gayrimenkullerin değer artışını içermektedir.

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

Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler								
Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıplar	Diğer [2]	Kâr yedekleri	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Dönem net kâr veya zararı	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
756,489	**(548,290)**	**23,902**	**9,494,742**	**-**	**1,698,038**	**14,868,058**	**-**	**14,868,058**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
756,489	**(548,290)**	**23,902**	**9,494,742**	**-**	**1,698,038**	**14,868,058**	**-**	**14,868,058**
154,118	251,334	104,019	-	-	2,235,135	4,987,814	-	4,987,814
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,872,352	-	(1,698,038)	175,336	-	175,336
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,697,556	-	(1,698,038)	-	-	-
-	-	-	174,796	-	-	175,336	-	175,336
910,607	**(296,956)**	**127,921**	**11,367,094**	**-**	**2,235,135**	**20,031,208**	**-**	**20,031,208**
910,607	**(296,956)**	**127,921**	**11,367,094**	**-**	**2,235,135**	**20,031,208**	**-**	**20,031,208**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
910,607	**(296,956)**	**127,921**	**11,367,094**	**-**	**2,235,135**	**20,031,208**	**-**	**20,031,208**
692,791	253,823	18,053	-	-	1,767,382	4,126,642	-	4,126,642
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	2,315,762	-	(2,235,135)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	2,181,764	-	(2,235,135)	-	-	-
-	-	-	133,998	-	-	-	-	-
1,603,398	**(43,133)**	**145,974**	**13,682,856**	**-**	**1,767,382**	**24,157,850**	**-**	**24,157,850**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide nakit akış tablosu

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

	Nakit akış tablosu	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2025-31/12/2025)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2024-31/12/2024)
A.	**Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akışları**			
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı**		**9,768,440**	**(621,600)**
1.1.1	Alınan faizler		51,083,803	36,754,573
1.1.2	Ödenen faizler		(44,416,905)	(32,311,867)
1.1.3	Alınan temettüler		6,511	73,206
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		3,836,743	2,134,537
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	(VI-2)	1,133,848	1,303,758
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		397,859	340,030
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(9,631,795)	(7,456,140)
1.1.8	Ödenen vergiler		(1,221,781)	(880,093)
1.1.9	Diğer	(VI-2)	8,580,157	(579,604)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim**		**10,102,343**	**16,654,001**
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		(70,048)	(1,321,188)
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		1,019,677	(399,369)
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış		(33,392,910)	(13,994,637)
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(VI-2)	(10,770,490)	(2,236,157)
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		(4,683,933)	2,569,028
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		41,674,956	21,415,570
1.2.7	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net artış (azalış)		-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		13,450,574	5,575,623
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(VI-2)	2,874,517	5,045,131
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı**		**19,870,783**	**16,032,401**
B.	**Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı**		**(9,637,035)**	**(4,248,210)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	(1-8.6)	-	-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	171,382
2.3	Satın alınan menkul ve gayrimenkuller		(666,511)	(498,591)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		946,478	924,199
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		(7,578,199)	(3,051,883)
2.6	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		176,278	1,661,041
2.7	Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(I-6)	(97,461)	(2,521,541)
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(I-6)	7,479	568,261
2.9	Diğer	(VI-2)	(2,425,099)	(1,501,078)
C.	**Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları**			
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**		**(255,195)**	**4,922,094**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	(II-4)	-	5,128,290
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(II-4)	-	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri	(II-12)	-	-
3.5	Kiralamaya ilişkin ödemeler		(255,195)	(206,196)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**	**(VI-2)**	**4,139,789**	**2,672,574**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I + II + III + IV)**		**14,118,342**	**19,378,859**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**(VI-1)**	**47,064,446**	**27,685,587**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**(VI-1)**	**61,182,788**	**47,064,446**

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

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kâr dağıtım tablosu

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

	Kâr Dağıtım Tablosu	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2025) (*)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2024) (*)
I.	**Dönem kârının dağıtımı**		
1.1	Dönem kârı	1,904,388	2,477,897
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	137,006	242,762
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	-	592,416
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler (****)	137,006	(349,654)
A.	**Net dönem kârı (1.1-1.2)**	**1,767,382**	**2,235,135**
1.3	Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4	Yasal yedek akçeler (-)	-	-
1.5	Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	48,790
B.	**Dağıtılabilir net dönem kârı (A-(1.3+1.4+1.5))**	**1,767,382**	**2,186,345**
1.6	Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	Personele temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim Kurulu'na temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	Statü yedekleri (-)	-	-
1.11	Olağanüstü yedekler (**)	-	2,132,288
1.12	Diğer yedekler	-	-
1.13	Özel fonlar (***)	-	54,057
II.	**Yedeklerden dağıtım**		
2.1	Dağıtılan yedekler	-	-
2.2	Ortaklara pay (-)	-	-
2.2.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.2.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.2.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.3	Personele pay (-)	-	-
2.4	Yönetim Kurulu'na pay (-)	-	-
III.	**Hisse başına kâr**		
3.1	Hisse senedi sahiplerine	0.51	0.64
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	%50.70	%64.11
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV.	**Hisse başına temettü**		
4.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(*) Kâr dağıtımı Ana Ortaklık Banka Genel Kurul kararı ile gerçekleşmekte olup, finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2025 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Kâr dağıtımı Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmaktadır.(**) 26 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2024 yılı dağıtılabilir net dönem kârının 174,313 TL'si birinci temettü payı olarak ayrılmış olup, söz konusu tutar, 1,957,975 TL ile birlikte olağanüstü yedek akçe olarak bünyede bırakılmıştır.

(***) 26 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2024 yılı dağıtılabilir net dönem kârının 54,057 TL tutarındaki kısmı iştirak ve gayrimenkul satış kârlarına ilişkin Kurumlar Vergisi istisnasından yararlanılan tutardan müteşekkil olup, ilgili tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1. fıkrası (e) bendi gereği özkaynaklar içerisinde ayrı bir fon hesabına aktarılmıştır.

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

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

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 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 Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Konsolide finansal tablolar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. TFRS; Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları içermektedir.

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

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

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

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

c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2025'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

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

Buna istinaden Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

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

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

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

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

III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin tamamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesi elimine edilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gelir ve giderler karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Bağlı ortaklıkların kullandırdığı 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.

III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

ING Finansal Kiralama A.Ş.

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

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

ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Üniversal Menkul Değerler A.Ş. unvanı ile 1991 yılında kurulmuş olup, 30 Ekim 2008 tarihinde ING UK Holdings Limited tarafından satın alınmış ve 27 Mayıs 2009 tarihinde unvanı ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmiştir. ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin %100'lük payı Ana Ortaklık Banka tarafından 15 Ağustos 2012 tarihinde satın alınmıştır.

ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin alım satıma aracılık yetki belgesi kapsamında yeniden faaliyete geçme ve sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış ve ödünç alma ve verme işlemlerinde bulunma başvurusu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 11 Ocak 2013 tarihinde kabul edilmiştir. Şirketin vadeli işlem ve opsiyon piyasasında faaliyet göstermek üzere türev araçların alım satımına aracılık yetki belgesi başvurusu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 26 Temmuz 2013 tarihinde kabul edilmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun 19 Kasım 2013 tarihli yazısı ile ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin Ana Ortaklık Banka ile acentelik tesisi talebi başvurusu 15 Kasım 2013 tarihi itibarıyla olumlu karşılanmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

Grup, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

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

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

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren Grup, kredi değer düşüklüğüne uğrayan ve donuk alacak olarak sınıflandırılan finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygulamaktadır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için kâr veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz gelirini brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulayarak hesaplar.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına göre muhasebeleştirilmektedir. İşlemin niteliğine göre ücret ve komisyon gelir/ giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine göre kayıtlara alınmaktadır. Sözleşme yoluyla veya üçüncü kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler ise gerçekleştikleri dönemlere göre gelir hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal araçların ilk ölçümü

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

Finansal araçların sınıflandırılması

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

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

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Grup'un iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası, bankalar, para piyasalarından alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler, finansal kiralama alacakları, faktoring alacakları ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Diğer iş modelleri:

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

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Söz konusu kıymetler, ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili faiz ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

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

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

Krediler:

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

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

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

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 gelirde izlenen finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

Grup, değerlendirmelerinde aşağıdaki kriterleri kullanmaktadır.

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

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

- Gecikmesi gün sayısı yasal düzenlemelerdeki gün sayısını aşan krediler,
- Grup yönetimin takdiri ile yakın izlemeye sınıflanan krediler,
- "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yeniden yapılandırma kapsamına alınan krediler,
- İdari kararla yeniden yapılandırma portföyüne sınıflandırılan krediler,
- Kolektif olarak kredi riskinde artış olduğu değerlendirilen krediler,
- Bireysel müşterilerin, kredi riskinde önemli artış yaşanan kredileri.

- **Aşama 3:** Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair yeterli ve tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Değer düşüklüğünün belirlenmesinde aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- Gecikme gün sayısının yasal düzenlemelerdeki gün sayısını aşması,
- Kredi değerliliğinin bozulmuş olması,
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması,
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının yasal düzenlemelerdeki gecikme gün sayısının aşılacağına kanaat getirilmesi.

Mevcut koşulların, geçmişteki olayların ve makroekonomik tahminlerin kullanımı:

Beklenen zarar hesaplamalarında geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve geleceğe yönelik ekonomik beklentiler (işsizlik oranı, GSYİH büyümesi, konut fiyat endeksi ve faiz oranları) kullanılarak oluşturulmuş farklı makroekonomik senaryolar dikkate alınmaktadır. Grup, geleceğe yönelik tahminler için baz, olumlu ve olumsuz olmak üzere üç ayrı makroekonomik senaryo kullanmaktadır. Makroekonomik modeller beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan parametrelerin geleceğe yönelik bakışı yansıtması amacı ile uygulanmaktadır. Büyük kurumsal, finansal kurumlar, ticari, ipotekli bireysel ve bireysel krediler için farklı modeller bulunmaktadır.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması:

Grup, beklenen kredi zararı hesaplamasında paranın zaman değerini de dikkate alan "Temerrüt Olasılığı x Temerrüt Halinde Kayıp x Temerrüt Tutarı" metodunu kullanmaktadır. Birinci aşama alacaklar için geleceğe yönelik bilgilerin dikkate alındığı 12 aylık beklenen kredi zarar hesaplaması uygulanmaktadır. İkinci aşama alacaklar için ise kredinin beklenen ömrü için hesaplama yapılmaktadır. Beklenen ömür beklenen kredi zararı vadeye kadar olan her 12 aylık dilimde muhtemel kredi zararlarının iskontolanıp toplanması ile bulunmaktadır. Donuk alacaklar için temerrüt olasılığı %100 olarak alınmakta, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı ise takipteki alacağın özelliklerine göre beklenen ömür yaklaşımına uygun olarak hesaplanmaktadır.

Kayıttan düşme politikası:

6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Ana Ortaklık Banka, "Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yılsonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında borçlunun durumuna özgü olarak belirlenen süre zarfında kayıtlardan düşebilmektedir. Ana Ortaklık Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır.

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Maddi olmayan duran varlıklar	%13 - %33

Ana Ortaklık Banka'nın TMS 38 uyarınca maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar yazılım programlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömürleri, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar dikkate alınarak 3-8 yıl arasında belirlenmektedir.

Grup'un şerefiyesi bulunmamaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka, maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerini, "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı" kapsamında maliyet tutarları yerine 2024 yılı itibarıyla yeniden değerlenmiş tutarları ile muhasebeleştirmeye başlamıştır. Banka envanterinde kayıtlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda oluşan değerleme farkları, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

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

Gayrimenkuller	%2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller	%2 - %50
Kullanım hakkı olan menkuller ve gayrimenkuller	%9 - %50

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

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

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

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

"TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" 1 Ocak 2005 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere Kurul Kararı olarak 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yeniden yayımlanmıştır. Bu Standardın amacı; yatırım amaçlı gayrimenkullerin muhasebeleştirilmesine ve ilgili açıklama hükümlerine ilişkin ilkeleri belirlemektir. Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklığı olan ve konsolidasyona dahil edilen ING Finansal Kiralama A.Ş. vasıtasıyla, "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. İşlemler ilgili muhasebe standartlarına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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 amortismana tabi tutulmakta olup, amortisman oranı tahmini ekonomik ömrü doğrultusunda tespit edilmektedir.

Grup, bazı şube binaları için faaliyet kiralaması yapmaktadır. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak "Maddi Duran Varlıklar" kaleminde ve yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kaleminde gösterilmeye başlanmıştır. Diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle, bu işlemler TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek ilgili kira ödemeleri "Diğer Faaliyet Giderleri" altında muhasebeleştirilmektedir.

Grup - kiracı olarak:

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

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

(a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

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

(c) Grup tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler ve

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

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

Kullanım hakkı varlığı, "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardına uygun olarak amortismana 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.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

XVI. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" ("TMS 37") standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları, çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini "TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar" ("TMS 19") standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını TMS 19 hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıklarının personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir. Aktüeryal kayıp ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıklarının ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya SGK'ya yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

Grup, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

Ana Ortaklık Banka, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihi itibarıyla verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen hesap dönemlerinde elde edilecek kazançlara uygulanmıştır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Tam mükellef kurumlar tarafından Gelir Vergisi Kanunu'nun 94. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30. maddeleri kapsamında;

- Tam mükellef gerçek kişilere,
- Gelir ve kurumlar vergisi mükellefi olmayanlara ve bu vergilerden muaf olanlara,
- Türkiye'de bir iş yeri veya daimî temsilci aracılığıyla kâr payı elde edenler hariç olmak üzere dar mükellef kurumlara,
- Dar mükellef gerçek kişilere,
- Gelir ve kurumlar vergisinden muaf olan dar mükelleflere,

dağıtılan (kârın sermayeye eklenmesi kâr dağıtımı sayılmaz) kâr payları (temettü) üzerinden %10 oranında tevkifat (vergi kesintisi) yapılmaktaydı. Diğer bir anlatımla tam mükellef kurumlar tarafından, tam mükellef kurumlar ile Türkiye'de bir iş yeri veya daimî temsilci aracılığıyla kâr payı elde eden dar mükellef kurumlara dağıtılan kâr payları üzerinden vergi kesintisi yapılmamaktadır.

2 Ağustos 2024 tarih ve 7524 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen ek maddeler kapsamında yer alan çok uluslu grupların bağlı işletmelerinin kazançları %15 oranında küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisine tabidir. Buna ek olarak aynı kanunla kurumlar vergisi mükellefleri, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere elde ettikleri kazançları üzerinden Yurt İçi Asgari Kurumlar Vergisi Uygulamasına dahil olmuşlardır. Düzenlemeye göre kurumların genel kurallar çerçevesinde hesapladığı kurumlar vergisi ile indirim ve kanunda belirtilen istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'u karşılaştırılarak, yüksek olanı hesaplanan kurumlar vergisi olarak beyannamede dikkate alınacaktır.

22 Aralık 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 9286 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile yukarıda belirtilen kâr payları (temettü) üzerinden yapılan tevkifatın oranı %10'dan %15'e yükseltilmiştir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75'i vergiden istisna tutulmakta iken; 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun'un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50'ye indirilmiştir. 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile taşınmazların satışından doğan kârların vergi istisnası 15 Temmuz 2023 tarihi itibarıyla kaldırılmış olup, bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması halinde doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1 numaralı fıkrasının (e) bendinde; kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançlarının %75'lik kısmının kurumlar vergisinden istisna olduğu hükmü yer almaktadır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

7394 sayılı Kanun'un 22. maddesiyle bu hükme KVK'nın 5. maddesinin 1 numaralı fıkrasının (a) bendi (iştirak kazançları istisnası) kapsamında istisna kazançlara kaynak oluşturan yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançların %75'inin de kurumlar vergisinden istisna olduğuna ilişkin hüküm eklenmişti. Bu düzenleme 15 Nisan 2022 tarihinde yürürlüğe girmişti.

Aynı maddenin 2. fıkrasındaki yetkiye istinaden 27 Kasım 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile yukarıdaki istisna oranı %75'ten %50'ye düşürülmüştür.

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri rüçhan hakları ve 5. maddenin 1 numaralı fıkrasının (a) bendi kapsamında istisna kazançlarına kaynak oluşturan yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançların %50'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna olarak değerlendirilecektir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının geçmiş yıllar kâr/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17'nci maddesine göre Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır.

7571 sayılı "Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" 24 Aralık 2025 tarihinde TBMM Genel Kurulunda kabul edilmesinin ardından 25 Aralık 2025 tarihli Resmî Gazete'de yayımlandı. Kanun'un 34. maddesiyle Vergi Usul Kanunu'na geçici 37. madde eklenmiş olup, buna göre 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacaktır.

VUK'un mükerrer 298. maddesinin (Ç) fıkrası uygulaması açısından ise yukarıda enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirilecektir.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Ertelenmiş vergi

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "TMS 12 Gelir Vergileri" ("TMS 12") standardı hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Aralık 2025 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir. 15 Şubat 2025 tarih ve 32814 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 582 sayılı VUK Genel Tebliğ ile 2025 hesap dönemi birinci geçici vergi, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönemleri sonu itibarıyla enflasyon düzeltmesi yapılmamasının uygun bulunduğu bildirilmiştir.

Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren 7571 Sayılı Kanun ile enflasyon muhasebesinin şartları oluşsa dahi, 2025, 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde (geçici vergi dönemleri dahil) enflasyon düzeltmesi uygulaması ertelenmiştir. Ancak anılan Kanun düzenlemesi içerisindeki ifade ile Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298. maddenin (Ç) fıkrasında yer alan yeniden değerleme uygulaması açısından, enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemlerin enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak kabul edilmesi öngörülmüştür. Böylelikle 2025, 2026 ve 2027 yıllarında yeniden değerleme yapılmasına yönelik net bir düzenlemeye yer verilerek, enflasyon muhasebesi kaldırılsa da kapsamı amortismana tabi iktisadi kıymetlerle sınırlı olan yeniden değerleme uygulamasından yararlanılmış olacaktır.

Yapılan bu düzenlemeler sonucunda 31 Aralık 2025 tarihli mali tablolarla yer verilen düzenlemelerin vergi etkileri hesaplanmış ve kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

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

c. Transfer Fiyatlandırması

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

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

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Grup, gerektiğinde kaynak ihtiyacını yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kredi temin ederek, para piyasalarına borçlanarak veya yurt içi piyasalarda menkul kıymet ihraç ederek karşılamaktadır. Bu yollarla temin edilen kaynaklar, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyetinden değerlenmektedir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2025 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

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

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması

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

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Dördüncü bölüm

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 12 Aralık 2023 tarihli düzenleme kapsamında, kredi riskine esas tutarın 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

Grup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 12 Aralık 2023 tarihli kararına istinaden, yukarıda belirtilen düzenleme değişikliklerini dikkate alarak gerçekleştirmektedir. Ayrıca Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 16 Nisan 2020 tarih ve 8999 sayılı Kararı doğrultusunda 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır. Belirtilen tedbirlerin dikkate alınmaması halinde, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı %15.60 seviyesine gerilemektedir.

Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yukarıda belirtilen düzenleme değişiklikleri dikkate alınarak hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 27,378,046 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %18.73'tür. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 23,478,876 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %21.92'dir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 13 Kasım 2025 tarihli ve 11286 sayılı Kararı uyarınca 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren; kredi riskine esas tutarın 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanması uygulamasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan 1 Ocak 2024 öncesi portföye alınan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına son verilmiştir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	Önceki dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	3,486,268
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	13,682,856	11,367,094
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5,177,524	3,189,340
Kâr	1,767,382	2,235,135
Net dönem kârı	1,767,382	2,235,135
Geçmiş yıllar kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	15,411	15,411
Azınlık Payları	-	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**24,129,441**	**20,293,248**
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	72,545	113,276
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	51,153	53,491
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	4,266,751	2,297,205
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	394,434
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	Önceki dönem
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	**4,390,449**	**2,858,406**
Çekirdek sermaye toplamı	**19,738,992**	**17,434,842**
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'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave ana sermaye toplamı	**-**	**-**
Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)	**19,738,992**	**17,434,842**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	Önceki dönem
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6,444,600	5,304,261
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1,195,353	741,411
İndirimler öncesi katkı sermaye	**7,639,953**	**6,045,672**
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	**-**
Katkı sermaye toplamı	**7,639,953**	**6,045,672**
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**27,378,945**	**23,480,514**
Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	899	1,638
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	-	-

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	Önceki dönem
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)	27,378,046	23,478,876
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	146,192,002	107,126,281
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	13.50	16.28
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	13.50	16.28
Sermaye yeterliliği oranı (%)	18.73	21.92
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.53	2.58
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.03	0.08
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 (%)	8.00	10.00
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1,334,591	1,782,928
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1,195,353	741,411
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	1,195,353	741,411
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı/Krediyi kullandıran	ING Bank A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2836961032
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan
Borçlanma aracının türü	Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	150 milyon USD (6,445 milyon TL)
Borçlanma aracının nominal değeri	150 milyon USD (6,445 milyon TL)
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Borçlanma aracının ihraç tarihi/Kredi kullandırım tarihi	24 Eylül 2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının vadesi	24 Aralık 2034
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24 Aralık 2029 - 150 milyon USD
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	24 Aralık 2029 sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%8.50
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartları haizdir
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartları haiz değildir

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

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk sınıfları	Bilanço değeri	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar
Özkaynaklar	24,157,850	24,157,850
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	145,974	(145,974)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	51,153	(51,153)
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	4,191,707	(4,266,751)
Genel karşılıklar	1,195,353	1,195,353
Sermaye benzeri borçlanma araçları	6,180,786	6,444,600
Sermayeden indirilen diğer değerler	899	(899)
Yönetmelik kapsamında çekirdek sermayeden yapılan indirimler	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	45,020	45,020
Özkaynak		**27,378,046**

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka kredi risk yönetimi stratejisi yasal limitlere uyumlu olarak belirlenmiş tahsis limitleri, muhafazakâr tahsis yapısı, standartlara uygun kapsamlı dokümantasyon yapısı ve güçlü izleme ve takip sistemlerinin bütününden oluşmaktadır. Risk yönetimi stratejisi aynı zamanda sektörel, ülke, para cinsi, ve müşteri düzeyinde ve benzeri portföy çeşitlendirmesini içermekte olup düzenli kredi değerlendirmeleri ve aylık bazda üst düzey yönetime yapılan raporlamalar ile büyük montanlı krediler ve kredi kalitesinde bozulmaya sebep olabilecek unsurlar yakından takip edilmektedir. Buna ek olarak, hem portföy riskinin yakından takip edilmesinde hem de İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") kapsamında konsantrasyon riskleri ile ilgili çeşitli analizler yapılmakta ve bu çalışmalar stres testleri ile desteklenmektedir. Halihazırda, üretilen raporlarda kredilerin sektörlere göre dağılımı aylık olarak raporlanmakta, ekonomik konjonktürün gerektirdiği sınırlamalara gidilebilmektedir. Ancak coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır. Risk yönetimi stratejisi ve bunu etkileyen önemli risk yönetim faktörlerini açıklayan Risk Yönetimi Stratejisi dokümanı Risk Komitesi'nin gözetiminde yılda en az bir defa revize edilmektedir.

Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, Ana Ortaklık Banka Kredi Komitesi ve ilgili kredi bölümleri tarafından belirlenmektedir. Açılan kredilere ilişkin hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka, kullandırdığı kredileri için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar ağırlıklı olarak şahsi kefalet, tüzel kişi kefaleti, taşıt rehni, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri çekleri ve hazine desteğine haiz Kredi Garanti Fonu kefaletlerinden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 güne kadar geciken kredileri tahsili gecikmiş kredi olarak değerlendirmektedir. Anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla geciken veya borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayımlanan TFRS 9 standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır. Banka TFRS 9'a göre, beklenen zarar karşılığı hesaplamaktadır.

Aylık olarak Denetim Komitesi'ne sunulan raporlamalarda kredi riski azaltımı yapılmamış mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplamı, farklı risk sınıfları ve türleri bazında raporlanmakta, üst yönetim tarafından aylık, dönemlik ve yıllık değişimler takip edilmektedir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk sınıfları	Cari dönem risk tutarı (*)	Cari dönem ortalama risk tutarı (**)	Önceki dönem risk tutarı (*)	Önceki dönem ortalama risk tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	103,270,759	84,082,064	75,276,094	58,646,211
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,845,452	3,332,557	3,700,781	1,370,830
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,087,237	13,123,121	9,093,681	14,452,412
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	79,459,830	80,876,482	60,420,299	55,731,812
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	43,276,171	29,184,086	18,836,822	12,564,732
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	3,745,522	4,198,380	4,311,910	4,075,946
Tahsili gecikmiş alacaklar	462,804	396,815	312,313	272,245
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,240,983	3,457,475	8,284,824	11,032,132
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	152,083	147,769	125,654	110,397
Diğer alacaklar	12,798,758	11,528,911	9,742,142	9,467,869
Toplam	**256,339,599**	**230,327,660**	**190,104,520**	**167,724,586**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlarda kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir.

3. Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar (finansal kuruluşlar) ile yapılan ISDA anlaşmaları (CSA) çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kurumsal, Ticari, KOBİ Bankacılığı kapsamında kullandırılmış ve geri ödemelerinde sorun yaşanan veya sorun yaşanması muhtemel görünen firmalar, Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilmektedir. Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilen tüm firmaların derecelendirme notları yeniden belirlenmektedir. Kural olarak devir sırasında firmaların notları düşürülmekte, firmanın yeniden itfa planına bağlanma kararı değerlendirilmekte ve karar alınması sonrasında da mevzuatla belirlenen izleme yöntemleri çerçevesinde uygulama sürdürülmektedir. Yeniden itfa planına bağlanmayan ve hakkında yasal takip kararı alınan firmalar için ise mevcut notlarında yeniden düşüş yapılmaktadır. Diğer yandan yenilenerek yeniden itfa planına bağlanmamakla birlikte mali durumunda/ticari faaliyetlerinde sorun görülen firmalar şirket faaliyetleri ve nakit akışı açısından yakın izlemeye alınmaktadır.

Grup, risk yönetimi sistemi çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığını değerlendirmekte ve risk ayrıştırmasını bu doğrultuda yapmaktadır.

5. Yurt dışındaki işlemler çok sayıdaki ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde oluşabilecek riskler için karşı taraf limitleri belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

Grup, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

6. Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %49 ve %59 (31 Aralık 2024: %51 ve %60) oranındadır.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %83 ve %94 (31 Aralık 2024: %80 ve %91) oranındadır.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı %52 ve %61 (31 Aralık 2024: %54 ve %62) oranındadır.

7. Grupça üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 1,195,353 TL'dir (31 Aralık 2024: 741,411 TL).

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk tutarlarına göre ayrıştırılmış risk tutarları

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (*)

	Risk sınıfları (**)					
	1	2	3	4	5	6
Cari dönem						
Yurt içi	103,270,759	2,845,452	-	-	-	3,175,468
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	3,936,644
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	1,822,678
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	150,070
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	2,377
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Toplam	**103,270,759**	**2,845,452**	**-**	**-**	**-**	**9,087,237**

	Risk sınıfları (**)					
	1	2	3	4	5	6
Önceki dönem						
Yurt içi	75,276,094	3,700,781	-	-	-	2,732,681
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	4,846,678
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	1,195,420
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	174,655
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	144,247
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Toplam	**75,276,094**	**3,700,781**	**-**	**-**	**-**	**9,093,681**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10-Tahsili gecikmiş alacaklar
11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12-İpotek teminatlı menkul kıymetler
13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15-Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16-Hisse senedi işlemleri
17-Diğer alacaklar

Risk sınıfları (**)											
7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
79,443,347	43,269,897	3,745,411	462,716	1,240,936	-	-	-	-	149,357	12,798,755	250,402,098
16,483	6,093	111	86	44	-	-	-	-	2,726	3	3,962,190
-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,822,687
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,070
-	172	-	2	3	-	-	-	-	-	-	2,554
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
79,459,830	**43,276,171**	**3,745,522**	**462,804**	**1,240,983**	**-**	**-**	**-**	**-**	**152,083**	**12,798,758**	**256,339,599**

Risk sınıfları (**)											
7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
59,716,119	18,831,421	4,311,782	312,310	8,284,727	-	-	-	-	123,469	9,742,134	183,031,518
704,180	5,237	128	-	91	-	-	-	-	2,185	8	5,558,507
-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,195,427
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	174,655
-	157	-	3	6	-	-	-	-	-	-	144,413
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60,420,299	**18,836,822**	**4,311,910**	**312,313**	**8,284,824**	**-**	**-**	**-**	**-**	**125,654**	**9,742,142**	**190,104,520**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*)

	Risk sınıfları (**)							
Cari dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**
Tarım	-	-	-	-	-	-	642,311	114,166
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	269,382	114,166
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	14	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	372,915	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	43,706,632	3,838,448
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1,346,400	1,706
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	41,155,916	3,826,924
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	1,204,316	9,818
İnşaat	-	-	-	-	-	-	5,268,063	338,558
Hizmetler	73,781,148	-	-	-	-	9,086,216	29,837,814	9,604,210
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	15,345,740	4,006,075
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	457,228	83,475
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,358,287	281,109
Mali kuruluşlar	73,781,148	-	-	-	-	9,086,216	6,576,824	97,920
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	2,903,278	157,760
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2,801,001	4,476,793
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	6	12,428
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	395,450	488,650
Diğer	29,489,611	2,845,452	-	-	-	1,021	5,010	29,380,789
Toplam	**103,270,759**	**2,845,452**	**-**	**-**	**-**	**9,087,237**	**79,459,830**	**43,276,171**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Hisse senedi işlemleri
17- Diğer alacaklar

Risk sınıfları (**)											
9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
-	1,111	-	-	-	-	-	-	6	230,299	527,295	757,594
-	704	-	-	-	-	-	-	3	229,832	154,423	384,255
-	14	-	-	-	-	-	-	2	30	-	30
-	393	-	-	-	-	-	-	1	437	372,872	373,309
987,031	93,062	11,618	-	-	-	-	-	683	14,591,082	34,046,392	48,637,474
-	344	-	-	-	-	-	-	20	583,306	765,164	1,348,470
987,031	92,619	11,618	-	-	-	-	-	661	13,906,215	32,168,554	46,074,769
-	99	-	-	-	-	-	-	2	101,561	1,112,674	1,214,235
988	97,477	30	-	-	-	-	-	143	2,728,086	2,977,173	5,705,259
570,631	55,388	13,427	-	-	-	-	149,357	38,332	84,032,024	39,104,499	123,136,523
296,291	41,953	7,006	-	-	-	-	-	597	14,305,992	5,391,670	19,697,662
88,825	5,236	-	-	-	-	-	-	46	263,330	371,480	634,810
158,023	3,793	4,384	-	-	-	-	-	46	952,774	852,868	1,805,642
954	49	-	-	-	-	-	149,357	27,467	62,352,786	27,367,149	89,719,935
-	892	246	-	-	-	-	-	10,091	995,764	2,076,503	3,072,267
23,461	3,112	1,791	-	-	-	-	-	78	4,613,411	2,692,825	7,306,236
-	94	-	-	-	-	-	-	4	12,532	-	12,532
3,077	259	-	-	-	-	-	-	3	535,435	352,004	887,439
2,186,872	215,766	1,215,908	-	-	-	-	2,726	12,759,594	73,503,634	4,599,115	78,102,749
3,745,522	**462,804**	**1,240,983**	**-**	**-**	**-**	**-**	**152,083**	**12,798,758**	**175,085,125**	**81,254,474**	**256,339,599**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*)

	Risk sınıfları (**)							
Önceki dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**
Tarım	-	-	-	-	-	-	691,399	63,649
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	191,634	63,616
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	9	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	499,756	33
Sanayi	-	-	-	-	-	-	29,038,104	2,505,944
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	684,899	11,286
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	27,810,382	2,481,340
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	542,823	13,318
İnşaat	-	-	-	-	-	-	4,518,764	200,851
Hizmetler	54,318,890	-	-	-	-	8,980,421	25,902,519	3,295,274
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	12,043,789	2,267,537
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	584,604	35,566
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	2,560,460	187,548
Mali kuruluşlar	54,318,890	-	-	-	-	8,980,421	5,614,870	169,821
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	1,622,859	68,904
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	3,430,252	517,013
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	889	5,653
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	44,796	43,232
Diğer	20,957,204	3,700,781	-	-	-	113,260	269,513	12,771,104
Toplam	**75,276,094**	**3,700,781**	**-**	**-**	**-**	**9,093,681**	**60,420,299**	**18,836,822**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10 -Tahsili gecikmiş alacaklar
11 -Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12 -İpotek teminatlı menkul kıymetler
13 -Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14 -Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15 -Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16 -Hisse senedi işlemleri
17 -Diğer alacaklar

Risk sınıfları (**)											
9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
-	1,564	-	-	-	-	-	-	4	138,791	617,825	756,616
-	1,144	-	-	-	-	-	-	2	138,291	118,105	256,396
-	50	-	-	-	-	-	-	2	61	-	61
-	370	-	-	-	-	-	-	-	439	499,720	500,159
810,875	83,902	11,129	-	-	-	-	-	603	11,961,056	20,489,501	32,450,557
-	285	-	-	-	-	-	-	11	105,809	590,672	696,481
810,875	83,432	11,127	-	-	-	-	-	590	11,643,325	19,554,421	31,197,746
-	185	2	-	-	-	-	-	2	211,922	344,408	556,330
874	68,626	159	-	-	-	-	-	157	2,148,134	2,641,297	4,789,431
451,642	93,690	10,209	-	-	-	-	123,469	36,767	61,797,712	31,415,169	93,212,881
273,331	76,117	9,790	-	-	-	-	-	614	10,734,669	3,936,509	14,671,178
71,781	5,798	-	-	-	-	-	-	63	350,804	347,008	697,812
104,965	6,498	-	-	-	-	-	-	57	528,970	2,330,558	2,859,528
-	207	-	-	-	-	-	123,469	25,816	47,894,560	21,338,934	69,233,494
-	882	-	-	-	-	-	-	10,109	283,390	1,419,364	1,702,754
1,085	3,833	419	-	-	-	-	-	87	1,909,893	2,042,796	3,952,689
-	92	-	-	-	-	-	-	9	6,643	-	6,643
480	263	-	-	-	-	-	-	12	88,783	-	88,783
3,048,519	64,531	8,263,327	-	-	-	-	2,185	9,704,611	55,044,641	3,850,394	58,895,035
4,311,910	**312,313**	**8,284,824**	**-**	**-**	**-**	**-**	**125,654**	**9,742,142**	**131,090,334**	**59,014,186**	**190,104,520**

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

10. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı (*)

Cari dönem	Vadeye kalan süre						
Risk sınıfları	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Vadesiz**	**Toplam**
Kredi riskine esas tutar							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	72,433,965	-	1,296,257	1,598,141	26,608,631	1,333,765	103,270,759
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	2,845,452	-	2,845,452
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,639,707	1,682,792	840,368	448,955	2,185,287	2,290,128	9,087,237
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,128,709	5,095,965	6,482,076	10,416,206	28,079,189	27,257,685	79,459,830
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,473,369	2,586,804	3,318,575	9,427,894	24,268,695	2,200,834	43,276,171
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	996	39,077	33,809	116,991	2,982,987	571,662	3,745,522
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	462,804	462,804
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	14,151	82,464	288,990	507,368	322,404	25,606	1,240,983
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	152,083	152,083
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	12,798,758	12,798,758
Toplam	**77,690,897**	**9,487,102**	**12,260,075**	**22,515,555**	**87,292,645**	**47,093,325**	**256,339,599**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	Vadeye kalan süre						
Risk sınıfları	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Toplam
Kredi riskine esas tutar							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	51,877,345	2,442,767	-	-	19,219,313	1,736,669	75,276,094
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	68,091	13,240	-	3,619,450	-	3,700,781
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,944,732	239,308	437,567	940,499	3,996,612	1,534,963	9,093,681
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,744,101	6,442,407	4,109,918	12,970,223	18,895,634	16,258,016	60,420,299
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	653,126	1,326,865	1,419,667	5,503,358	9,069,132	864,674	18,836,822
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	44,247	50,006	62,259	134,857	3,714,753	305,788	4,311,910
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	312,313	312,313
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	54,708	424,401	1,179,820	2,931,825	3,671,191	22,879	8,284,824
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	125,654	125,654
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	9,742,142	9,742,142
Toplam	**56,318,259**	**10,993,845**	**7,222,471**	**22,480,762**	**62,186,085**	**30,903,098**	**190,104,520**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

11. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıfları için açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme notları ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun ulusal derecelendirme notlarını dikkate almaktadır. Fitch Ratings'in dereceleri karşı tarafı yurt dışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere, bankalar varlık sınıfı için kullanılmaktadır. Ayrıca T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve T.C. Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de Fitch Ratings'in derecelendirme notları kullanılmaktadır. JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'nin vermiş olduğu ratingler ise karşı tarafı kurumsal varlık sınıfı olan TL cinsinden alacaklar için kullanılmaktadır.

Hesaplamalarda kullanılan derecelendirme notlarının Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ekinde belirtilen kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tabloya aşağıda yer verilmektedir.

Kredi kalite kademesi	1	2	3	4	5	6
Fitch derece notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BBB-	BB+ ile BB-	B+ ile B-	CCC+ ve aşağısı
JCR derece notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BB-		BB- ve aşağısı	

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	%2	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	106,300,851	-	9,893,612	-	14,505,682	44,828,932	79,097,976	1,564,624	-	147,922	-	4,391,348
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	106,301,193	-	9,796,362	2,186,872	15,740,954	42,195,265	77,825,035	1,563,517	-	147,922	-	4,391,348

Önceki dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	%2	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	77,510,790	-	15,437,133	-	10,616,763	21,409,411	56,457,897	8,672,526	-	-	-	2,465,610
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	77,513,183	-	14,603,328	3,041,706	11,755,921	17,901,536	55,504,009	8,671,591	-	-	-	2,465,610

12. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Grup, detayları Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta anlatıldığı üzere TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için (temerrüt etmiş) Grup, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirmektedir ve temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate almaktadır.

Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde ancak temerrüt etmediğinde, Grup ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır (Aşama 2).

1. aşamadaki krediler için, 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır. Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığına göre beklenen zarar karşılığı finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem	Krediler (*)		
	Değer kaybına uğramış (TFRS 9)		
Önemli sektörler / Karşı taraflar	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**101,263**	**7,261**	**11,078**
Çiftçilik ve hayvancılık	101,263	5,146	6,071
Ormancılık	-	112	98
Balıkçılık	-	2,003	4,909
Sanayi	**9,714,962**	**480,195**	683,229
Madencilik ve taş ocakçılığı	1,126,797	2,184	10,001
İmalat sanayi	7,460,325	477,493	649,168
Elektrik, gaz, su	1,127,840	518	24,060
İnşaat	**3,211,107**	**183,443**	107,696
Hizmetler	**5,415,511**	**346,036**	**609,077**
Toptan ve perakende ticaret	3,118,508	275,910	366,443
Otel ve lokanta hizmetleri	160,905	12,242	8,340
Ulaştırma ve haberleşme	365,045	29,066	27,272
Mali kuruluşlar	37,789	357	45,691
Gayrimenkul ve kira. hizm.	284,004	7,242	20,400
Serbest meslek hizmetleri	1,318,590	18,582	122,555
Eğitim hizmetleri	5,195	741	1,133
Sağlık ve sosyal hizmetler	125,475	1,896	17,243
Diğer	**1,740,020**	**656,592**	**790,237**
Toplam	**20,182,863**	**1,673,527**	**2,201,317**

(*) Nakdi krediler, faktoring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacaklar bakiyelerini içermektedir.

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	Krediler (*)		
	Değer kaybına uğramış (TFRS 9)		
Önemli sektörler / Karşı taraflar	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**14,369**	**8,470**	**11,320**
Çiftçilik ve hayvancılık	14,336	6,345	5,791
Ormancılık	-	114	64
Balıkçılık	33	2,011	5,465
Sanayi	**1,944,884**	**271,335**	323,049
Madencilik ve taş ocakçılığı	4,729	24,923	29,891
İmalat sanayi	1,940,155	245,745	290,411
Elektrik, gaz, su	-	667	2,747
İnşaat	**2,719,866**	**152,472**	180,719
Hizmetler	**1,895,702**	**356,089**	**445,267**
Toptan ve perakende ticaret	593,620	294,547	280,215
Otel ve lokanta hizmetleri	243,203	12,751	13,266
Ulaştırma ve haberleşme	48,829	23,212	26,029
Mali kuruluşlar	381,236	431	16,322
Gayrimenkul ve kira. hizm.	121,969	7,096	10,225
Serbest meslek hizmetleri	471,990	14,689	91,482
Eğitim hizmetleri	2,428	1,467	1,752
Sağlık ve sosyal hizmetler	32,427	1,896	5,976
Diğer	**942,272**	**231,288**	352,922
Toplam	**7,517,093**	**1,019,654**	**1,313,277**

(*) Nakdi krediler, faktoring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacaklar bakiyelerini içermektedir.

13. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
3. aşama karşılıklar	1,075,274	815,066	(428,887)	-	**1,461,453**
1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**)	742,226	994,919	(539,902)	-	**1,197,243**

Önceki dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
3. aşama karşılıklar	965,124	400,667	(290,517)	-	**1,075,274**
1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**)	902,191	532,277	(692,242)	-	**742,226**

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

(**) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları da içermektedir.

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

14. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Ülke adı	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	117,039,158	2,171,778	119,210,936
Birleşik Krallık	199,439	152,757	352,196
Azerbaycan	-	-	-
Fransa	29,758	11,906	41,664
ABD	25,853	39,311	65,164
Hollanda	281,674	101,039	382,713
Yunanistan	186	-	186
Almanya	120,080	4	120,084
Romanya	8	-	8
Kore	716,872	-	716,872
Diğer	102,323	-	102,323
Toplam	**118,515,351**	**2,476,795**	**120,992,146**

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskinin yönetimi bankacılık hesapları ("banking book") ve alım satım hesapları ("trading book") bazında ayrıştırılmış olup, alım satım hesapları tarafında Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş döviz bazında pozisyon limitlerinin yanı sıra riske maruz değer ("RMD") limiti, bankacılık hesapları tarafında ise yine döviz pozisyon limitleri kapsamında yönetilmektedir. Ölçüm sonuçları ilgili üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Öte yandan, kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, standart yöntem kapsamında sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 42.6901 (Tam TL) ve 50.0171 (Tam TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

	1 USD	1 EURO
Ana Ortaklık Banka "yabancı para evalüasyon kuru" (31 Aralık 2025)	42.9640	50.4569
Bundan önceki;		
30 Aralık 2025	42.9231	50.4647
29 Aralık 2025	42.9355	50.5179
26 Aralık 2025	42.8499	50.5072
25 Aralık 2025	42.8499	50.5072
24 Aralık 2025	42.8499	50.5072

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	12,854,652	6,487,846	5,104,172	24,446,670
Bankalar	1,094,310	330,359	1,252,968	2,677,637
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,413,995	347,302	-	1,761,297
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,915	-	-	3,915
Krediler	57,849,894	18,519,698	-	76,369,592
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	206	-	-	206
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	103,599	93,183	87	196,869
Toplam varlıklar	**73,320,571**	**25,778,388**	**6,357,227**	**105,456,186**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	24	10	62,317	62,351
Döviz tevdiat hesabı	24,683,000	18,258,254	18,022,060	60,963,314
Para piyasalarına borçlar	1,256,054	-	-	1,256,054
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	40,580,799	13,360,961	-	53,941,760
İhraç edilen menkul değerler (**)	-	6,180,786	-	6,180,786
Muhtelif borçlar	1,895,392	182,084	17	2,077,493
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	36,303	-	36,303
Diğer yükümlülükler	827,367	333,106	4,930	1,165,403
Toplam yükümlülükler	**69,242,636**	**38,351,504**	**18,089,324**	**125,683,464**
Net bilanço pozisyonu	**4,077,935**	**(12,573,116)**	**(11,732,097)**	**(20,227,278)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(1,756,420)**	**7,985,448**	**11,779,082**	**18,008,110**
Türev finansal araçlardan alacaklar	48,660,266	84,743,634	20,163,989	153,567,889
Türev finansal araçlardan borçlar	50,416,686	76,758,186	8,384,907	135,559,779
Gayrinakdi krediler	**10,928,902**	**6,423,575**	**54,474**	**17,406,951**
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	**45,381,223**	**21,462,344**	**2,914,884**	**69,758,451**
Toplam yükümlülükler	**40,228,964**	**23,327,007**	**8,919,354**	**72,475,325**
Net bilanço pozisyonu	**5,152,259**	**(1,864,663)**	**(6,004,470)**	**(2,716,874)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(3,698,367)**	**269,596**	**6,018,127**	**2,589,356**
Türev finansal araçlardan alacaklar	25,273,634	36,532,914	6,822,752	68,629,300
Türev finansal araçlardan borçlar	28,972,001	36,263,318	804,625	66,039,944
Gayrinakdi krediler	**7,788,336**	**5,428,864**	**30,420**	**13,247,620**

(*) Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem itibarıyla Yabancı Para Beklenen Zarar Karşılıkları olarak sınıfladığı TFRS 9 karşılıklarını içermektedir.

(**) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine ilişkin tabloda:

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: 1,652,594 TL (31 Aralık 2024: 1,097,435 TL).

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 1,148,757 TL (31 Aralık 2024: 2,859,164 TL).

Peşin ödenen giderler: 13,705 TL (31 Aralık 2024: 1,997 TL).

Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 41,655,668 TL (31 Aralık 2024: 29,022,889 TL).

Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 41,655,668 TL (31 Aralık 2024: 29,022,889 TL).

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

Valörlü döviz alım işlemleri: 11,680,190 TL (31 Aralık 2024: 1,409,066 TL).

Valörlü döviz satım işlemleri: 7,027,976 TL (31 Aralık 2024: 949,687 TL).

Kur riskine duyarlılık

Aşağıdaki tablo Grup'un USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	Vergi öncesi kâr / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
USD	%10 artış	(458,767)	(159,507)	-	-
USD	%10 azalış	458,767	159,507	-	-
EURO	%10 artış	232,152	145,389	-	-
EURO	%10 azalış	(232,152)	(145,389)	-	-

(*) Vergi öncesi kâr / zarar hariç özkaynak etkisini ifade etmektedir.

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin, vade/yeniden fiyatlama uyumsuzluğu sonucu faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade eden faiz riski, gerek Basel düzenlemeleri gerekse diğer uluslararası standartlara uyum kapsamında bankacılık hesapları ("banking book") ve alım satım hesapları ("trading book") bazında ayrıştırılarak yönetilmektedir. Bu bağlamda, alım satım hesapları altındaki riske maruz değer ("RMD") limitinin yanı sıra alım satım ve bankacılık hesapları altında faiz oranı şoklarına karşı duyarlılık limitleri tahsis edilmiştir. Piyasa riskine ilişkin sermaye gereksinimi ise Basel II hükümleri çerçevesinde "Standart Yöntem" kapsamında hesaplanmaktadır.

Faiz oranı riskinden korunmak amacıyla bilanço dışı işlemler vasıtasıyla Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler içinde kalmak kaydıyla riskten korunma stratejileri uygulanmakta olup sabit ve değişken faizli aktif ve pasif kalemler arasında bilanço içerisinde ihtiyatlı bir yapı hedeflenmektedir.

Bilançodaki faiz riskine ilişkin ölçümler ile duyarlılık analizleri düzenli olarak yapılmakta ve sonuçlar ilgili üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin olarak yapılan içsel hesaplamalar günlük ve aylık olarak gerçekleştirilmekle birlikte bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu, Kurum'a aylık olarak raporlanmaktadır.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	19,936,768	-	-	-	-	32,040,255	51,977,023
Bankalar	1,518,646	-	-	-	-	2,502,733	4,021,379
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	873,920	1,300,066	940,701	268,072	1,384,592	594	4,767,945
Para piyasalarından alacaklar	30,176,650	-	-	-	-	169	30,176,819
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	11,190,180	45,302	8,189	2,470,685	-	153,272	13,867,628
Verilen krediler	56,095,945	19,254,577	44,804,618	24,677,730	1,659,959	1,834,642	148,327,471
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	11,817,376	-	-	596,949	768,040	-	13,182,365
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	13,257,757	13,257,757
Toplam varlıklar	**131,609,485**	**20,599,945**	**45,753,508**	**28,013,436**	**3,812,591**	**49,789,422**	**279,578,387**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	1,479,340	-	-	-	-	75,943	1,555,283
Diğer mevduat	129,893,873	3,852,426	581,564	-	-	45,304,080	179,631,943
Para piyasalarına borçlar	113,590	-	-	-	1,256,054	-	1,369,644
Muhtelif borçlar	227,334	-	-	-	-	4,055,071	4,282,405
İhraç edilen menkul değerler (***)	-	-	11,801	-	6,168,985	-	6,180,786
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	45,184,382	2,668,534	3,450,436	2,931,284	-	-	54,234,636
Diğer yükümlülükler (**)	736,316	651,855	578,379	33,272	-	30,323,868	32,323,690
Toplam yükümlülükler	**177,634,835**	**7,172,815**	**4,622,180**	**2,964,556**	**7,425,039**	**79,758,962**	**279,578,387**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	13,427,130	41,131,328	25,048,880	-	-	79,607,338
Bilançodaki kısa pozisyon	(46,025,350)	-	-	-	(3,612,448)	(29,969,540)	(79,607,338)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	559,438	-	12,034,944	-	-	12,594,382
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(5,485,063)	-	(6,275,965)	-	(1,274,000)	-	(13,035,028)
Toplam pozisyon	**(51,510,413)**	**13,986,568**	**34,855,363**	**37,083,824**	**(4,886,448)**	**(29,969,540)**	**(440,646)**

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, beklenen zarar karşılıkları, konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar, yatırım amaçlı gayrimenkuller ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler, karşılıklar, vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	15,244,753	-	-	-	-	24,099,381	39,344,134
Bankalar	1,763,740	-	-	-	-	490,003	2,253,743
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,273,579	746,609	487,143	86,992	1,588,288	574	4,183,185
Para piyasalarından alacaklar	20,333,828	-	-	-	-	-	20,333,828
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,963,093	41,871	-	1,411,066	-	126,312	5,542,342
Verilen krediler	34,387,285	11,503,519	36,372,363	18,699,105	2,242,796	1,087,237	104,292,305
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	10,904	-	-	11,901,446	768,660	-	12,681,010
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	10,382,725	10,382,725
Toplam varlıklar	**76,977,182**	**12,291,999**	**36,859,506**	**32,098,609**	**4,599,744**	**36,186,232**	**199,013,272**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	6,214,365	-	-	-	-	41,668	6,256,033
Diğer mevduat	81,641,460	9,405,565	3,459,013	191	-	29,837,156	124,343,385
Para piyasalarına borçlar	104,225	-	-	-	714,647	-	818,872
Muhtelif borçlar	567,984	-	-	-	-	1,733,408	2,301,392
İhraç edilen menkul değerler (***)	-	-	9,713	-	5,118,382	-	5,128,095
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	24,312,530	2,390,832	2,528,268	1,309,758	-	-	30,541,388
Diğer yükümlülükler (**)	828,275	3,456,731	705,013	5,285	-	24,628,803	29,624,107
Toplam yükümlülükler	**113,668,839**	**15,253,128**	**6,702,007**	**1,315,234**	**5,833,029**	**56,241,035**	**199,013,272**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	30,157,499	30,783,375	-	-	60,940,874
Bilançodaki kısa pozisyon	(36,691,657)	(2,961,129)	-	-	(1,233,285)	(20,054,803)	(60,940,874)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	28,309,279	39,601,227	-	-	-	-	67,910,506
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(43,933,390)	(25,936,401)	(870,000)	-	(70,739,791)
Toplam pozisyon	**(8,382,378)**	**36,640,098**	**(13,775,891)**	**4,846,974**	**(2,103,285)**	**(20,054,803)**	**(2,829,285)**

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, beklenen zarar karşılıkları, yatırım amaçlı gayrimenkuller ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari dönem	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	38.00
Bankalar	0.95	1.22	-	13.00
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.58	6.99	-	26.97
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	38.00
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	36.48
Verilen krediler	5.41	7.58	-	40.61
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	32.14
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	27.55
Diğer mevduat	0.95	1.54	-	36.23
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	35.00
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler (*)	-	8.50	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.65	4.99	-	39.43

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

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	-	-	-	33.00
Bankalar	2.10	3.90	-	22.48
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.60	6.82	-	25.85
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	47.50
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	39.37
Verilen krediler	6.38	8.44	-	44.94
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	40.72
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	18.10
Diğer mevduat	0.34	0.29	-	41.26
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	35.00
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler (*)	-	8.50	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3.64	6.03	-	43.70

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

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

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

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

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

Cari dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	**-**	**-**	**-**
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	**153,272**	**105,121**	**105,121**
Hisse senedi yatırımları	153,272	105,121	105,121
Bağlı ortaklıklar	**10,000**	**-**	**-**
Bağlı ortaklıklar	10,000	-	-

Önceki dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	**-**	**-**	**-**
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	**126,312**	**79,234**	**79,234**
Hisse senedi yatırımları	126,312	79,234	79,234
Bağlı ortaklıklar	**10,000**	**-**	**-**
Bağlı ortaklıklar	10,000	-	-

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

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

		Yeniden değerleme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
Cari dönem	**Dönem içinde gerçekleşen kazanç / kayıp**	**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	-	93,499	-	92,110	92,110	-
Toplam	**-**	**93,499**	**-**	**92,110**	**92,110**	**-**

		Yeniden değerleme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
Önceki dönem	**Dönem içinde gerçekleşen kazanç / kayıp**	**Toplam**	**Katkı sermayeye dahil edilen**	**Toplam**	**Ana sermayeye dahil edilen**	**Katkı sermayeye dahil edilen**
Özel sermaye yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-	-	-	-
Diğer hisse senetleri	-	67,716	-	66,223	66,223	-
Toplam	**-**	**67,716**	**-**	**66,223**	**66,223**	**-**

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	163,272	163,272	13,062

Önceki dönem	**Bilanço değeri**	**RAV toplamı**	**Asgari sermaye gereksinimi (*)**
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-
Diğer hisse senetleri	136,312	136,312	10,905

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

VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar

1. Konsolide likidite riskine ilişkin hususlar hakkında bilgi

a. Ana Ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Ana Ortaklık Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Piyasa Riski Yönetimi Direktörlüğü tarafından, likidite riski yönetimi için normal ekonomik koşullar ile stres koşullarında alınması gereken tedbirler ve gerçekleştirilebilecek uygulamalar ve üst yönetimin sorumluluklarını içeren bir politika ("Piyasa Riski Yönetimi Politikası") oluşturulmuş olup, politika, Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu politika kapsamında likidite riski, iş kolu üst düzey temsilcilerinin de üye olduğu Aktif Pasif Komitesi çatısı altında yönetilmektedir.

Yine politika hükümlerine uygun olarak, her türlü ekonomik koşulda yeterli likidite düzeyinin teminini sağlayabilecek, Ana Ortaklık Banka'nın teminata konu olmamış bir likidite tamponu belirlenmiştir. Ayrıca, stres anında uygulanması gereken Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı ("ADSFP") da hali hazırda yürürlüktedir. Diğer yandan riskin sayısal olarak izlenebilmesi ve yönetilmesine olanak sağlamak üzere yine Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı bir likidite risk iştahı oluşturulmuş olup, ilgili parametreler düzenli olarak analiz edilip Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlamaktadır.

Diğer yandan, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikaları ve özellikle uluslararası düzenlemelere (İLİS-İçsel Likidite Yeterliliği Değerlendirme Süreci'ne / ILAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) uyumu kapsamında kurgulanan kapsamlı likidite stres testi yaklaşımı ile farklı stres senaryoları altında Ana Ortaklık Banka'nın likidite tamponu değerlendirilmektedir. Ek olarak, yine ILAAP kapsamında yer almakla birlikte, yıllık olarak bir öz değerlendirme süreci ile İLİS'in temel bileşenlerinin varlığı ve yeterliliği değerlendirilmekte ve sağlam bir likidite risk yönetiminin işlerliği sağlanmaktadır.

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

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.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

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

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

f. Acil durum fonlama planına ilişkin genel bilgi

Ana Ortaklık Banka, stres koşullarında ya da likidite sıkışıklığı yaşandığı durumlarda uygulanabilecek politika, yöntem ve üst yönetim ile iş kollarının sorumluluklarını içeren Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı oluşturmuştur. Ayrıca likidite sıkışıklığının ya da beklenmedik bir durumun habercisi olarak acil durum sermaye ve fonlama planı izleme göstergeleri aylık olarak takip edilmekte ve her ay Aktif Pasif Komitesi toplantılarında üst yönetime ve (toplandıkça) Yönetim Kurulu'na Piyasa Riski Yönetimi Direktörlüğü tarafından sunulmaktadır. Acil durumda likidite yönetimini sağlamak ve planın çeşitli unsurlarını/gerçekçi aksiyon planlarını uygulamak için Likidite Acil Eylem Ekibi oluşturulmuş ve etkin iç ve dış iletişim kanalları belirlenmiştir. Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı izleme göstergeleri her yıl piyasa ve stres koşullarındaki değişimlere uygunluğu açısından gözden geçirilerek revize edilmektedir.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

2. Likidite karşılama oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Ana Ortaklık Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak aylık dönemler itibarıyla BDDK'ya iletmektedir. Likidite Karşılama Oranı yönetmelikte belirtilen sınır değerlerin üzerinde seyretmektedir.

Son üç ay için hesaplanan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek olduğu tarih ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	En düşük	Tarih	En yüksek	Tarih
TP+YP	%196.50	31 Ekim 2025	%374.05	31 Aralık 2025
YP	%108.71	30 Kasım 2025	%119.23	31 Aralık 2025

Likidite karşılama oranı

	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*)	
Cari dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			72,518,007	29,542,244
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	134,448,483	32,836,514	11,175,256	3,274,307
İstikrarlı mevduat	45,391,850	186,884	2,269,593	9,344
Düşük istikrarlı mevduat	89,056,633	32,649,630	8,905,663	3,264,963
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	53,013,650	30,353,658	30,528,404	15,555,404
Operasyonel mevduat	292,185	19,857	68,217	4,716
Operasyonel olmayan mevduat	39,459,825	25,519,324	17,326,141	10,741,054
Diğer teminatsız borçlar	13,261,640	4,814,477	13,134,046	4,809,634
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	84,213,974	35,089,589	37,994,420	22,106,929
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	31,287,306	18,061,945	31,287,307	18,061,945
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	52,926,668	17,027,644	6,707,113	4,044,984
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			**79,698,080**	**40,936,640**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	40,655,602	6,692,930	35,336,645	5,240,770
Diğer nakit girişleri	32,388,533	13,408,237	30,541,054	13,352,825
Toplam nakit girişleri	**73,044,135**	**20,101,167**	**65,877,699**	**18,593,595**
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			72,518,007	29,542,244
Toplam net nakit çıkışları			20,422,637	22,368,415
Likidite karşılama oranı (%)			**357.99**	**135.12**

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

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*)	
Önceki dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			48,941,249	18,867,387
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	95,291,031	22,891,170	8,261,838	2,282,672
İstikrarlı mevduat	25,345,303	128,911	1,267,265	6,446
Düşük istikrarlı mevduat	69,945,728	22,762,259	6,994,573	2,276,226
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	37,490,866	12,530,698	23,031,009	6,801,019
Operasyonel mevduat	248,265	-	57,940	-
Operasyonel olmayan mevduat	30,617,882	10,429,782	16,493,925	4,705,551
Diğer teminatsız borçlar	6,624,719	2,100,916	6,479,144	2,095,468
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	50,059,372	24,553,714	22,859,035	14,541,331
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	18,677,677	11,815,636	18,677,677	11,815,636
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	31,381,695	12,738,078	4,181,358	2,725,695
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			**54,151,882**	**23,625,022**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	31,416,364	3,265,757	28,244,176	2,270,061
Diğer nakit girişleri	19,910,159	6,838,026	18,574,465	6,692,051
Toplam nakit girişleri	**51,326,523**	**10,103,783**	**46,818,641**	**8,962,112**
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			48,941,249	18,867,387
Toplam net nakit çıkışları			13,637,068	14,662,910
Likidite karşılama oranı (%)			**361.21**	**132.38**

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

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

3. Konsolide likidite karşılama oranına ilişkin diğer açıklamalar

Grup'ta kısa vadeli likidite yasal limitler çerçevesinde yönetilmekte olup, Grup'un asgari likidite düzeyini belirlemek ve net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmasına ilişkin limitlerin takibi "Likidite Karşılama Oranı" hesaplamaları kullanılarak yönetilmektedir. Likidite karşılama oranı BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Söz konusu oran, Grup'un her an nakde dönüştürebildiği herhangi bir teminata konu edilmeyen yüksek kaliteli likit varlık tutarı ile Grup'un varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından etkilenmektedir.

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

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

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

31 Aralık 2025 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 %43'ünü diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, %5'ini sermaye benzeri borçlanmalar, %48'ini ise mevduatlar oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %71'ini krediler ile kiralama işlemlerinden alacaklar ve %25'ini nakit ve nakit benzerleri oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır.

31 Aralık 2025 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 %79'unu 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 %41'ini net krediler ile kiralama işlemlerinden alacaklar ve %16'sını ise menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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

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

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	29,053,296	22,923,727	-	-	-	-	-	51,977,023
Bankalar	3,369,073	652,306	-	-	-	-	-	4,021,379
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	631,260	979,985	1,195,019	574,435	1,386,652	594	4,767,945
Para piyasalarından alacaklar	169	30,176,650	-	-	-	-	-	30,176,819
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	1,168,302	7,293	49,700	12,489,061	-	153,272	13,867,628
Verilen krediler	161,115	32,286,431	16,957,745	45,666,288	49,471,042	2,111,323	1,673,527	148,327,471
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	3,440,537	-	2,636,444	6,337,344	768,040	-	13,182,365
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	13,257,757	13,257,757
Toplam varlıklar	**32,583,653**	**91,279,213**	**17,945,023**	**49,547,451**	**68,871,882**	**4,266,015**	**15,085,150**	**279,578,387**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	75,943	1,479,340	-	-	-	-	-	1,555,283
Diğer mevduat	45,304,080	129,893,873	3,852,426	581,564	-	-	-	179,631,943
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	422,933	4,246,636	17,256,139	31,857,566	451,362	-	54,234,636
Para piyasalarına borçlar	-	113,590	-	-	-	1,256,054	-	1,369,644
İhraç edilen menkul değerler (***)	-	-	-	11,801	-	6,168,985	-	6,180,786
Muhtelif borçlar	2,494,959	-	-	-	-	-	1,787,446	4,282,405
Diğer yükümlülükler (**)	-	627,328	415,262	616,832	323,341	17,059	30,323,868	32,323,690
Toplam yükümlülükler	**47,874,982**	**132,537,064**	**8,514,324**	**18,466,336**	**32,180,907**	**7,893,460**	**32,111,314**	**279,578,387**
Likidite (açığı)/fazlası	**(15,291,329)**	**(41,257,851)**	**9,430,699**	**31,081,115**	**36,690,975**	**(3,627,445)**	**(17,026,164)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**(31,677)**	**589,518**	**(1,024,442)**	**28,735**	**-**	**-**	**(437,866)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	98,107,914	65,336,935	107,403,246	55,958,868	1,524,000	-	328,330,963
Türev finansal araçlardan borçlar	-	98,139,591	64,747,417	108,427,688	55,930,133	1,524,000	-	328,768,829
Gayrinakdi Krediler	**65,701**	**1,653,848**	**9,303,687**	**14,158,963**	**2,861,382**	**1,264,358**	**-**	**29,307,939**
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	**29,740,355**	**51,192,594**	**17,683,203**	**39,574,713**	**43,842,166**	**5,450,976**	**11,529,265**	**199,013,272**
Toplam yükümlülükler	**31,213,462**	**89,202,789**	**20,485,375**	**16,498,933**	**9,314,291**	**6,702,865**	**25,595,557**	**199,013,272**
Likidite (açığı)/fazlası	**(1,473,107)**	**(38,010,195)**	**(2,802,172)**	**23,075,780**	**34,527,875**	**(1,251,889)**	**(14,066,292)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**359,284**	**(2,943,165)**	**7,418**	**(271,237)**	**-**	**-**	**(2,847,700)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	48,337,198	49,336,347	67,337,141	61,379,866	1,005,000	-	227,395,552
Türev finansal araçlardan borçlar	-	47,977,914	52,279,512	67,329,723	61,651,103	1,005,000	-	230,243,252
Gayrinakdi Krediler	**73,853**	**1,022,128**	**3,765,687**	**11,224,421**	**3,672,451**	**796,325**	**-**	**20,554,865**

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, beklenen zarar karşılıkları, konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar, yatırım amaçlı gayrimenkuller, diğer aktifler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu karşılıklar, vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu, muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

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

5. Net istikrarlı fonlama oranı

Bankaların kısa vadeli likidite şoklarına dayanıklılığını ölçen LKO'yu tamamlayıcı bir likidite ölçüm metodu olan ve vade uyumu dikkate alarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı ("NİFO") yasal olarak 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla paylaşılmaya başlanmıştır. BDDK bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasını yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemiştir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

Cari dönem	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	31,842,823	-	-	-	31,842,823
Ana sermaye ve katkı sermaye	31,696,849	-	-	-	31,696,849
Diğer özkaynak unsurları	145,974	-	-	-	145,974
Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	31,803,258	111,393,527	109,102	205	131,402,923
İstikrarlı mevduat/katılım fonu	10,113,101	38,400,121	35,384	205	46,121,370
Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	21,690,157	72,993,406	73,718	-	85,281,553
Diğer kişilere borçlar	14,499,364	28,988,152	15,944,560	32,550,266	51,526,035
Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	28,988,152	203,217	8	11,105,106
Diğer borçlar	14,499,364	-	15,741,343	32,550,258	40,420,929
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	13,636,606	13,791,072	206,651	37,330,133	-
Türev yükümlülükler		13,791,072	206,651	-	
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	13,636,606	-	-	37,330,133	-
Mevcut İstikrarlı Fon					**214,771,781**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					2,372,004
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı alacaklar	77,126,257	30,208,645	64,626,690	76,829,209	100,933,217
Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	51,752,193	-	-	-	-
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	-	-	5,203,182	5,203,182
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	25,373,470	30,208,645	64,626,690	62,849,685	90,025,116
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	8,776,342	5,704,622
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	594	-	-	-	297
Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
Diğer varlıklar	4,317,904	16,370,663	1,947,336	19,417,804	29,440,216
Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	15,140	12,869
Türev varlıklar		14,434,765	577,091	641,776	3,042,411
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		124,889	24,702	34,047	183,638
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	4,317,904	1,811,009	1,345,543	18,726,841	26,201,298
Bilanço dışı borçlar		11,315,737	11,969,846	34,063,701	2,867,464
Gerekli İstikrarlı Fon					**135,612,901**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					**158.37**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Önceki dönem	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	25,959,210	-	-	-	25,959,210
Ana sermaye ve katkı sermaye	25,831,287	-	-	-	25,831,287
Diğer özkaynak unsurları	127,923	-	-	-	127,923
Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	18,575,504	73,678,648	650,588	3,866	84,821,982
İstikrarlı mevduat/katılım fonu	4,606,202	19,373,620	104,741	140	22,880,469
Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	13,969,302	54,305,028	545,847	3,726	61,941,513
Diğer kişilere borçlar	11,286,751	30,973,855	12,331,060	9,401,855	25,112,520
Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	30,973,855	639,981	8	9,865,133
Diğer borçlar	11,286,751	-	11,691,079	9,401,847	15,247,387
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	11,642,004	4,370,208	248,027	18,677,747	-
Türev yükümlülükler		4,370,208	248,027	283,664	
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	11,642,004	-	-	18,394,083	-
Mevcut İstikrarlı Fon					**135,893,712**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					2,494,576
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı alacaklar	55,266,490	20,363,171	48,453,074	44,349,696	64,067,833
Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	39,231,711	-	-	-	-
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	-	-	2,041,767	2,041,767
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	16,034,205	20,363,171	48,453,074	37,305,306	58,774,074
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5,002,623	3,251,705
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	574	-	-	-	287
Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
Diğer varlıklar	2,350,696	3,010,081	656,929	17,281,279	21,865,636
Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	15,140	12,869
Türev varlıklar		2,686,793	260,522	1,069,198	2,585,438
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		332,323	24,824	128,748	485,894
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	2,350,696	(9,035)	371,583	16,068,193	18,781,435
Bilanço dışı borçlar		4,982,927	8,265,727	20,953,776	1,710,122
Gerekli İstikrarlı Fon					**90,138,167**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					**150.76**

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

Cari döneme ait üç aylık Net İstikrarlı Fonlama Oranlarının ortalaması %157.63'tür (2024 son çeyrek: %155.47).

Ana Ortaklık Banka'nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, %158.37 olarak gerçekleşmiş (31 Aralık 2024: %150.76) ve yasal limitin (%100) üzerinde seyretmeye devam etmiştir. Mevcut istikrarlı fon büyüklüğü yüksek özkaynak, uzun vadeli kaynaklar ve tabana yaygın mevduat imkanları sayesinde 214.8 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Gerekli istikrarlı fon tutarı ise uzun vadeli krediler, menkul kıymetler ve teminata verilen kıymetlerden oluşmakta ve 135.6 milyar TL seviyesindedir. Özkaynak unsurları, mevcut istikrarlı fon tutarının %14.8'ini, gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı ise fon tutarının %61.2'sini oluşturmaktadır. Canlı alacaklar ise gerekli istikrarlı fon tutarının en büyük payına sahip olmakla birlikte, fonun %74.4'ünü oluşturmaktadır. Oran gelişiminde dönemler arası Krediler ve Mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi, bilanço vade yapısı değişimi ve aktif teminatlılığı gibi unsurlar etkili olmaktadır.

1. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin gösterimi

Grup'un türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. Bahse konu kalem vade analizine dahil edilmiş olup, bilançodaki finansal yükümlülüklerin bilanço değeri içinde yer almamaktadır.

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	45,380,023	132,070,727	4,093,811	707,161	-	-	182,251,722	(1,064,496)	181,187,226
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	436,499	4,293,090	17,412,645	32,098,896	451,363	54,692,493	(457,857)	54,234,636
Para piyasalarına borçlar	-	113,934	-	-	-	1,256,054	1,369,988	(344)	1,369,644
İhraç edilen menkul kıymetler(*)	-	-	-	559,592	2,191,164	8,360,148	11,110,904	(4,930,118)	6,180,786

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

Önceki dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	29,878,824	89,149,122	10,605,406	4,640,389	276	-	134,274,017	(3,674,599)	130,599,418
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	740,904	8,641,419	12,769,151	8,514,380	887,191	31,553,045	4,116,438	35,669,483
Para piyasalarına borçlar	-	104,511	-	-	-	714,647	819,158	(286)	818,872
İhraç edilen menkul kıymetler(*)	-	-	-	460,575	1,803,449	7,372,695	9,636,719	(4,508,624)	5,128,095

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

2. Grup'un türev işlemlerinin kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar						
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	**-**	**-**	**742,434**	**10,809,638**	**-**	**11,552,072**
Alım işlemleri	-	-	365,194	5,391,982	-	5,757,176
Satım işlemleri	-	-	377,240	5,417,656	-	5,794,896
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	**325,935**	**94,640**	**1,171,862**	**6,783,009**	**1,840,023**	**10,215,469**
Alım işlemleri	186,026	57,719	633,351	3,399,409	867,396	5,143,901
Satım işlemleri	139,909	36,921	538,511	3,383,600	972,627	5,071,568
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**325,935**	**94,640**	**1,914,296**	**17,592,647**	**1,840,023**	**21,767,541**
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döveiz ile ilgili türev işlemler (I)	**160,916,949**	**87,316,017**	**94,007,795**	**1,636,667**	**-**	**343,877,428**
Vadeli döviz alım işlemleri	18,872,477	20,420,356	23,754,259	396,453	-	63,443,545
Vadeli döviz satım işlemleri	19,070,523	20,426,098	25,177,234	450,768	-	65,124,623
Swap para alım işlemleri	51,462,839	14,167,128	10,778,537	436,248	-	76,844,752
Swap para satım işlemleri	51,296,471	13,870,943	10,380,003	353,198	-	75,900,615
Para alım opsiyonları	9,980,368	9,155,565	12,045,792	-	-	31,181,725
Para satım opsiyonları	10,234,271	9,275,927	11,871,970	-	-	31,382,168
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**43,538,886.00**	**55,959,988**	**153,531,058**	**121,053,511**	**3,461,245**	**377,544,688**
Swap faiz alım işlemleri	21,775,536	27,957,122	76,849,607	60,624,601	1,644,727	188,851,593
Swap faiz satım işlemleri	21,763,350	28,002,866	76,681,451	60,428,910	1,816,518	188,693,095
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**204,455,835**	**143,276,005**	**247,538,853**	**122,690,178**	**3,461,245**	**721,422,116**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**204,781,770**	**143,370,645**	**249,453,149**	**140,282,825**	**5,301,268**	**743,189,657**

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Önceki dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar						
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	**-**	**-**	**638,295**	**9,592,428**	**-**	**10,230,723**
Alım işlemleri	-	-	300,575	4,738,474	-	5,039,049
Satım işlemleri	-	-	337,720	4,853,954	-	5,191,674
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	**382,570**	**147,976**	**1,450,252**	**8,133,294**	**2,788,988**	**12,903,080**
Alım işlemleri	241,709	96,967	828,168	3,956,966	1,265,640	6,389,450
Satım işlemleri	140,861	51,009	622,084	4,176,328	1,523,348	6,513,630
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**382,570**	**147,976**	**2,088,547**	**17,725,722**	**2,788,988**	**23,133,803**
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**69,379,543**	**52,864,274**	**42,524,866**	**12,599,410**	**-**	**177,368,093**
Vadeli döviz alım işlemleri	10,300,482	16,094,190	7,377,152	38,747	-	33,810,571
Vadeli döviz satım işlemleri	10,086,855	18,657,269	7,078,834	51,139	-	35,874,097
Swap para alım işlemleri	22,024,797	5,560,142	5,421,190	5,958,762	-	38,964,891
Swap para satım işlemleri	21,888,711	6,239,400	5,621,668	6,467,879	-	40,217,658
Para alım opsiyonları	2,544,355	3,166,297	8,905,205	42,988	-	14,658,845
Para satım opsiyonları	2,534,343	3,146,976	8,120,817	39,895	-	13,842,031
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**36,892,586.00**	**64,539,384**	**126,439,112**	**126,062,231**	**1,016,769**	**354,950,082**
Swap faiz alım işlemleri	18,497,963	32,293,011	63,265,453	63,085,310	459,322	177,601,059
Swap faiz satım işlemleri	18,394,623	32,246,373	63,173,659	62,976,921	557,447	177,349,023
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**106,272,129**	**117,403,658**	**168,963,978**	**138,661,641**	**1,016,769**	**532,318,175**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**106,654,699**	**117,551,634**	**171,052,525**	**156,387,363**	**3,805,757**	**555,451,978**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %5.52'dir (31 Aralık 2024: %7.24). Bu oran %3 olan asgari oranın üzerindedir. Ana sermaye, dönem kârı kaynaklı %8 oranında artarken, toplam risk tutarı da önceki döneme göre %42 oranında artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 172 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

	Cari dönem (**)	Önceki dönem (**)
TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	537,042,894	368,542,312
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	1,253,815	984,626
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(181,760,268)	(119,138,697)
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	441,674	613,161
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	(3,917,943)	(1,768,093)
Toplam risk tutarı	**353,060,172**	**249,233,309**

(*) Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan finansal tablolar.

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

Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

	Cari dönem (*)	Önceki dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	*273,293,564*	*194,396,940*
Ana sermayeden indirilen varlıklar	*(3,917,943)*	*(1,768,093)*
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	269,375,621	192,628,847
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	*3,256,891*	*2,981,094*
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	*1,972,537*	*2,354,535*
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	5,229,428	5,335,629
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	*441,674*	*613,161*
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	441,674	613,161
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	*78,013,449*	*50,655,672*
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	78,013,449	50,655,672
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	19,471,120	18,041,952
Toplam risk tutarı	353,060,172	249,233,309
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	5.52	7.24

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

VIII. Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

1. Cari ve önceki dönemde finansal varlıkların ve borçların gerçeğe uygun değeri aşağıdaki esaslara göre hesaplanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ve itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkların (önceki dönemde yer alan satılmaya hazır finansal varlıkların) gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı baz alınarak belirlenmiştir.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır. Değişken faizli kredilerin gerçeğe uygun değeri ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilerek bulunmuştur.

Vadesiz mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir. Vadeli mevduatın ve fonların gerçeğe uygun değeri piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri sabit faizliler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarını, değişken faizliler için ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilmiş nakit akımlarını ifade etmektedir.

Muhtelif borçların defter değeri, gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

2. Aşağıdaki tablo, Grup'un finansal tablolarındaki finansal varlık ve borçların kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter değeri Cari dönem	Gerçeğe uygun değer Cari dönem	Defter değeri Önceki dönem	Gerçeğe uygun değer Önceki dönem
Finansal varlıklar	**207,229,366**	**205,048,478**	**143,598,517**	**140,762,893**
Para piyasalarından alacaklar	30,176,819	30,145,789	20,333,828	20,307,855
Bankalar	4,021,379	3,972,231	2,253,743	2,225,808
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	13,724,157	13,724,157	5,352,418	5,352,418
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	13,180,857	11,395,408	12,679,500	11,466,381
Verilen krediler	142,896,803	142,627,287	101,334,100	99,785,855
Faktoring alacakları	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	3,229,351	3,183,606	1,644,928	1,624,576
Finansal borçlar	**247,418,140**	**238,981,761**	**169,525,525**	**163,734,386**
Bankalar mevduatı	1,555,283	1,553,311	6,256,033	6,242,911
Diğer mevduat	179,631,943	171,183,793	124,343,385	118,424,383
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	54,234,636	54,255,264	30,541,388	30,672,361
Para piyasalarına borçlar	1,369,644	1,352,702	818,872	818,721
İhraç edilen menkul değerler (*)	6,180,786	6,190,843	5,128,095	5,138,260
Muhtelif borçlar	4,282,405	4,282,405	2,301,392	2,301,390
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	163,443	163,443	136,360	136,360
Faktoring borçları	-	-	-	-

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

3. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması:

1. seviye: Özdeş varlıklar veya borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

2. seviye: 1. seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar veya borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) veya dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

3. seviye: Varlık veya borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VIII. Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerleriyle finansal tablolara yansıtılan finansal varlık ve borç kalemlerinin gerçeğe uygun değer derecelerine göre dağılımı aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Cari dönem	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
Toplam varlıklar	**15,439,890**	**3,042,411**	**153,272**	**18,635,573**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,869,005	2,898,940	-	4,767,945
Devlet borçlanma senetleri	1,868,411	-	-	1,868,411
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	2,898,940	-	2,898,940
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	-	-
Diğer finansal varlıklar	594	-	-	594
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	13,570,885	-	153,272	13,724,157
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-		153,272	153,272
Devlet borçlanma senetleri	13,570,885	-	-	13,570,885
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	143,471	-	143,471
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	143,471	-	143,471
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**-**	**1,836,379**	**-**	**1,836,379**
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	1,800,076	-	1,800,076
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	36,303	-	36,303
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar	-	36,303	-	36,303

Önceki dönem	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
Toplam varlıklar	**7,013,777**	**2,585,438**	**126,312**	**9,725,527**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,787,671	2,395,514	-	4,183,185
Devlet borçlanma senetleri	1,787,097	-	-	1,787,097
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	2,395,514	-	2,395,514
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	-	-
Diğer finansal varlıklar	574	-	-	574
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5,226,106	-	126,312	5,352,418
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-		126,312	126,312
Devlet borçlanma senetleri	5,226,106	-	-	5,226,106
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	189,924	-	189,924
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	189,924	-	189,924
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**-**	**4,858,944**	**-**	**4,858,944**
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	4,714,997	-	4,714,997
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	143,947	-	143,947
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	9,245	-	9,245
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar	-	134,702	-	134,702

VIII. Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla 1. seviye ve 2. seviye gerçeğe uygun değer dereceleri arasında transfer bulunmamaktadır.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	126,312	75,788
Alışlar	-	13,614
İtfa / satış	-	-
Değerleme farkı	26,961	36,910
Transferler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**153,272**	**126,312**

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Grup müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama ve fon yönetimi hizmetleri vermekte olup bu işlemlere ilişkin bilgiler nazım hesaplar tablosunda yer almaktadır.

Grup'un inanca dayalı işlem sözleşmesi bulunmamaktadır.

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

1. Grup'un risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

a. Grup'un risk yönetimi yaklaşımı

Ana Ortaklık Banka'nın Risk yönetimi stratejisi ve faaliyetleri, Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda oluşturulmuştur. Ana Ortaklık Banka'da uygulanan risk yönetimi stratejisi üçlü savunma hattı modeline dayanır.

1. Savunma Hattı

Birinci savunma hattı olan iş kollarının, performans, operasyon, uyum ve iş kolunun kendisini etkileyen risklerin etkin kontrolü açısından birincil düzeyde sorumluluğu mevcuttur.

2. Savunma Hattı

İkinci savunma hattı olan Risk Yönetimi, Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi ile Hukuk fonksiyonları, uygulama, eğitim, tavsiye, izleme ve raporlama çerçevesinde birinci savunma hattını desteklemektedir.

Risk Yönetimi, kurum seviyesinde risklerin tanımlanmasından, ölçülmesinden, izlenmesinden, kontrol edilmesinden ve raporlanmasından sorumludur. Banka Risk Yönetimi, Finansal Risk Yönetimi, Finansal Olmayan Risk Yönetimi, Uyum Riski Yönetimi bölümlerinden oluşmakta ve Risk Komitesi'ne raporlama yapmaktadır. Finansal Risk Yönetimi altında; Piyasa Riski Yönetimi, Model Risk Yönetimi, Kredi Riski Kontrol, Risk&Sermaye ve Raporlama bölümleri bulunmaktadır.

3. Savunma Hattı

3. Savunma hattını Teftiş Kurulu Başkanlığı oluşturmaktadır. Bu kapsamda Teftiş Kurulu Başkanlığı hem risk bazlı, hem de genel denetimleri yürütmektedir. Ayrıca Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetim Kurulu'na risk yönetişim yapısı da dahil olmak üzere tüm yönetişim yapısının sağlamlığının, politika ve uygulama esaslarının mevcudiyetinin, etkinliğinin ve uygulandığının, incelenerek güvencesini vermekten sorumludur.

Bu strateji çerçevesinde, söz konusu savunma hatları faaliyetlerini; İcra Komitesi, Aktif Pasif Komitesi, Kredi Komitesi ve Finansal Olmayan Risk Komitesi gibi bir takım karar alıcı komiteler vasıtasıyla yürütür. Dış denetçiler ve ilgili Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar da yine üçüncü savunma hattı içerisinde kabul edilmektedir.

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Üst yönetim ve Yönetim Kurulu karşı karşıya kalınan piyasa riskleri ile ilgili olarak gerek aylık gerekse daha sık frekansta bilgilendirilmekte olup, söz konusu bilgilendirme; bilanço gelişmeleri, piyasa gelişmeleri, belirlenen risk iştahına karşılık gerçekleşen risklerin değerlendirilmesi ile diğer risk gelişmelerinin değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Benzer şekilde yapılan kredi riski raporlamaların da ise canlı ve takipteki krediler portföylerinin gelişimleri, portföylerin derece dağılımları, derecelendirme notlarının birbiri arasında geçişmeleri ve trendler, yoğunlaşma riskleri, iş kolları ve ürün bazında risk parametreleri ile risk iştah göstergeleri takip edilmektedir.

Bunlara ilave olarak, risklerin normal piyasa koşulları altında ölçülmesi ve değerlendirilmesinin yanı sıra, olumsuz piyasa koşulları altında karşılaşabilecek riskleri değerlendirmek amacıyla hem İSEDES kapsamında hem de içsel amaçlı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stres testinde Banka'nın bilançosunun maruz kalabileceği her tür finansal riskler baz alınarak, olumsuz ve aşırı olumsuz senaryolar altında değerlendirilmekte ve buna ilave olarak Banka'yı yasal sınırlara düşüren ters stres testi uygulanmaktadır. Banka tarafından stres testi raporu İSEDES kapsamında 14 Ocak 2016 tarihli 6656 sayılı, Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testi Hakkında Rehber ile uyumlu şekilde konsolide bazda hazırlanmaktadır. Stres Testi, Banka geneli için muhtemel olumsuz olaylar veya olumsuz durumların değerlendirilmesinde ileriye dönük bir bakış açısı sağlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka çapında en etkin şekilde duyarlılık analizlerinin yapılabilmesi için bütün önemli risklerin tanımlanması ve aralarındaki ilişkilerin kurulması amaçlanmaktadır. Bu bağlamda, Ana Ortaklık Banka konsolide seviyede stres testi çalışmasını ilgili tüm birimlerle birlikte yürütmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı ve kredi riskine ilişkin daha detaylı açıklamalar "Kredi Riski" başlığında, piyasa riskine ilişkin daha detaylı açıklamalar "Piyasa Riski" başlığında ve Operasyonel riske ilişkin daha detaylı açıklamalar "Operasyonel risk" başlığında yer almaktadır.

b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	**119,933,715**	**89,181,632**	**9,594,697**
Standart yaklaşım	119,933,715	89,181,632	9,594,697
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	**2,733,683**	**3,342,700**	**218,695**
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,733,683	3,342,700	218,695
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	**7,203,825**	**3,671,975**	**576,306**
Standart yaklaşım	7,203,825	3,671,975	576,306
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	**16,320,779**	**10,929,974**	**1,305,662**
Temel gösterge yaklaşımı	16,320,779	10,929,974	1,305,662
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**146,192,002**	**107,126,281**	**11,695,360**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar

a. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari dönem			Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Varlıklar	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Nakit değerler ve merkez bankası	51,977,023	51,977,023	51,977,023	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,767,945	3,499,350	-	2,898,940	-	4,767,945	-
Bankalar	4,021,379	4,221,379	4,021,379	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	30,176,819	30,176,819	30,176,650	169	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	13,724,157	13,708,746	13,724,157	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	13,182,365	13,182,365	13,182,365	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	22,973	-	-	-	-	-	22,973
Krediler (Net)	**146,124,646**	**148,669,089**	**147,142,347**	**-**	**-**	**-**	**(1,016,802)**
Krediler	143,424,593	145,921,044	143,424,593	-	-	-	899
Kiralama işlemlerinden alacaklar	3,229,351	3,229,351	3,229,351	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Donuk alacaklar	1,673,527	1,673,527	1,673,527	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	2,202,825	2,154,833	1,185,124	-	-	-	1,017,701
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	10,000	-	10,000	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	143,471	122,173	-	143,471	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	4,865,096	4,894,808	4,813,943	-	-	-	51,153
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	4,191,707	1,579,759	-	-	-	-	4,266,751
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	1,336,071	1,674,495	1,336,071	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	5,080,681	5,400,184	5,130,209	-	-	-	(49,528)
Toplam varlıklar	**279,578,387**	**279,106,190**	**271,514,144**	**3,042,580**	**-**	**4,767,945**	**3,228,601**
Yükümlülükler							
Mevduat	181,187,226	181,131,511	-	-	-	-	181,187,225
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı	1,836,379	1,835,685	-	-	-	-	1,800,075
Alınan krediler	54,234,636	56,731,087	-	-	-	-	54,234,636
Para piyasalarına borçlar	1,369,644	130,397	-	1,369,644	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler (*)	6,180,786	6,180,786	-	-	-	-	6,180,786
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	163,443	163,443	-	-	-	-	163,443
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	1,149,491	1,237,727	276,335	-	-	-	768,014
Vergi borcu	1,633,699	1,659,659	-	-	-	-	1,633,700
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	7,665,233	7,843,918	-	-	-	-	7,665,233
Özkaynaklar	24,157,850	22,191,978	-	-	-	-	24,157,850
Toplam yükümlülükler	**279,578,387**	**279,106,191**	**276,335**	**1,369,644**	**-**	**-**	**277,790,962**

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem				Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
Varlıklar	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Nakit değerler ve merkez bankası	39,344,134	39,344,134	39,344,134	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,183,185	3,457,837	-	2,395,514	-	4,183,185	-
Bankalar	2,253,743	2,253,743	2,253,743	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	20,333,828	20,333,828	20,333,676	152	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5,352,418	5,337,006	5,352,418	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	12,681,010	12,681,010	12,681,010	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	13,971	157,661	-	-	-	-	13,971
Krediler (Net)	**102,977,518**	**105,081,928**	**103,607,815**	**-**	**-**	**-**	**(628,659)**
Krediler	101,627,723	103,730,637	101,627,723	-	-	-	1,638
Kiralama işlemlerinden alacaklar	1,644,928	1,644,928	1,644,928	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Donuk alacaklar	1,019,654	1,019,654	1,019,654	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	1,314,787	1,313,291	684,490	-	-	-	630,297
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	10,000	-	10,000	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	189,924	172,551	-	189,924	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	3,334,418	3,370,751	3,280,927	-	-	-	53,491
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	2,334,205	1,151,125	-	-	-	-	2,297,205
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	1,734,638	1,790,173	1,734,638	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	33,368	33,368	33,368	-	-	-	-
Diğer aktifler	4,264,854	4,373,575	4,302,642	-	-	-	(37,788)
Toplam varlıklar	**199,013,272**	**199,223,368**	**192,934,371**	**2,585,590**	**-**	**4,183,185**	**1,670,278**
Yükümlülükler							
Mevduat	130,599,418	130,547,462	-	-	-	-	130,599,416
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı	4,849,699	4,848,954	-	-	-	-	4,714,996
Alınan krediler	30,541,388	32,644,302	-	-	-	-	30,541,389
Para piyasalarına borçlar	818,872	104,225	-	818,872	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler (*)	5,128,095	5,128,095	-	-	-	-	5,128,095
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	136,360	136,360	-	-	-	-	136,360
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	9,245	9,245	-	-	-	-	9,245
Karşılıklar	1,392,858	1,448,172	390,811	-	-	-	942,721
Vergi borcu	1,152,760	1,179,560	-	-	-	-	1,152,759
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	4,353,369	4,420,151	-	-	-	-	4,353,369
Özkaynaklar	20,031,208	18,756,804	-	-	-	-	20,031,208
Toplam yükümlülükler	**199,013,272**	**199,223,330**	**390,811**	**818,872**	**-**	**-**	**197,609,558**

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**276,349,786**	**271,514,144**	**-**	**3,042,580**	**4,767,945**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	1,787,425	276,335	-	1,369,644	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**274,562,361**	**271,237,809**	**-**	**1,672,936**	**4,767,945**
Bilanço dışı tutarlar	56,810,994	12,070,255	-	1,688,446	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(612,481)	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	2,435,880
Sabit kur etkisi (**)	-	(30,299,845)	-	-	-
Risk tutarları	**-**	**252,395,738**	**-**	**3,361,382**	**7,203,825**

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

(**) BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli yazısı kapsamında kredi riski hesaplamasında kullanılan sabit kur etkisini göstermektedir.

Önceki dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**197,342,994**	**192,934,371**	**-**	**2,585,590**	**4,183,185**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	1,403,714	390,811	-	818,872	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**195,939,280**	**192,543,560**	**-**	**1,766,718**	**4,183,185**
Bilanço dışı tutarlar	32,852,534	9,343,663	-	3,794,393	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(326,763)	-	(818,530)	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	(511,210)
Sabit kur etkisi (**)	-	(17,311,767)	-	-	-
Risk tutarları	**-**	**184,248,693**	**-**	**4,742,581**	**3,671,975**

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

(**) BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli yazısı kapsamında kredi riski hesaplamasında kullanılan sabit kur etkisini göstermektedir.

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

3. Kredi riski açıklamaları

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

a. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Kredi Risk Yönetimi, Risk Komitesi'ne bağlı olarak çalışmaktadır. Kredi Risk Yönetimi, fonksiyon ve sorumluluklarını daha etkin şekilde gerçekleştirebilmek için Kredi Riski Kontrol, Risk&Sermaye ve Raporlama bölümü olarak yapılandırılmıştır. Kredi Riski Kontrol, Risk&Sermaye ve Raporlama ekibi, İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yöntemde ve TFRS 9 hesaplamalarında kullanılacak modellerin geliştirilmesi, izlenmesi ve devamlılığının sağlanmasından ve derecelendirme modellerinin banka sistemlerine entegrasyonundan sorumludur. Ayrıca, İSEDES süreç ve raporlarının oluşturulması, stres testleri ve banka bazında risk yönetim imkanı veren İDD hesaplamaları konularında çalışmaktadır.

Risk iştahı, Ana Ortaklık Banka'nın stratejilerini gerçekleştirebilmek amacıyla, üstlenmeyi göze aldığı toplam risk seviyesini ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahının, risk kapasitesine eşit veya daha altında kalmasını sağlamak amacıyla, genellikle risk kapasitesi ile risk iştahı arasında bir tampon yer almaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı ana ortağın risk iştahı ile uyumlu olup, Ana Ortaklık Banka, mevduat sahipleri ve yasal düzenleyiciler gibi diğer tüm paydaşların çıkarlarını korumak amacıyla gerekli itinayı göstermektedir.

Risk iştahı, risk tanımlama ve değerlendirme süreçlerinin sonuçlarına, bankanın, yasal nicel ve nitel limitleri dikkate alarak oluşturduğu risk kapasitesine ve aynı şekilde Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi ve kontrol kabiliyetlerine göre belirlenmektedir. Uygulanması mümkün olduğu takdirde risk iştahı göstergeleri, ilk olarak, ilgili risk türü için oluşturulmuş yönetim organı (komiteler) tarafından onaylanır. Hem risk iştahı yapısı hem de risk iştahı göstergeleri Risk Komitesince gözden geçirilir ve yine Risk Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na sunulur. Risk iştahı yapısı ve göstergeleri için onay mercii Yönetim Kurulu'dur.

Ana Ortaklık Banka'nın risk profili, risk iştahı ile karşılaştırmalı şekilde, düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte, Yönetim Kurulu'na ve belli üst düzey komitelere raporlanmaktadır. Kredi riski kapsamında, kredi portföyünün genel durumu, takibe düşen krediler, risk iştahı göstergeleri, firma ve grup yoğunlaşmaları, yasal kredi oranları, sermaye yeterlilik rasyosu gelişimi, reytinglerin iş kolları bazında gelişimi ve dağılımı, reyting ve risk geçişmeleri, iş kolları ve kredi türü bazında Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Risk Tutarı (RT) parametreleri takip edilmektedir. İSEDES çalışması kapsamında hazırlanan raporlar BDDK'ya gönderilmeden önce üst düzey yönetim ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Kredi riskinin yönetilmesi amacıyla tahsis, izleme, tahsilat, fiyatlandırma gibi farklı süreçlerde pek çok derecelendirme modelleri ve skor kartlar kullanılmaktadır. Bu modeller ile banka içi veri kaynakları ve banka dışındaki veri kaynakları (memzuç, KKB gibi) kullanılarak hem yeni müşterilerin kredi değerlilikleri ölçülmekte; hem de mevcut kredi portföyünün gelişimi yakından takip edilmektedir. Modellerin performansları modeli geliştiren birimlerin yanısıra Finansal Risk Yönetimi'ne bağlı Model Risk Yönetimi ekibi tarafından da düzenli olarak takip edilmektedir.

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Varlıkların kredi kalitesi

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
Cari dönem	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Karşılıklar / amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
Krediler	1,673,527	146,653,944	2,201,317	146,126,154
Borçlanma araçları (*)	-	26,753,250	3,395	26,749,855
Bilanço dışı alacaklar	1,022,633	81,525,753	381,477	82,166,909
Toplam	**2,696,160**	**254,932,947**	**2,586,189**	**255,042,918**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
Önceki dönem	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Karşılıklar / amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
Krediler	1,019,654	103,272,651	1,313,277	102,979,028
Borçlanma araçları (*)	-	17,907,116	2,251	17,904,865
Bilanço dışı alacaklar	1,463,674	35,575,963	450,138	36,589,499
Toplam	**2,483,328**	**156,755,730**	**1,765,666**	**157,473,392**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

c. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari dönem	**Önceki dönem**
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,019,654	981,773
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,225,807	432,260
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
Aktiften silinen tutarlar (*)	(213,775)	(54,349)
Diğer değişimler (**)	(358,159)	(340,030)
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**1,673,527**	**1,019,654**

(*) "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir. Aktiften silinen tutarlar içerisinde, Ana Ortaklık Banka'nın takipteki krediler portföyünden satılan 178,413 TL (31 Aralık 2024: 52,315 TL) tutarındaki bölümü de yer almaktadır.

(**) "Diğer değişimler" hesabı dönem içi tahsilatlardan oluşmaktadır.

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

ç. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Dördüncü Bölüm II - Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları:

Kullanılan metotlar Üçüncü Bölüm VIII - Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar dipnotunda yer almaktadır.

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Grup birinci ve ikinci grup kredilerini, diğer alacaklarını ve donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Tüm kredi ürünlerini bir araya toplayarak tek bir yapılandırma protokolü yapılması esas olup, mevzuat kuralları ve ekonominin genel durum göz önüne tutularak değişken veya, sabit faiz seçenekleri ve müşterinin ödeyebileceği vadeler sunulmaktadır.

Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü Bölüm II - Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar:

Coğrafi bölgelere göre kırılım

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Takipteki alacak tutarı (**)	Özel karşılık	Takipteki alacak tutarı (**)	Özel karşılık
Yurtiçi	1,673,241	1,184,920	1,019,643	684,455
Avrupa Birliği Ülkeleri	272	187	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	14	11	11	8
Toplam	**1,673,527**	**1,185,118**	**1,019,654**	**684,463**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Gayrinakdi krediler tabloya dahil edilmemiştir.

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar Dördüncü Bölüm - II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari dönem	Önceki dönem
31 - 60 gün gecikmiş	388,522	164,867
61 - 90 gün gecikmiş	163,000	58,192
Toplam	**551,522**	**223,059**

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler	-	-
Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler	481,635	181,061
Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler	14,484	10,644

Grup, "Karşılık Yönetmeliği" kapsamında canlı portföyde "yeniden yapılandırılan kredi" tanımına giren bütün kredi ve alacaklarını 2. grup altında izlemektedir. 2. grup krediler altında izlenen yeniden yapılandırılan kredilere ikinci aşama beklenen zarar karşılığı, donuk alacaklar altında izlenen yeniden yapılandırılan kredilere ise özel karşılık ayrılmaktadır.

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1. aşama	2. aşama	3. aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (*)	**445,576**	**296,650**	**1,075,274**	**1,817,500**
Dönem içi ilave karşılıklar	484,587	510,332	815,066	1,809,985
Dönem içi çıkanlar (-)	(64,152)	(172,927)	(287,222)	(524,301)
Aktiften silinenler (-)	-	-	(141,681)	(141,681)
1. aşamaya transfer	-	(29,080)	-	(29,080)
2. aşamaya transfer	(138,925)	-	16	(138,909)
3. aşamaya transfer	(96,337)	(38,480)	-	(134,817)
Dönem sonu bakiyesi	**630,749**	**566,495**	**1,461,453**	**2,658,697**

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal araçlar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

3.2. Kredi riski azaltım teknikleri

a. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Grup, teminat oluşturulmasında temel olarak riskin tamamen kapsanıyor olmasına ve olası bir temerrüt durumunda nakde dönüşüm kolaylığına dikkat etmektedir. Bununla beraber, kredinin birincil geri ödeme kaynağı faaliyetlerden elde edilen nakit akışlardır. Bu nedenle teklife konu firmaların (borçlu özelinde) finansal durumlarının ve özellikle hem geçmişe hem de geleceğe dönük nakit akışlarının analiz edilmesi banka tarafından kredi kullandırım sürecinde titizle gerçekleştirilmektedir.

Grup nezdinde teminatlar, maddi teminatlar ve güvenceler olmak üzere iki alt gruba ayrılmaktadır. Teminatlar, yasal düzenlemelerin izin verdiği çerçevede dikkate alınmaktadır.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka, genel prensibi olarak bütün teminatları yılda en az bir kere gözden geçirmektedir. Kredi riskinin devam ettiği firmalarda kredi tebliğinde belirtilen teminatlar tam olarak sağlanmadıkça veya risk tutarı azalmadıkça mevcut teminatlar çözülmemektedir.

Grup, ticari veya mesken olarak alınan gayrimenkul teminatlarında en son ekspertiz değerine göre değerlendirme yapmaktadır.

Grup'un maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile gayrimenkul ipotekleri kullanılmaktadır.

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Kredi riski azaltım teknikleri

Cari dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler (*)	139,553,242	6,572,912	4,593,512	485	344	-	-
Borçlanma araçları (*)	26,749,855	-	-	-	-	-	-
Toplam	**166,303,097**	**6,572,912**	**4,593,512**	**485**	**344**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	1,673,527	-	-	-	-	-	-

(*) Mevzuat çerçevesinde 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı ilgili bilanço tutarlarından düşülerek gösterilmiştir.

Önceki dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler (*)	96,191,703	6,787,325	5,348,704	3,345	2,393	-	-
Borçlanma araçları (*)	17,904,865	-	-	-	-	-	-
Toplam	**114,096,568**	**6,787,325**	**5,348,704**	**3,345**	**2,393**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	1,019,654	-	-	-	-	-	-

(*) Mevzuat çerçevesinde 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı ilgili bilanço tutarlarından düşülerek gösterilmiştir.

c. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar

Derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar Dördüncü Bölüm II - Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

ç. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	103,270,759	-	103,271,103	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	2,845,452	-	2,845,452	-	1,422,726	%50.00
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4,678,594	27,103,577	4,678,595	4,408,642	3,257,702	%35.85
Kurumsal alacaklar	70,112,455	21,695,167	69,821,708	9,311,294	69,222,012	%87.48
Perakende alacaklar	41,913,794	25,780,027	41,663,841	1,356,342	32,380,547	%75.27
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,186,872	-	2,186,872	-	765,405	%35.00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,536,467	41,224	1,536,467	22,183	876,614	%56.24
Tahsili gecikmiş alacaklar	462,804	-	462,804	-	283,158	%61.18
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1,240,983	-	1,240,976	-	1,804,796	%145.43
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	12,793,687	25,356	12,793,687	5,071	9,768,672	%76.33
Hisse senedi yatırımları	152,083	-	152,083	-	152,083	%100.00
Toplam	**241,193,950**	**74,645,351**	**240,653,588**	**15,103,532**	**119,933,715**	**%46.89**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	75,241,412	34,682	75,243,807	34,682	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3,700,781	-	3,700,781	-	828,282	%22.38
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5,311,591	8,034,294	4,596,944	3,782,090	2,424,443	%28.93
Kurumsal alacaklar	53,901,433	15,528,054	53,827,974	6,507,073	49,984,829	%82.85
Perakende alacaklar	17,809,803	11,622,429	17,501,393	1,020,107	14,227,419	%76.82
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3,041,706	-	3,041,706	-	1,064,597	%35.00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,230,943	96,200	1,230,942	39,262	687,792	%54.15
Tahsili gecikmiş alacaklar	312,313	-	312,313	-	255,405	%81.78
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	8,284,824	-	8,284,404	-	12,075,769	%145.77
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	9,737,208	24,663	9,737,210	4,932	7,507,442	%77.06
Hisse senedi yatırımları	125,654	-	125,654	-	125,654	%100.00
Toplam	**178,697,668**	**35,340,323**	**177,603,128**	**11,388,146**	**89,181,632**	**%47.19**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari dönem Risk sınıfları / risk ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	103,271,103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103,271,103
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	2,845,452	-	-	-	-	-	2,845,452
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	5,537,344	-	1,919,620	-	1,482,351	-	-	147,922	9,087,237
Kurumsal alacaklar	2	-	4,259,018	-	9,100,116	-	65,429,252	344,614	-	-	79,133,002
Perakende alacaklar	-	-	-	-	131,863	42,195,265	622,330	70,725	-	-	43,020,183
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2,186,872	-	-	-	-	-	-	2,186,872
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1,364,074	-	194,576	-	-	-	1,558,650
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	360,315	-	101,467	1,022	-	-	462,804
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	19,514	-	74,306	1,147,156	-	-	1,240,976
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	3,030,088	-	-	-	-	-	9,768,670	-	-	-	12,798,758
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	152,083	-	-	-	152,083
Toplam	**106,301,193**	**-**	**9,796,362**	**2,186,872**	**15,740,954**	**42,195,265**	**77,825,035**	**1,563,517**	**-**	**147,922**	**255,757,120**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem Risk sınıfları / risk ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	75,278,489	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75,278,489
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	3,407,029	-	293,752	-	-	-	-	-	3,700,781
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	4,854,788	-	2,214,445	-	1,309,801	-	-	-	8,379,034
Kurumsal alacaklar	-	-	6,341,505	-	7,861,937	-	45,605,054	526,551	-	-	60,335,047
Perakende alacaklar	-	-	-	-	55,173	17,901,536	54,450	510,341	-	-	18,521,500
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3,041,706	-	-	-	-	-	-	3,041,706
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1,164,825	-	105,379	-	-	-	1,270,204
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	150,832	-	124,467	37,014	-	-	312,313
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	14,957	-	671,762	7,597,685	-	-	8,284,404
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,234,694	-	6	-	-	-	7,507,442	-	-	-	9,742,142
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	125,654	-	-	-	125,654
Toplam	**77,513,183**	**-**	**14,603,328**	**3,041,706**	**11,755,921**	**17,901,536**	**55,504,009**	**8,671,591**	**-**	**-**	**188,991,274**

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

a. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

23 Kasım 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2" hükümleri çerçevesinde türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar ile yapılan International Swap and Derivative Association (ISDA) anlaşmaları ve Credit Support Annex (CSA) sözleşmeleri çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.

ISDA anlaşmasının kullanılmadığı, yerel anlaşmalar ile yapılan vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerde "Takas Öncesi" limit takibi ile kredi riski kontrol edilmektedir. Analiz ve tahsis süreçlerine bağlı olarak kurum ve kuruluşlara pre-settlement limit tahsis edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın temel kuralı, müşterilerin risklerinin bu limitleri aşmamasıdır. Riskler, piyasaya eş zamanlı olarak anlık takip edilmekte ve hesaplamasında gelişmiş modeller kullanılmaktadır.

Karşı tarafın vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerinden dolayı alabileceği maksimum risk sınırlanmakta, günlük ve anlık raporlar ile takip edilmektedir. Olası limit aşımlarında bankanın üst düzey komitelerine ve yönetimine raporlanmakta, riskin kapatılmasına yönelik aksiyonlar alınmaktadır.

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

Cari dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1,150,526	2,210,856	-	1.40	3,361,382	2,481,157
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
Toplam						**2,481,157**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2,241,539	2,487,786	-	1.40	4,729,325	2,612,552
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	13,256	6,587
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
Toplam						**2,619,139**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

c. Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3,361,382	252,526	4,729,325	723,561
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3,361,382	252,526	4,729,325	723,561

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari dönem

Risk sınıfları / Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	705,413	301,691	-	-	-	147,922	1,155,026
Kurumsal alacaklar	2	-	-	-	-	2,126,019	-	-	2,126,021
Perakende alacaklar	-	-	-	-	80,335	-	-	-	80,335
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2**	**-**	**705,413**	**301,691**	**80,335**	**2,126,019**	**-**	**147,922**	**3,361,382**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer alacaklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

Önceki dönem

Risk sınıfları / Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	94,560	-	-	-	-	-	-	-	94,560
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1,756,245	1,216,917	-	3,830	-	-	2,976,992
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1,609,320	-	-	1,609,320
Perakende alacaklar	-	-	-	-	61,709	-	-	-	61,709
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**94,560**	**-**	**1,756,245**	**1,216,917**	**61,709**	**1,613,150**	**-**	**-**	**4,742,581**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer alacaklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

e. Kredi Türevleri

Grup'un kredi türevi işlemi bulunmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Grup'un menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

6. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini gözden geçirmiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riski bankacılık hesapları ve alım satım hesapları altında farklı ürün yönergeleri ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı da dahil olmak üzere risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte olup söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, bankacılık faaliyetine bağlı olarak bilançoda oluşacak değişikliklerin risk iştahına etkileri simule edilmektedir.

Risk Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Buna ilave olarak risk yönetimi konusunda Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'na öneri ve bilgilendirme çalışmaları yapılmaktadır.

Risk yönetimi strateji ve politikaları belirlenerek yukarıda belirtilen yönetmeliklere paralel olarak güncellenmiş ve Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Yasal sermaye gereksinimi anlamında, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, içsel raporlamalarda piyasa riskine maruz değer ("RMD") ölçümleri günlük olarak yapılmakta ve sonuçları üst yönetime raporlanmaktadır. Yapılan bu risk analizlerinin tamamlayıcı bir parçası olarak aylık frekansta ve İSEDES kapsamında stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Buna ilave olarak, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikalarına uyum, özellikle uluslararası düzenlemelere paralel olarak periyodik olarak gözden geçirilmekte, gerçekleştirilen tüm bu çalışmalar ilgili yazılı prosedür ve politikalara yansıtılmaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk ağırlıklı tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler	**7,203,825**	**3,671,975**
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2,222,213	1,599,863
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
Kur riski	4,981,612	2,072,112
Emtia riski	-	-
Opsiyonlar	**-**	**-**
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	-	-
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	**7,203,825**	**3,671,975**

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

7. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar, Grup'un son üç yılına ait 2022, 2023 ve 2024 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr / zarar ile olağanüstü gelirler düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari dönem	2022 tutarı	2023 tutarı	2024 tutarı	Toplam / pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	7,080,002	6,558,782	12,474,464	8,704,416	15	1,305,662
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)						**16,320,779**

8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski yasal bağlamda BDDK tarafından 12 Mayıs 2025 tarih ve 32898 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde faize duyarlı tüm finansal varlık ve yükümlülüklerin faiz yapısı profiline göre, vade veya yeniden fiyatlama tarihlerine kalan süreye göre hesaplanmaktadır. Yönetmelik kapsamında çekirdek vadesiz mevduatlar için davranışsal profil her bir para birimi bazında ayrı ayrı hesaplanmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski, içsel olarak, alım satım amaçlı pozisyonlar dışında kalan tüm bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonların faiz değişimleri sonucu uğrayacakları ekonomik değer değişimi (EDD) ve net faiz geliri değişimi (NFGD) olarak tanımlanmakta ve Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı faiz riskinin bir göstergesi olarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Faiz değişim senaryoları sonucu ortaya çıkabilecek EDD ve NFGD tutarları Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitlerin altında kalacak şekilde yönetilir. Olası faiz değişimleri belirlenirken, tarihsel verilerin de dikkate alındığı stres içeren faiz senaryoları kullanılır.

Ekonomik Değer Duyarlılığı (EDD) ve Net Faiz Geliri Duyarlılığı (NFGD) risk tutarlarının hesaplanmasında, düzenleyici çerçeve ve banka içi risk yönetimi uygulamalarıyla uyumlu olarak faiz oranı şok ve stres senaryoları kullanılmaktadır. Bu senaryolar; yukarı ve aşağı yönlü paralel faiz oranı şoklarının yanı sıra, eğri dikleşmesi, yataylaşması ve kısa-uzun vadeli oran değişimlerini içeren paralel olmayan senaryolardan oluşmaktadır.

Sözleşmesel vadesi bulunmayan ve faiz duyarlılığı müşteri davranışıyla belirlenen vadesiz mevduat ürünleri ile müşterinin erken kapatma opsiyonuna sahip olması sebebiyle sözleşme vadesinden önce yeniden fiyatlama riski bulunan kredi ve vadeli mevduat ürünleri için, döviz ve müşteri segmenti bazında davranışsal vadeler ve dönemsel erken kapatma oranları belirlenir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplaması ve vadesiz mevduatlar için belirlenmiş olan ortalama ve en uzun yeniden fiyatlandırma süresi aşağıda tablolar halinde verilmiştir:

	TRY	USD	EUR	XAU
Vadesiz mevduat ortalama yeniden fiyatlandırma süresi (ay)	55	30	34	7
Vadesiz mevduat en uzun yeniden fiyatlandırma süresi (ay)	108	72	72	12

EDD (*)	Cari Dönem
Paralel Yukarı	983,855
Paralel Aşağı	(740,708)
Artan Eğim	(1,308,087)
Azalan Eğim	1,389,915
Kısa Vadeli Yukarı	1,829,175
Kısa Vadeli Aşağı	(1,772,870)
Maximum	**1,829,175**
Ana Sermaye	**19,738,992**

(*) Tablodaki bilgiler Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin ("BHFOR Yönetmeliği") 5 inci maddesinin ikinci fıkrasının (a) bendinde belirtilen para birimleri ve faizle ilişkilendirilen emtialar bazında TL karşılıklarına dönüştürerek verilmiştir. BHFOR Yönetmeliğinin 1 Ekim 2025 tarihinde yürürlüğe girmesi nedeniyle, karşılaştırmalı yıllık sonuçlar 2025 yılı finansal tablolara ilişkin dipnotlarında yer almamıştır.

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

Nakit akış riskine konu olan türev işlemlerin işlem bazında kırılımına ilişkin bilgiler

	Cari dönem			Önceki dönem		
	Sözleşme tutarı	Varlıklar	Borçlar	Sözleşme tutarı	Varlıklar	Borçlar
Faiz swap işlemleri	4,890,000	143,471	-	5,350,000	189,924	9,245
Çapraz para swap işlemleri	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4,890,000**	**143,471**	**-**	**5,350,000**	**189,924**	**9,245**

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

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Nakit akış riskine konu olan türev işlemlere ilişkin diğer bilgiler

Cari dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracı gerçeğe uygun değer		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr / zarar	Dönem içinde kâr veya zarar tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL / YP müşteri mevduatları	TL / YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	143,471	-	25,788	(61,881)	4,791
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatlar ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	-	-	-
Toplam			**143,471**	**-**	**25,788**	**(61,881)**	**4,791**

Önceki dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracı gerçeğe uygun değer		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr / zarar	Dönem içinde kâr veya zarar tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL / YP müşteri mevduatları	TL / YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	189,924	9,245	148,599	(85,086)	(13,294)
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatlar ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	-	-	-
Toplam			**189,924**	**9,245**	**148,599**	**(85,086)**	**(13,294)**

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer farkı	Finansal riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değer farkı
Faiz swabı	Sabit faizli YP ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz riski	(273,496)	275,616

Önceki dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer farkı	Finansal riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değer farkı
Faiz swabı	Sabit faizli YP ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz riski	(186,293)	185,881

Grup'un nakit akış riskine konu olan türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi

Dördüncü Bölüm - VI no'lu dipnotta nakit akış riskine konu olan türev işlemlerinin nakit akışlarının vade analizi sunulmaktadır.

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

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

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

Cari dönem - 31 Aralık 2025	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	5,633,640	3,098,367	3,300,635	12,032,642
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	1,875,427	2,056,298	(105,148)	3,826,577
Ticari kâr / zarar	464,557	284,170	(900,640)	(151,913)
Temettü gelirleri	-	-	6,511	6,511
Beklenen zarar karşılıkları	(875,329)	(562,462)	(35,578)	(1,473,369)
Bölüm sonuçları	7,098,295	4,876,373	2,265,780	14,240,448
Diğer faaliyet giderleri (*)(**)				(12,091,316)
Vergi öncesi kâr				2,149,132
Vergi karşılığı (*)				(381,750)
Net dönem kârı				**1,767,382**

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem - 31 Aralık 2024	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	4,123,387	2,784,775	1,970,373	8,878,535
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	744,135	1,577,416	432,391	2,753,942
Ticari kâr / zarar	859,920	369,577	(10,122)	1,219,375
Temettü gelirleri	-	-	73,206	73,206
Beklenen zarar karşılıkları	(538,398)	(121,053)	(11,610)	(671,061)
Bölüm sonuçları	5,189,044	4,610,715	2,454,238	12,253,997
Diğer faaliyet giderleri (*)(**)				(9,557,543)
Vergi öncesi kâr				2,696,454
Vergi karşılığı (*)				(461,319)
Net dönem kârı				**2,235,135**

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

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

Cari dönem - 31 Aralık 2025	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	116,708,584	33,115,315	129,754,488	279,578,387
Yükümlülükler	84,037,238	130,682,068	40,701,231	255,420,537
Özkaynaklar	-	-	24,157,850	24,157,850

Önceki dönem - 31 Aralık 2024	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	79,161,662	24,189,856	95,661,754	199,013,272
Yükümlülükler	68,085,409	82,045,001	28,851,654	178,982,064
Özkaynaklar	-	-	20,031,208	20,031,208

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / efektif	329,185	3,582,244	318,869	2,471,705
TCMB	27,201,168	20,639,596	19,920,074	16,521,062
Diğer	-	224,830	-	112,424
Toplam	**27,530,353**	**24,446,670**	**20,238,943**	**19,105,191**

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	20,473,352	4,443,685	16,369,885	8,398,502
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık	6,727,816	16,195,911	3,550,189	8,122,560
Toplam	**27,201,168**	**20,639,596**	**19,920,074**	**16,521,062**

Ana Ortaklık Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %3 ile %40 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre, %5 ile %32 aralığında oranlarda, Altın yükümlülükleri için ise mevduatların vade yapısına göre %24 ile %28 aralığında oranlarda zorunlu karşılık tesis etmiştir. Yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için Türk lirası cinsinden tesis edilmek üzere ilave zorunlu karşılık oranı %2.5'tir.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 20,463,805 TL (31 Aralık 2024: 16,367,854 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 4,443,685 TL (31 Aralık 2024: 8,398,502 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

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

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	1,764,818	1,422,928
Teminata verilen / bloke edilen	104,187	364,743
Toplam	**1,869,005**	**1,787,671**

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

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	518,643	-	590,823
Swap işlemleri	996,805	1,130,828	1,098,008	431,284
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	62,849	189,815	-	275,399
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,059,654**	**1,839,286**	**1,098,008**	**1,297,506**

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	1,343,742	2,677,637	276,225	1,977,518
Yurt içi	1,343,732	371,922	275,518	10,207
Yurt dışı	10	2,305,715	707	1,967,311
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1,343,742**	**2,677,637**	**276,225**	**1,977,518**

3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
AB ülkeleri	1,647,625	362,827	462,862	1,498,655
ABD, Kanada	139,466	91,470	40,368	47
OECD ülkeleri (*)	12,172	10,601	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	3,232	4,418	-	-
Toplam	**1,802,495**	**469,316**	**503,230**	**1,498,702**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 503,230 TL (31 Aralık 2024: 1,498,702 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin tamamı (31 Aralık 2024: Tamamı) karşı bankalar ile imzalanan CSA (credit support annex) anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemler ile ilgili piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatları temsil etmektedir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	12,665,172	4,677,078
Repo işlemine konu olan	114,054	-
Teminata verilen / bloke edilen	944,931	675,340
Toplam	**13,724,157**	**5,352,418**

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	13,706,585	5,474,689
Borsada işlem gören	13,706,585	5,474,689
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	153,272	126,312
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	153,272	126,312
Değer azalma karşılığı (-)	(135,700)	(248,583)
Toplam	**13,724,157**	**5,352,418**

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	119	2,252,686	78	717,961
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	2,252,686	-	717,961
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	119	-	78	-
Ana Ortaklık Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	2,735	732,470	34,996	772,127
Ana Ortaklık Banka mensuplarına verilen krediler	223,881	-	163,712	-
Toplam	**226,735**	**2,985,156**	**198,786**	**1,490,088**

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari dönem

		Yakın izlemedeki krediler		
		Yeniden yapılandırılanlar		
Nakdi krediler	**Standart nitelikli krediler**	**Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Sözleşme koşullarında değişiklik**	**Yeniden finansman**
İhtisas dışı krediler	123,783,117	19,159,841	431,764	49,871
İşletme kredileri	51,127,205	10,083,471	7,845	49,871
İhracat kredileri	26,263,142	7,287,516	1,812	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	9,943,944	-	-	-
Tüketici kredileri	29,601,229	1,163,837	378,617	-
Kredi kartları	1,532,146	273,125	43,490	-
Diğer	5,315,451	351,892	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**123,783,117**	**19,159,841**	**431,764**	**49,871**

Önceki dönem

		Yakın izlemedeki krediler		
		Yeniden yapılandırılanlar		
Nakdi krediler	**Standart nitelikli krediler**	**Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Sözleşme koşullarında değişiklik**	**Yeniden finansman**
İhtisas dışı krediler	94,211,096	7,235,566	90,665	90,396
İşletme kredileri	36,050,280	3,439,178	300	90,396
İhracat kredileri	22,410,719	2,890,091	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	7,184,116	-	-	-
Tüketici kredileri	22,278,291	773,404	77,889	-
Kredi kartları	944,766	102,375	12,476	-
Diğer	5,342,924	30,518	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**94,211,096**	**7,235,566**	**90,665**	**90,396**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	486,899	-	354,719	-
Kredi riskinde önemli artış	-	529,300	-	274,095

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

		Yakın izlemedeki krediler	
Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	48,012,034	8,693,276	109,148
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	75,771,083	10,466,565	372,487
Toplam	**123,783,117**	**19,159,841**	**481,635**

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	**5,514,956**	**22,326,628**	**27,841,584**
Konut kredisi	133	6,080,211	6,080,344
Taşıt kredisi	201,408	289,230	490,638
İhtiyaç kredisi	5,313,415	15,957,187	21,270,602
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri - Dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri - YP	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları - TP	**1,470,588**	**27,203**	**1,497,791**
Taksitli	323,267	27,203	350,470
Taksitsiz	1,147,321	-	1,147,321
Bireysel kredi kartları - YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri - TP	**84,010**	**63,240**	**147,250**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	84,010	63,240	147,250
Diğer	-	-	-
Personel kredileri - Dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri - YP	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları - TP	**76,750**	**-**	**76,750**
Taksitli	18,958	-	18,958
Taksitsiz	57,792	-	57,792
Personel kredi kartları - YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (gerçek kişi)	**3,154,849**	**-**	**3,154,849**
Kredili mevduat hesabı - YP (gerçek kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**10,301,153**	**22,417,071**	**32,718,224**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler - TP	**4,402,090**	**13,032,446**	**17,434,536**
İşyeri kredisi	-	39,698	39,698
Taşıt kredisi	35,497	2,106,989	2,142,486
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	4,366,593	10,885,759	15,252,352
Taksitli ticari krediler - Dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli ticari krediler - YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal kredi kartları - TP	**274,220**	**-**	**274,220**
Taksitli	41,525	-	41,525
Taksitsiz	232,695	-	232,695
Kurumsal kredi kartları - YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (tüzel kişi)	**190,911**	**-**	**190,911**
Kredili mevduat hesabı - YP (tüzel kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**4,867,221**	**13,032,446**	**17,899,667**

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	10,937,371	10,080,982
Özel	132,487,222	91,546,741
Toplam	**143,424,593**	**101,627,723**

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	143,402,060	101,607,334
Yurt dışı krediler	22,533	20,389
Toplam	**143,424,593**	**101,627,723**

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

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

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bağlı ortaklıklara verilen krediler konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	142,729	59,149
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	418,168	74,233
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	624,221	551,081
Toplam	**1,185,118**	**684,463**

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	978	-	13,506
Yeniden yapılandırılan krediler	978	-	13,506
Önceki dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	-	-	10,644
Yeniden yapılandırılan krediler	-	-	10,644

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	**104,721**	**123,918**	**791,015**
Dönem içinde intikal (+)	1,147,430	8,577	69,800
Diğer donuk alacak hesaplarına giriş (+)	-	855,769	296,043
Diğer donuk alacak hesaplarından çıkış (-)	(855,769)	(296,043)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(157,565)	(86,376)	(114,218)
Kayıttan düşülen (-) (*)	(14)	(13,752)	(21,596)
Satılan (-) (**)	-	-	(178,413)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	(95,393)
Bireysel krediler	-	-	(78,093)
Kredi kartları	-	-	(4,927)
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**238,803**	**592,093**	**842,631**
Karşılık (-)	(142,729)	(418,168)	(624,221)
Bilançodaki net bakiyesi	**96,074**	**173,925**	**218,410**

(*) Cari dönemde, 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişikliğe istinaden kayıttan düşme işlemi bulunmamakta olup tabloda yer alan değerler aktiften silinen tutarlardır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

(**) Ana Ortaklık Banka takipteki krediler portföyünün; Ağustos 2025 itibarıyla 178,413 TL (31 Aralık 2024: 52,315 TL) ve bilanço dışı hesaplarında takip ettiği 7,532 TL (31 Aralık 2024: 56,059 TL) tutarındaki bölümünü 39,700 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

5.10.3. Yabancı para olarak kullandırılan 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	-	81,892	140,101
Karşılık tutarı (-)	-	(51,535)	(46,758)
Bilançodaki net bakiyesi	**-**	**30,357**	**93,343**
Önceki dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1,220	6,978	114,611
Karşılık tutarı (-)	(619)	(2,873)	(42,850)
Bilançodaki net bakiyesi	**601**	**4,105**	**71,761**

Yabancı para olarak kullandırılan 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)	**96,074**	**173,925**	**218,410**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	204,450	592,093	835,254
Karşılık tutarı (-)	(115,524)	(418,168)	(618,077)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	88,926	173,925	217,177
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	34,353	-	7,377
Karşılık tutarı (-)	(27,205)	-	(6,144)
Diğer krediler (net)	7,148	-	1,233
Önceki dönem (net)	**45,572**	**49,685**	**239,934**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	97,503	123,918	784,998
Karşılık tutarı (-)	(53,789)	(74,233)	(547,187)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	43,714	49,685	237,811
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	7,218	-	6,017
Karşılık tutarı (-)	(5,360)	-	(3,894)
Diğer krediler (net)	1,858	-	2,123

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 değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari dönem (Net)	**14,054**	**19,864**	**15,084**
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları	31,973	56,903	55,012
Karşılık tutarı (-)	(17,919)	(37,039)	(39,928)
Önceki dönem (Net)	**4,776**	**3,752**	**14,920**
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları	10,904	9,857	41,890
Karşılık tutarı (-)	(6,128)	(6,105)	(26,970)

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

Diğer tasfiye hesapları olan "Tahsil imkanı sınırlı krediler" ile "Tahsili şüpheli krediler" hesaplarında sınıflandırılan kredilerde olduğu gibi, Karşılıklar Yönetmeliği'ne göre "Zarar niteliğindeki krediler" hesaplarında sınıflandırılan kredilerin, tahsil ve tasfiyesini teminen, kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir.

5.12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Kayıttan düşme politikasına ilişkin muhasebe politikaları üçüncü bölüm'de VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Cari dönemde, 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişikliğe istinaden kayıttan düşme işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Repo işlemine konu olan	-	109,386
Teminata verilen / bloke edilen (*)	5,503,986	3,759,553
Toplam	**5,503,986**	**3,868,939**

(*) 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 değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari dönem	Önceki dönem
Devlet tahvili	13,182,365	12,681,010
Hazine bonosu	-	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
Toplam	**13,182,365**	**12,681,010**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

6.3. *İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:*

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	13,182,365	12,681,010
Borsada işlem görenler	13,182,365	12,681,010
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	**13,182,365**	**12,681,010**

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	12,681,010	9,970,600
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	97,461	2,521,541
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(7,479)	(568,261)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	411,373	757,130
Dönem sonu toplamı	**13,182,365**	**12,681,010**

7. Ortaklık yatırımları (net)

7.1. Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

8.1.1. Konsolide edilen mali ortaklıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	ING European Financial Services Plc.	ING Finansal Kiralama A.Ş. (**)	ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.(*)
Ödenmiş sermaye ve sermaye düzeltme farkları	9,744	750,000	300,000
Kâr yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kâr / zararı	792,685	557,482	195,830
Dönem kârı	370,961	267,677	172,617
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(4,202)	(6,256)
Ana sermaye toplamı	**1,173,390**	**1,570,957**	**662,191**
Katkı sermaye	**-**	**-**	**-**
Sermaye	**1,173,390**	**1,570,957**	**662,191**
Net kullanılabilir özkaynak	**1,173,390**	**1,570,957**	**662,191**

(*) Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 100 milyon TL olan ödenmiş sermayesi, gerekli izinler doğrultusunda Ana Ortaklık Banka tarafından nakit olarak 200 milyon TL artırılmak suretiyle 4 Mart 2025 tarihi itibarıyla 300 milyon TL'sına çıkartılmıştır.

(**) Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan ING Finansal Kiralama A.Ş.'nin 250 milyon TL olan ödenmiş sermayesi, gerekli izinler doğrultusunda Ana Ortaklık Banka tarafından nakit olarak 500 milyon TL artırılmak suretiyle 16 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 750 milyon TL'sına çıkartılmıştır.

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

8.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

8.2.1. Konsolide edilen mali ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (şehir / ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Ana Ortaklık Banka risk grubunun pay oranı (%)
(1) ING European Financial Services Plc.	Dublin / İrlanda	%100	%100
(2) ING Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%100	%100
(3) ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%100	%100

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal bilgiler aşağıdaki gibidir (*):

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr / zararı	Önceki dönem kâr / zararı	Gerçeğe uygun değeri
(1)	31,762,745	1,173,390	205	2,134,877	-	370,961	314,320	-
(2)	5,670,381	1,575,159	2,222	713,701	-	267,677	216,470	-
(3)	1,038,243	668,447	1,394	294,921	-	172,617	95,149	-

(*) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal veriler BDDK düzenlemelerine göre hazırlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka konsolidasyon esaslarına ilişkin olarak düzenlemeler yapmaktadır.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

8.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

8.3.1. Konsolide edilen mali ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	**2,791,511**	**2,182,061**
Dönem içi hareketler	2,136,522	609,450
Alışlar	700,000	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	749,435	624,544
Satışlar	-	-
Yeniden değerleme artışı (*)	687,087	(15,094)
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	**4,928,033**	**2,791,511**
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	100	100

(*) Söz konusu tutarlar finansal bağlı ortaklıkların konsolide olmayan finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmesi kapsamındaki farkları ifade etmektedir.

8.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

8.4.1. Konsolide edilen mali ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar	-	-
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	1,467,307	742,049
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	3,460,726	2,039,462

8.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

8.6. Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

ING Teknoloji A.Ş., 10,000 TL ödenmiş sermaye ve %100 sahiplik ile Ana Ortaklık Banka tarafından kurulmuş; 7 Mart 2023 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(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	380,503	354,468	433,658	381,382
1-5 yıl arası	3,711,176	2,874,883	1,541,084	1,263,546
5 yıldan uzun	-	-	-	-
Toplam	**4,091,679**	**3,229,351**	**1,974,742**	**1,644,928**

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Brüt finansal kiralama yatırımı	4,091,679	1,974,742
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler (-)	(862,328)	(329,814)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-
Net finansal kiralama yatırımı	**3,229,351**	**1,644,928**

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	143,471	-	189,924	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**143,471**	**-**	**189,924**	**-**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(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)

Cari dönem	Arsa ve binalar	Kullanım hakkı olan varlıklar	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	2,951,158	199,117	976,988	4,127,263
İlaveler (*)	1,585,624	94,738	662,474	2,342,836
Çıkışlar	(200,796)	(51,624)	(420,746)	(673,166)
Transferler	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	(404)	(404)
Değer düşüş karşılığı / iptali	-	-	-	-
Kapanış bakiyesi	4,335,986	242,231	1,218,312	5,796,529
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(154,389)	(61,497)	(576,959)	(792,845)
Cari dönem amortismanları	(25,730)	(42,691)	(152,332)	(220,753)
Çıkışlar	20,399	23,685	37,643	81,727
Transferler	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	438	438
Kapanış bakiyesi	(159,720)	(80,503)	(691,210)	(931,433)
Net defter değeri	**4,176,266**	**161,728**	**527,102**	**4,865,096**

(*) Ana Ortaklık Banka maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini 31 Aralık 2025 tarihinde yeniden değerlemiş olup, 1,581,587 TL tutarında yeniden değerleme değer artışı ilaveler satırında gösterilmiştir.

Önceki dönem	Arsa ve binalar	Kullanım hakkı olan varlıklar	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	292,751	302,614	953,141	1,548,506
İlaveler (*)	2,925,585	157,213	482,231	3,565,029
Çıkışlar	(264,954)	(260,710)	(459,080)	(984,744)
Transferler	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	(4)	(4)
Değer düşüş karşılığı / iptali	(2,224)	-	700	(1,524)
Kapanış bakiyesi	2,951,158	199,117	976,988	4,127,263
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(135,398)	(90,766)	(562,235)	(788,399)
Cari dönem amortismanları	(28,115)	(41,740)	(119,032)	(188,887)
Çıkışlar	9,124	71,009	104,414	184,547
Transferler	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	(106)	(106)
Kapanış bakiyesi	(154,389)	(61,497)	(576,959)	(792,845)
Net defter değeri	**2,796,769**	**137,620**	**400,029**	**3,334,418**

(*) Ana Ortaklık Banka maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini 31 Aralık 2024 tarihinde yeniden değerlemiş olup, 2,909,225 TL tutarında yeniden değerleme değer artışı ilaveler satırında gösterilmiştir.

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Maliyet		
Açılış bakiyesi	2,896,673	1,400,682
İlaveler	3,025,818	1,546,557
Kur Farkı	(289)	(185)
Çıkışlar	(699,106)	(50,381)
Kapanış bakiyesi	5,223,096	2,896,673
Birikmiş amortisman		
Açılış bakiyesi	(562,468)	(351,714)
Cari dönem amortismanları	(469,211)	(210,957)
Kur Farkı	(98,097)	(4,702)
Çıkışlar	98,387	4,905
Kapanış bakiyesi	(1,031,389)	(562,468)
Net defter değeri	**4,191,707**	**2,334,205**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Ana Ortaklık Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Bulunması halinde cari vergi ve ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı ve ödenecek kurumlar vergisi her bir ortaklık bazında netleştirilerek bilançoda yer almakta olup, cari ve önceki döneme ait vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.9 no'lu dipnotta verilmiştir.

15.2. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grup tarafından 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 1,299,627 TL ve ertelenmiş vergi borcu 165 TL'dir (31 Aralık 2024: 1,734,638 TL ertelenmiş vergi varlığı tutarı).

	Cari dönem		Önceki dönem	
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)**	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)**
Karşılıklar (*)	666,828	200,048	893,302	267,991
Finansal varlık ve yükümlülükler değerleme farklılıkları	(268,812)	(66,500)	(710,392)	(202,610)
Türev değerleme farkları	(1,425,550)	(427,665)	2,260,855	678,257
I. ve II. aşama beklenen zarar karşılıkları	1,195,353	358,606	741,411	222,423
Diğer (**)	9,009,648	1,234,973	2,660,112	768,577
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)		**1,299,462**		**1,734,638**

(*) Çalışan hakları karşılıkları, kredi puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

(**) Vergi Usul Kanunu'na göre hesaplanan mali zarardan kaynaklanan 523,852 TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisi dahil edilmiştir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

Net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	Cari dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2025)	Önceki dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2024)
Dönem başı bakiyesi	**1,734,638**	**2,070,905**
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	(130,116)	329,907
Diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(305,060)	(666,174)
Kur farkı	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**1,299,462**	**1,734,638**

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)	33,368	-
Girişler	-	33,368
Elden çıkarılanlar (-)	33,368	-
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Dönem sonu değeri (net)	**-**	**33,368**

16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Grup'un durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

17. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(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	12,045,643	-	79,976,080	10,766,327	1,282,936	107,489	549,544	-	104,728,019
Döviz tevdiat hesabı	15,682,289	-	24,088,619	3,739,993	124,780	59,513	37,460	-	43,732,654
Yurt içinde yer. k.	15,535,850	-	23,952,294	3,432,321	113,954	44,800	25,395	-	43,104,614
Yurt dışında yer.k	146,439	-	136,325	307,672	10,826	14,713	12,065	-	628,040
Resmi kur. mevduatı	1,491,405	-	-	-	-	-	-	-	1,491,405
Tic. kur. mevduatı	3,181,221	-	8,417,153	488,567	317,724	17,135	-	-	12,421,800
Diğ. kur. mevduatı	22,540	-	1,923	2,800	142	-	-	-	27,405
Kıymetli maden dth	12,880,982	-	4,349,678	-	-	-	-	-	17,230,660
Bankalar mevduatı	75,943	-	1,479,340	-	-	-	-	-	1,555,283
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	62,332	-	-	-	-	-	-	-	62,332
Yurt dışı bankalar	13,611	-	1,479,340	-	-	-	-	-	1,492,951
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**45,380,023**	**-**	**118,312,793**	**14,997,687**	**1,725,582**	**184,137**	**587,004**	**-**	**181,187,226**

TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen TL mevduatların faiz oranıyla değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan "kur korumalı mevduat ürünü" Ana Ortaklık Banka müşterilerine sunulmaktadır. Bu kapsamda, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın kur korumalı mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 5,608,180 TL).

Önceki dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	5,873,073	-	32,585,780	20,534,717	5,008,091	1,710,622	2,563,935	-	68,276,218
Döviz tevdiat hesabı	14,518,595	-	10,681,961	1,987,654	143,535	173,445	34,124	-	27,539,314
Yurt içinde yer. k.	14,363,500	-	10,625,239	1,723,084	135,191	162,747	23,422	-	27,033,183
Yurt dışında yer.k	155,095	-	56,722	264,570	8,344	10,698	10,702	-	506,131
Resmi kur. mevduatı	1,307,786	-	-	-	-	-	-	-	1,307,786
Tic. kur. mevduatı	1,892,745	-	14,151,885	419,961	2,522,790	333,617	-	-	19,320,998
Diğ. kur. mevduatı	18,782	-	401	12,743	2	-	-	-	31,928
Kıymetli maden dth	6,226,175	-	1,640,966	-	-	-	-	-	7,867,141
Bankalar mevduatı	41,668	-	6,163,478	-	-	-	50,887	-	6,256,033
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	29,089	-	-	-	-	-	-	-	29,089
Yurt dışı bankalar	12,579	-	6,163,478	-	-	-	50,887	-	6,226,944
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**29,878,824**	**-**	**65,224,471**	**22,955,075**	**7,674,418**	**2,217,684**	**2,648,946**	**-**	**130,599,418**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

1.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Sigorta kapsamında bulunan (*)		Sigorta limitini aşan	
Tasarruf mevduatı	**Cari dönem**	**Önceki dönem**	**Cari dönem**	**Önceki dönem**
Tasarruf mevduatı	58,805,825	33,355,098	45,829,716	34,919,134
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	13,480,622	10,613,781	20,713,407	10,509,253
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	-	-	-	-

	Sigorta kapsamında bulunan (*)		Sigorta limitini aşan	
Ticari mevduat (**)	**Cari dönem**	**Önceki dönem**	**Cari dönem**	**Önceki dönem**
Ticari mevduat	1,810,451	1,362,085	10,689,022	18,053,547
Ticari mevduat niteliğini haiz DTH	614,048	388,984	26,921,072	14,189,828
Ticari mevduat niteliğini haiz diğer hesaplar	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(*) Sigortaya tabi mevduat tutarı cari dönem için 950 TL'dir (Önceki dönem 650 TL'dir).

(**) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan yönetmelikle, ticari mevduatlar sigorta kapsamına alınmıştır.

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

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

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	-	-
Hakim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	149,003	94,765
26 Eylül 2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	785,203	-	2,289,629
Swap işlemleri	478,997	362,223	1,810,516	473,692
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	62,829	147,127	-	275,862
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**541,826**	**1,294,553**	**1,810,516**	**3,039,183**

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	-	254,074	-	-
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	292,876	53,687,686	1,172,902	29,368,486
Toplam	**292,876**	**53,941,760**	**1,172,902**	**29,368,486**

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	292,876	2,682,685	121,802	3,665,885
Orta ve uzun vadeli	-	51,259,075	1,051,100	25,702,601
Toplam	**292,876**	**53,941,760**	**1,172,902**	**29,368,486**

3.3. Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Grup'un fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Grup'un en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, postfinansman, bankalararası karşılıklı borçlanma işlemleri gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan kısa	31,561	24,309	20,489	15,898
1-4 yıl arası	179,769	114,199	123,630	77,330
4 yıldan uzun	38,453	24,935	80,322	43,132
Toplam	**249,783**	**163,443**	**224,441**	**136,360**

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	-	36,303	-	134,702
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	9,245	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**36,303**	**9,245**	**134,702**

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

8.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (3. aşama)	276,335	390,811
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	5,457	3,216
Diğer karşılıklar	582,345	718,935
Beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. aşama) (*)	*105,142*	*59,327*
Diğer	*477,203*	*659,608*
Toplam	**864,137**	**1,112,962**

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

Diğer karşılıklar içerisinde bulunan 146,884 TL'si (31 Aralık 2024: 126,372 TL) dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar sonucunda ayrılan karşılıkları, 308,738 TL (31 Aralık 2024: 518,000 TL) ise yeniden yapılandırma karşılıklarını içermektedir.

Ana Ortaklık Banka bünyesinde birleşmiş Sümerbank A.Ş ile bu banka bünyesinde TMSF tarafından birleştirilen diğer münfesih bankaların müşterileri, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) tarafından söz konusu bankalara el konulmasından önce açılmış off-shore mevduat hesapları ile bağlantılı olarak Ana Ortaklık Banka'ya dava açmakta ve bu davaların neticesinde münfesih bankaların off-shore mevduat sahiplerine Banka tarafından ödeme yapılmaktadır. Söz konusu tutarlar, Ordu Yardımlaşma Kurumu (OYAK) ile TMSF arasında akdedilen Hisse Devir Sözleşmesi (HDS) gereğince TMSF'ce tazmin edilmektedir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Bu tutarlar; TMSF tarafından HDS hükümleri hilafına ihtirazı kayıtla ve eksik olarak Ana Ortaklık Banka'ya ödenmektedir. TMSF tarafından Ana Ortaklık Banka'ya yapılan söz konusu ödemelerin iadesi için on bir adet icra takibi başlatılmış olup, faiz hariç 520.2 milyon TL talep edilmektedir. TMSF tarafından Ana Ortaklık Banka aleyhine başlatılan icra takiplerine itiraz edilmesi üzerine TMSF tarafından itirazın iptali davaları açılmıştır. Hâlihazırda, bu kapsamda devam eden 7 adet dosya bulunmaktadır. 109.5 milyon TL tutarındaki Dördüncü davamız, 2024 yılının Temmuz ayında, devam eden diğer davalara emsal teşkil edecek şekilde Ana Ortaklık Banka lehine sonuçlanmıştır. İkinci, üçüncü ve beşinci dava dosyalarımız, 2025 yılının Ocak ayında Yargıtay'ın diğer devam eden davalar için emsal teşkil edecek kararıyla Ana Ortaklık Bankamız lehine sonuçlanmıştır.

Ayrıca Ana Ortaklık Bankamızca, TMSF'nin eksik ya da hiç ödemediği geriye dönük bankamız birikmiş alacakları ile ilgili olmak üzere TMSF aleyhine Bankamızca 18 adet icra takibi yapılmıştır. TMSF'nin itirazı üzerine itirazın iptali davaları açılmıştır.

Hem TMSF'nin Ana Ortaklık Bankamıza karşı hem de Ana Ortaklık Bankamızın TMSF ye karşı yasal işlemleri tablo olarak aşağıda sunulmuştur :

Dava & İcra Takibi	Tutar	Takip Durumu	Yasal Süreçteki Son Durum
Birinci Dava	21,819	Yargıtay	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
İkinci Dava (**)	21,770	Yargıtay	Ana Ortaklık Banka lehine kesinleşmiştir.
Üçüncü Dava (**)	97,677	Yargıtay	Ana Ortaklık Banka lehine kesinleşmiştir.
Dördüncü Dava (*)	109,533	Yargıtay	Ana Ortaklık Banka lehine kesinleşmiştir.
Beşinci Dava (**)	981	Yargıtay	Ana Ortaklık Banka lehine kesinleşmiştir.
Altıncı Dava	125,593	Bölge Adliye Mahkemesinde	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
Yedinci Dava	51,536	Bölge Adliye Mahkemesinde	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
Sekizinci Dava	49,070	Yargıtay	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
Dokuzuncu Dava	20,894	Yargıtay	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
Onuncu Dava	7,546	Yargıtay	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
İcra Takibi	13,813	İlamsız icra takibi başlatılmıştır.	Ana Ortaklık Banka takibe itiraz etmiştir.
	520,232		

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

(**) İkinci, üçüncü ve beşinci dava dosyalarımız, 2025 yılının Ocak ayında Yargıtay'ın diğer devam eden davalar için emsal teşkil edecek kararıyla Bankamız lehine sonuçlanmıştır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 28 adet TMSF icra takibi bulunmaktadır. Söz konusu icra takiplerinin kaynağı, bazı offshore davalarının Yargıtay tarafından zamanaşımı gerekçesiyle Ana Ortaklık Banka lehine reddedilmesinden kaynaklanmaktadır. TMSF, daha önce almış olduğu kararlar kapsamında Banka'ya ödeme yapmış olup, davanın zamanaşımı sebebiyle Ana Ortaklık Banka lehine reddedilmesini gerekçe göstererek, ödenen tutarları geri almaya çalışmaktadır. Ana Ortaklık Banka, bu takiplere itiraz etmiştir.

Diğer taraftan, Ana Ortaklık Banka ile TMSF arasında idari yargıda bir uyuşmazlık bulunmaktadır. TMSF'nin yukarıda açıklanan işlem ve eylemlerinin hukuki temelini oluşturan TMSF Fon Kurulu'nun 31 Ocak 2013 tarih ve 2013/36 sayılı kararının ("TMSF Fon Kurul Kararı") iptali Ana Ortaklık Banka tarafından dava yoluyla talep edilmiştir. İlk derece mahkemesi, TMSF Fon Kurul Kararı'nın özel hukuk sahasında bir konu olması ve dolayısıyla idari yargının görev ve yetkisi dışında bulunması gerekçesi ile davanın reddine karar vermiştir. İlk derece kararı Danıştay incelemesinde onanmış, bu karara karşıda Ana Ortaklık Banka tarafından karar düzeltme kanun yoluna başvurulmuştur. Karar düzeltme talebi reddedilerek, dosya kesinleşmiştir.

Off-shore davaları ve bu davalara ilişkin mahkeme kararlarına istinaden Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmek zorunda kalınan ve TMSF tarafından dava konusu edilen ilgili tutarlara, (i) HDS'nin ilgili hükümleri, (ii) OYAK'a ait Banka hisselerinin ING Bank N.V. tarafından satın alınmasına ilişkin 18 Haziran 2007 tarihli Hisse Satış Sözleşmesinin ilgili hükümleri ve (iii) TMSF ile devam eden davaların seyri dikkate alınarak Banka kayıtlarında karşılık ayrılmamıştır.

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

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

8.3. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 285,354 TL (31 Aralık 2024: 279,896 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 128,906 TL'si (31 Aralık 2024: 136,889 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 156,448 TL'si (31 Aralık 2024: 143,007 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Grup, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır.
31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 53,919.68 TL (Tam TL) ve 41,828.42 TL (Tam TL) tutarındadır.

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal tablolarda Grup, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Net iskonto oranı	%3.82	%2.98
Enflasyon oranı	%20.40	%24.30
Faiz oranı	%25.00	%28.00
Ayrılma olasılığı	%29.19	%29.41

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı bakiyesi	143,007	91,717
Yıl içindeki değişim	61,763	96,429
Aktüeryal kayıp	(28,498)	9,355
Yıl içinde ödenen	(19,824)	(54,494)
Dönem sonu bakiyesi	**156,448**	**143,007**

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 64,227 TL (31 Aralık 2024: 397,228 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	64,227	397,228
Menkul sermaye iradı vergisi	1,083,893	401,544
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	1,977	2,347
BSMV	248,496	161,999
Kambiyo muameleleri vergisi	5,596	3,176
Ödenecek katma değer vergisi	68,463	53,926
Diğer	84,676	70,411
Toplam	**1,557,328**	**1,090,631**

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	27,669	22,265
Sosyal sigorta primleri-işveren	43,273	35,715
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	1,726	1,370
İşsizlik sigortası-işveren	3,538	2,779
Diğer	-	-
Toplam	**76,206**	**62,129**

9.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi her bir şirket bazında netleştirilerek konsolide bilançoda ertelenmiş vergi borcu veya alacağı olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı / borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm I.15 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**-**	**-**	**-**
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**6,180,786**	**-**	**5,128,095**
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları (*)	-	6,180,786	-	5,128,095
Toplam	**-**	**6,180,786**	**-**	**5,128,095**

(*) Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin detay açıklamalara Dördüncü Bölüm I.no'lu dipnotta yer verilmiştir.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

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

12.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme farkı	36,765	-	(239,079)	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**36,765**	**-**	**(239,079)**	**-**

12.9. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması

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

26 Mart 2025 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2024 yılı kârının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2024 yılı kâr dağıtım tablosu:	
2024 yılı dönem kârı	**2,235,135**
A - 1. Tertip genel kanuni yedek akçe (TTK 519/A) %5	(48,790)
B - Ortaklara birinci kâr payı	-
C - Olağanüstü yedek akçeler	(2,132,288)
D - Özel fonlar	(54,057)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	25,199,074	2,837,178
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	21,059,430	10,656,338
Çekler için ödeme taahhütleri	265,221	310,617
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	6,399,308	2,520,283
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	27,109	23,893
Diğer cayılamaz taahhütler	290,305	136,463
Toplam	**53,240,447**	**16,484,772**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

1.2. Nazım hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari dönem	Önceki dönem
Akreditifler	10,066,766	6,288,729
Garanti ve kefaletler	6,015	4,951
Banka aval ve kabulleri	62,024	226,116
Toplam	**10,134,805**	**6,519,796**

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	16,592,261	11,015,839
Nakdi kredi teminat mektupları	1,407,574	1,237,043
Avans teminat mektupları	747,033	1,205,582
Geçici teminat mektupları	252,294	422,926
Diğer	173,972	153,679
Toplam	**19,173,134**	**14,035,069**

1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	1,407,574	1,667,044
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	403,431	748,649
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	1,004,143	918,395
Diğer gayrinakdi krediler	27,900,365	18,887,821
Toplam	**29,307,939**	**20,554,865**

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

1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

	Cari dönem				Önceki dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**27,559**	**0.23**	**-**	**-**	**85,559**	**1.17**	**-**	**-**
Çiftçilik ve hayvancılık	27,506	0.23	-	-	85,506	1.17	-	-
Ormancılık	34	-	-	-	34	-	-	-
Balıkçılık	19	-	-	-	19	-	-	-
Sanayi	**6,357,171**	**53.43**	**4,034,108**	**23.17**	**3,805,392**	**52.07**	**3,273,588**	**24.71**
Madencilik ve taş ocakçılığı	100,632	0.85	-	-	13,236	0.18	-	-
İmalat sanayi	6,159,367	51.76	4,008,880	23.03	3,786,864	51.82	3,273,588	24.71
Elektrik, gaz, su	97,172	0.82	25,228	0.14	5,292	0.07	-	-
İnşaat	**390,434**	**3.28**	**2,432,395**	**13.97**	**187,973**	**2.57**	**2,593,119**	**19.57**
Hizmetler	**5,122,978**	**43.04**	**10,925,652**	**62.75**	**3,224,825**	**44.12**	**7,366,738**	**55.61**
Toptan ve perakende ticaret	3,970,778	33.37	916,398	5.26	2,628,184	35.97	955,018	7.21
Otel ve lokanta hizmetleri	32,727	0.27	-	-	31,530	0.43	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	591,009	4.97	440,865	2.53	275,731	3.77	283,227	2.14
Mali kuruluşlar	421,147	3.53	8,155,836	46.85	242,019	3.30	5,150,262	38.88
Gayrimenkul ve kira. hizm.	19,853	0.17	59,657	0.34	19,251	0.26	95,542	0.72
Serbest meslek hizmetleri	87,061	0.73	1,352,896	7.77	27,707	0.38	882,689	6.66
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	403	-	-	-	403	0.01	-	-
Diğer	**2,846**	**0.02**	**14,796**	**0.09**	**3,496**	**0.07**	**14,175**	**0.11**
Toplam	**11,900,988**	**100.00**	**17,406,951**	**100.00**	**7,307,245**	**100.00**	**13,247,620**	**100.00**

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	**11,873,203**	**16,408,248**	**9,212**	**12,156**
Teminat mektupları	5,468,103	12,690,699	9,212	-
Aval ve kabul kredileri	-	62,024	-	-
Akreditifler	6,405,100	3,649,510	-	12,156
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	6,015	-	-

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	**8,592,800**	**7,072,350**
Alım işlemleri	4,296,400	3,536,175
Satım işlemleri	4,296,400	3,536,175
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	**4,890,000**	**5,350,000**
Alım işlemleri	2,445,000	2,675,000
Satım işlemleri	2,445,000	2,675,000
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	**-**	**-**
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**13,482,800**	**12,422,350**
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**343,492,656**	**176,522,260**
Vadeli döviz alım işlemleri	63,443,545	33,810,571
Vadeli döviz satım işlemleri	65,124,623	35,874,097
Swap para alım işlemleri	76,801,903	38,776,271
Swap para satım işlemleri	75,558,691	39,560,445
Para alım opsiyonları	31,281,947	14,250,438
Para satım opsiyonları	31,281,947	14,250,438
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**300,124,336**	**268,694,194**
Swap faiz alım işlemleri	150,062,168	134,347,097
Swap faiz satım işlemleri	150,062,168	134,347,097
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	**-**	**-**
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**643,616,992**	**445,216,454**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**657,099,792**	**457,638,804**

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

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla kredi türevi bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar için ve kamu otoritelerinin denetimleri sonucunda toplam 146,884 TL (31 Aralık 2024: 126,372 TL) tutarında karşılık, diğer karşılıklar kalemi altında ayrılmıştır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta açıklanmıştır.

IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden	9,951,519	1,986,537	9,875,508	1,320,922
Orta ve uzun vadeli kredilerden	15,696,589	2,916,489	11,435,607	1,953,143
Takipteki alacaklardan alınan faizler	225,372	-	170,837	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**25,873,480**	**4,903,026**	**21,481,952**	**3,274,065**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	454
Yurt içi bankalardan	646,728	102,484	474,964	74,038
Yurt dışı bankalardan	77	40,586	15	79,189
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**646,805**	**143,070**	**474,979**	**153,681**

1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,178,302	33,179	278,563	14,411
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,995,591	-	1,527,951	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	4,900,990	-	4,678,822	-
Toplam	**10,074,883**	**33,179**	**6,485,336**	**14,411**

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Bu kıymetlerin fiili faiz ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesinde yıllık %32.87 oranı dikkate alınmıştır.

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	202,516	1,963,772	285,886	1,534,488
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	125,334	13,998	245,199	54,638
Yurt dışı bankalara	77,182	1,949,774	40,687	1,479,850
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	70,846	-	68,523
Toplam	**202,516**	**2,034,618**	**285,886**	**1,603,011**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini içermektedir.

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	-	528,406	-	121,974

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz mevduat**	**1 aya kadar**	**3 aya kadar**	**6 aya kadar**	**1 yıla kadar**	**1 yıldan uzun**	**Birikimli mevduat**	**Toplam**
Türk parası								
Bankalar mevduatı	-	800,820	-	-	-	-	-	800,820
Tasarruf mevduatı	-	22,190,753	8,601,379	1,971,269	358,534	546,643	-	33,668,578
Resmi mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari mevduat	-	5,158,100	142,763	102,755	76,948	-	-	5,480,566
Diğer mevduat	-	286	2,325	277	-	-	-	2,888
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**28,149,959**	**8,746,467**	**2,074,301**	**435,482**	**546,643**	**-**	**39,952,852**
Yabancı para								
DTH	-	380,388	20,716	2,842	105	70	-	404,121
Bankalar mevduatı	-	5,033	-	-	-	-	-	5,033
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	2,125	-	-	-	-	-	2,125
Toplam	**-**	**387,546**	**20,716**	**2,842**	**105**	**70**	**-**	**411,279**
Genel toplam	**-**	**28,537,505**	**8,767,183**	**2,077,143**	**435,587**	**546,713**	**-**	**40,364,131**

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari dönem	Önceki dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	6,511	3,017
Diğer	-	70,189
Toplam	**6,511**	**73,206**

4. Ticari kâr / zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Kâr	**171,717,593**	**118,080,102**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	457,247	188,316
Türev finansal işlemlerden kâr	134,592,868	98,683,991
Kambiyo işlemlerinden kâr	36,667,478	19,207,795
Zarar (-)	**(171,869,506)**	**(116,860,727)**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(1,110,873)	(1,028,202)
Türev finansal işlemlerden zarar	(120,964,513)	(90,173,796)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(49,794,120)	(25,658,729)

Türev finansal işlemlerden kâr / zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 12,536,678 TL'dir (31 Aralık 2024: 8,725,903 net kâr).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	711,328	895,110
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	219,640	234,423
Bankacılık hizmet gelirleri	8,980	7,602
Diğer faiz dışı gelirler	193,900	166,623
Toplam	**1,133,848**	**1,303,758**

IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari dönem	Önceki dönem
Beklenen kredi zararı karşılıkları	1,473,369	671,061
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	*150,772*	*119,778*
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	*303,044*	*97,764*
Temerrüt (Üçüncü aşama)	*1,019,553*	*453,519*
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	43	22,653
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	*43*	*22,653*
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Diğer	327,265	631,408
Toplam	**1,800,677**	**1,325,122**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	41,938	48,862
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	220,753	188,887
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	469,211	210,957
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	4,815,822	3,859,254
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	185,223	130,440
Bakım ve onarım giderleri	211,220	153,173
Reklam ve ilan giderleri	540,328	536,219
Diğer giderler	3,879,051	3,039,422
Aktiflerin satışından doğan zararlar	536	25,091
Diğer (*)	1,419,601	1,028,042
Toplam	**6,967,861**	**5,361,093**

(*) Cari dönemde 514,331 TL (31 Aralık 2024: 336,248 TL) tutarındaki Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon giderleri bu satırda gösterilmiştir.

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr / zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kâr 2,149,132 TL (31 Aralık 2024: 2,696,454 TL) olarak gerçekleşmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren döneme ilişkin cari kurumlar vergisi karşılık gideri 251,634 TL (31 Aralık 2024: 791,226 TL), ertelenmiş vergi gideri ise nette 130,116 TL (31 Aralık 2024: 329,907 TL ertelenmiş vergi geliri) olarak gerçekleşmiştir.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr / zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin sürdürülen faaliyetler dönem net kârı 1,767,382 TL (31 Aralık 2024: 2,235,135 TL) olarak gerçekleşmiştir.

11. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 55,358,584 TL (31 Aralık 2024: 41,717,161 TL), faiz giderleri ise 43,325,942 TL (31 Aralık 2024: 32,838,626 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

12. Kâr veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin kâr veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar

3,496,196 TL (31 Aralık 2024: 2,126,699 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların; 606,355 TL'si (31 Aralık 2024: 437,811 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını, 215,968 TL'si (31 Aralık 2024: 185,210 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedellerini ve 833,355 TL'si (31 Aralık 2024: 409,611 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

1,003,092 TL (31 Aralık 2024: 804,724 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 521,729 TL'si (31 Aralık 2024: 427,494 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

13. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın yurt dışı ve yurt içindeki bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahil edilmiştir.

	Cari dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	19,616	14,860
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	256	210
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	3,517	7,527
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	**23,389**	**22,598**

V. Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kârdan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

Ana Ortaklık Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 26 Mart 2025 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2024 yılı faaliyetlerinden sağlanan 2,235,135 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârın 48,790 TL'sinin genel kanuni yasal yedek akçelere, 2,132,288 TL'sinin olağanüstü yedek akçelere ve Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanılan 54,057 TL'sinin iştirak gayrimenkul satış kazancı olarak maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerleme farklarına aktarılmasına karar verilmiştir.

Cari döneme ait kârın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler 697,254 TL (31 Aralık 2024: 648,464 TL) olup, 48,790 TL'si (31 Aralık 2024: 84,902 TL) geçmiş yıl kârlarından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 12,985,602 TL'dir (31 Aralık 2024: 10,718,630 TL).

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, vadesiz bankalar, orijinal vadesi üç aydan kısa vadeli bankalar ve bankalararası para piyasası işlemleri nakit ve nakde eş değer varlıkları oluşturmaktadır.

1.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Nakit	**2,902,998**	**2,716,524**
Kasa	318,869	180,874
Efektif deposu	2,584,129	2,535,650
Nakde eşdeğer varlıklar	**44,161,448**	**24,969,063**
T.C.M.B.	23,075,474	15,002,152
Bankalar	752,146	1,130,415
Bankalararası para piyasası	20,333,828	8,836,496
Toplam	**47,064,446**	**27,685,587**

1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Nakit	**4,136,259**	**2,902,998**
Kasa	329,185	318,869
Efektif deposu	3,807,074	2,584,129
Nakde eşdeğer varlıklar	**57,046,529**	**44,161,448**
T.C.M.B.	23,357,670	23,075,474
Bankalar	3,512,040	752,146
Bankalararası para piyasası	30,176,819	20,333,828
Toplam	**61,182,788**	**47,064,446**

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 1,133,848 TL (31 Aralık 2024: 1,303,758 TL), diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 8,580,157 TL (31 Aralık 2024: 579,604 TL), sermaye piyasası işlem kâr/zararları, türev işlemlerden kâr / zarar ve diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 10,770,490 TL (31 Aralık 2024: 2,236,157 TL), peşin ödenmiş giderler, faktoring ve leasing alacakları ve takas hesabındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 2,874,517 TL (31 Aralık 2024: 5,045,131 TL), başlıca peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ve takas hesaplarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akım" içinde yer alan 2,425,099 TL (31 Aralık 2024: 1,501,078 TL) maddi olmayan duran varlık alım ve satımlarını içermektedir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üçer aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 4,139,789 TL (31 Aralık 2024: 2,672,574 TL) olarak tespit edilmiştir.

VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelirler ve giderler

1.1. Cari dönem

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	78	717,961	34,996	772,127
Dönem sonu bakiyesi	-	-	119	2,252,686	2,735	732,470
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	-	7,156	-	5,558

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	-	-	65	1,956,949	1,477	1,255,729
Dönem sonu bakiyesi	-	-	78	717,961	34,996	772,127
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	-	4,050	-	3,292

VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

1.3. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem başı	-	-	6,233,751	3,633,508	159,059	46,691
Dönem sonu	-	-	1,493,501	6,233,751	437,150	159,059
Mevduat faiz gideri	-	-	641,702	1,620,823	83,419	76,225

1.4. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	-	-	100,346,666	45,124,087	-	-
Dönem sonu	-	-	162,615,394	100,346,666	-	-
Toplam kâr / zarar	-	-	1,960,881	796,052	(210,297)	88,454
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	7,072,350	-	-	-
Dönem sonu	-	-	8,592,800	7,072,350	-	-
Toplam kâr / zarar	-	-	(4,198)	(39,041)	-	-

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	-	-	885,366	391,996	87,850	35,671
Dönem sonu	-	-	499,207	885,366	223,812	87,850
Alınan faiz gelirleri	-	-	77	15	-	-

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

1.6. 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	-	-	18,236,062	11,625,150	4,103	9,316
Dönem sonu	-	-	28,951,125	18,236,062	22,311	4,103
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	-	-	945	2	4,731	2,295

1.7 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup, üst yönetimine 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren dönemde 304,998 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2024: 221,308 TL).

VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	Sayı	Çalışan sayısı
Yurt içi şube	54	2,231

			Bulunduğu ülke
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-

			Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı şube	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-	-	-

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Ezgi Demirdağ Saydağ, 16 Şubat 2026 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, 23 Ocak 2026 tarih, 5-1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Operasyon Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Ana Ortaklık Banka'nın ve mali ortaklıklarının kamuya açıklanacak 31 Aralık 2025 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 6 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Grup'un faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıda belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş.
Güncel İletişim Bilgileri

ŞUBE ADI	İL	ADRES	SANTRAL NO
4. Levent	İSTANBUL	Sultan Selim (Sanayi) Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi 29 A 1. ve 2. Bağımsız Bölümler Kağıthane / İstanbul	(212) 325 35 55
Acıbadem	İSTANBUL	Bulgurlu Mah. Acıbadem Cad. No: 156 34660 Üsküdar / İstanbul	(216) 545 27 55
Adana	ADANA	Cemalpaşa Mah. Atatürk Cad. Sapmaz İş Merkezi No: 48/C Seyhan/Adana	(322) 999 17 18
Adana Tüzel Bankacılık	ADANA	Çınarlı Mahallesi Fatih Terim Sokak Bulvar İş Merkezi No: 17/801 Seyhan / ADANA	(322) 363 20 17
Anadolu Tüzel Bankacılık	İSTANBUL	Dudullu Organize Sanayi Bölgesi İmes-501 Sok. E Blok No: 34/7 Ümraniye /İstanbul	(216) 365 78 60
Anadolu Yakası Kurumsal	İSTANBUL	Reşitpaşa Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 8 34467 Sarıyer/İstanbul	(216) 468 19 00
Ankara Kurumsal	ANKARA	Gaziosmapaşa Mahallesi İran Caddesi No: 29/1,29/2 Çankaya/Ankara	(312) 458 18 00
Ankara Optimum	ANKARA	Optimum Outlet Center No: 93 Zemin Kat 11/D Eryaman Ayaş Yolu Etimesgut / Ankara	(312) 281 30 66
Ankara Özel Bankacılık Merkez	ANKARA	Gaziosmapaşa Mahallesi İran Caddesi No: 29/1,29/2 Çankaya/Ankara	(312) 442 67 01
Antalya	ANTALYA	Adnan Menderes Bulv. No: 11 07040 Merkez / Antalya	(242) 246 53 00
Antalya Özel Bankacılık Merkez	ANTALYA	Şirinyalı Mahallesi İsmet Gökşen Caddesi No:66/101 Muratpaşa/Antalya	(242) 324 86 26
Antalya Tüzel Bankacılık	ANTALYA	Şirinyalı Mahallesi İsmet Gökşen Caddesi No: 66/Z1 Muratpaşa/Antalya	(242) 322 96 34
Asya Tüzel	İSTANBUL	Yeşilbağlar Mah.Kaptan Sok. No: 19/9-10-11 Pendik/ İstanbul	(212) 271 68 88
Ataşehir	İSTANBUL	Ataşehir, Sedef Cad. 36. Ada Revaklı Çarşı Ata 2 / 5 Bl. No: 6-7-8 34750 Kadıköy / İstanbul	(216) 456 77 50
Avrupa Tüzel Bankacılık	İSTANBUL	Sanayi Mahallesi Silahtaroğlu Sokak 11 Eş Bina No: 29/A 4. Levent - Kağıthane / İstanbul	(212) 234 55 93
Bağdat Caddesi Özel Bankacılık Merkez	İSTANBUL	Caddebostan Mahallesi Bağdat Caddesi Dış Kapı No: 273/B Kadıköy / İstanbul	(216) 362 82 02

ING Bank A.Ş.
Güncel İletişim Bilgileri

ŞUBE ADI	İL	ADRES	SANTRAL NO
Bakırköy	İSTANBUL	Cevizlik Mah. İstanbul Cad. No:47/A Bakırköy/İstanbul	(212) 414 38 00
Balıkesir	BALIKESİR	Dumlupınar Mah. Anafartalar Cad. No: 34/E Karesi/Balıkesir	(266) 245 96 11
Başkent Tüzel Bankacılık Şubesi	ANKARA	Gaziosmapaşa Mahallesi İran Caddesi No: 29/1, 29/2 Çankaya/Ankara	(312) 447 33 00
Bebek Özel Bankacılık Merkez	İSTANBUL	Cevdetpaşa Caddesi No: 43 / E Bebek 34342 Beşiktaş / İstanbul	(212) 287 73 77
Beylikdüzü	İSTANBUL	Beylikdüzü OSB Mah. Açelya Cad. No:1 İç Kapı No: 4 Beylikdüzü/İstanbul	(212) 879 03 55
Beylikdüzü Tüzel Bankacılık	İSTANBUL	Yakuplu Mahallesi Haramidere Caddesi Dış Kapı No: 8A İç Kapı No:6 Beylikdüzü/İstanbul	(212) 590 39 29
Bireysel Merkez	İSTANBUL	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No: 8 Sarıyer/ İstanbul	(212) 426 49 39
Bodrum	MUĞLA	Cumhuriyet Mah. Kıbrıs Şehitleri Cad. L Apartmanı No: 218 Bodrum / Muğla	(252) 317 04 33
Bornova	İZMİR	Ergene Mahallesi Mustafa Kemal Cd. No: 38/1 Bornova İzmir	(232) 39740 00
Bostanlı	İZMİR	Cemal Bülbül Sok. No: 2/A Bostanlı Karşıyaka/İzmir	(232) 362 40 05
Bursa	BURSA	İhsaniye Mahallesi Fatih Sultan Mehmet Bulvarı No: 54 Nilüfer / Bursa	(224) 249 37 89
Bursa Tüzel Bankacılık	BURSA	Minareliçavuşosb Mah. Atatürk Bulvarı No: 2/2-3 Nilüfer/Bursa	(224) 999 11 85
Caddebostan	İSTANBUL	Caddebostan Mahallesi Bağdat Caddesi Dış Kapı No: 273/B Kadıköy / İstanbul	0216 368 24 92
Eskişehir	ESKİŞEHİR	Cumhuriye Mahallesi Sakarya-1 Caddesi No: 7/B Tepebaşı / Eskişehir	(222) 211 53 00
Florya	İSTANBUL	Flyinn AVM Şenlikköy Mah. Harman Sok. No: 48/19 Bakırköy/İstanbul	(212) 662 13 64

ING Bank A.Ş.
Güncel İletişim Bilgileri

ŞUBE ADI	İL	ADRES	SANTRAL NO
Gaziantep	GAZİANTEP	İncilipınar Mh. Muammer Aksoy Blv. Osmanlı İş Merkezi No: 30 / G - H 27100 Şehitkamil / Gaziantep	(342) 215 43 50
İskenderun	HATAY	Park Forbes AVM Süleymaniye Mah. Atatürk Bulvarı No: 93A 2. Kat 1-2.03 ve 1-2.04 İskenderun/Hatay	(326) 629 20 00
İstanbul Atatürk Havalimanı Serbest Bölge	İSTANBUL	YEŞİLKÖY SB MAH. HAVALİMANI CD. NO: 1 A BLOK SOKAK NO: 1/54-55 BAKIRKÖY-İST.	(212) 465 03 19
İzmir	İZMİR	Cumhuriyet Bulvarı No: 67 Pasaport 35210 Konak / İzmir	(232) 455 69 00
İzmir Özel Bankacılık Merkez	İZMİR	Cumhuriyet Bulvarı No: 67 Pasaport 35210 Konak / İzmir	(232) 464 42 60
İzmir Tüzel Bankacılık	İZMİR	Cumhuriyet Bulvarı No: 67 Kat: 6 Pasaport Konak / İzmir	(232) 457 14 41
İzmit	KOCAELİ	Karabaş Mah. Cumhuriyet Cad. No: 158/4 İzmit/Kocaeli	(262) 317 16 00
Kahramanmaraş	KAHRAMANMARAŞ	Cumhuriyet Mah. Prof. Dr. Necmettin Erbakan Bulvarı No: 140/E Onikişubat Kahramanmaraş	(344) 225 71 82
Kayseri Tüzel Bankacılık	KAYSERİ	Kayseri OSB Mah. 6. Cad. No: 5/9 Melikgazi/Kayseri	(352) 223 50 12
Kızılay	ANKARA	Ziya Gökalp Caddesi 17/ A 06420 Kızılay Çankaya / Ankara	(312) 999 66 75
Marmara Tüzel Bankacılık Şubesi	İSTANBUL	15 Temmuz Mah. Bahar Cad. No:37 İç Kapı No: 71 Bağcılar/İstanbul	(212) 474 88 66
Maslak	İSTANBUL	Reşitpaşa Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 8 34467 Sarıyer/İstanbul	(212) 335 80 00
Maslak Özel Bankacılık Merkez	İSTANBUL	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No: 8 34467 Sarıyer / İstanbul	(212) 335 15 15

ING Bank A.Ş.
Güncel İletişim Bilgileri

ŞUBE ADI	İL	ADRES	SANTRAL NO
Maslak Tüzel Bankacılık	İSTANBUL	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No: 8 Sarıyer/ İstanbul	(212) 693 77 33
Merkez	İSTANBUL	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No: 8 Sarıyer/ İstanbul	(212) 335 80 50
Mersin	MERSİN	İhsaniye Mahallesi K. Milliye Caddesi 109/A Akdeniz / Mersin	(324) 336 11 00
Nişantaşı	İSTANBUL	Vali Konağı Cad. Uğur Apt. No: 14 / 1 34367 Nişantaşı - Şişli / İSTANBUL	(212) 296 10 23
Özel Hizmetler	İSTANBUL	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No: 8	(212) 367 74 24
Pendik	İSTANBUL	Doğu mahallesi Mesnevihan Sokak No:3/A endik /İstanbul	(216) 491 87 04
Şişli	İSTANBUL	Merkez Mahallesi Büyükdere Cad. C Blok Apt. No: 7/C Şişli / İstanbul	(212) 373 10 00
Tunalı Hilmi	ANKARA	Remzi Oğuz Arık Mah. Tunalı Hilmi Cad. No: 78A Çankaya/Ankara	(312) 419 28 15
Üçkuyular	İZMİR	Mithatpaşa Caddesi No: 1177 / B 35350 Üçkuyular / İzmir	(232) 279 00 49
Ümitköy	ANKARA	Osmanağa Konakları 8. Cad. 43519 - 43520 Adalararası Sok. No: 9 06800 Ümitköy - Yenimahalle / Ankara	(312) 235 02 97

Produced by Tayburn
Tel: (90 212) 227 04 36
www.tayburnkurumsal.com

www.ing.com.tr