

2024

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

1- Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

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

BÖLÜM I- PAY SAHİPLERİ

2- Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

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

3- Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

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

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

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

4- Genel Kurul Toplantıları

Banka pay sahipleri 26.03.2024 tarihinde Olağan Genel Kurul yapmışlardır. Söz konusu Genel Kurul Türk Ticaret Kanunu madde 416 çerçevesinde tüm pay sahiplerinin katılımı ile çağrısız olarak toplanmıştır. Pay sahiplerine toplantı bildirimini Ana Sözleşme gereği iki hafta öncesinde yazılı olarak 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'î mevzuat çerçevesinde işlem yapılmaktadır.

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

5- Oy hakları ve Azınlık Hakları

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

6- Kâr Payı Hakkı

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

7- Payların Devri

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

BÖLÜM II- KAMUOYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8- Şirket Bilgilendirme Politikası

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

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

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

Bilgilendirme Politikası, Banka Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmuştur. Kamunun aydınlatılması ve bilgilendirme politikasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğu altındadır. Bilgilendirme fonksiyonunun koordinasyonu için Mali Kontrol ve Hazine Genel Müdür Yardımcılığı ve Hukuk 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 Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümlerine, Türkiye Muhasebe Standartlarına ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak düzenlenen konsolide ve konsolide olmayan mali tablolar ve dipnotları olarak hazırlanarak bağımsız denetimden geçirilir. Ayrıca mali tablolar ve dipnotları kamuya açıklanmadan önce ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı tarafından onaylanır. Mali tablo ve dipnotları ile bağımsız denetim raporu ve ara dönem faaliyet raporu, onayı takiben SPK ve BİST düzenlemeleri doğrultusunda Kamuyu Aydınlatma Platformu ("KAP") bildirimini elektronik ortamda kamuya açıklanır. Çeyrek dönemlerde açıklanan ara dönem faaliyet raporunda, Banka'nın piyasa konumu, genel finansal performans ve önem arz eden diğer konular hakkında bilgi verilir. KAP'ta kamuya açıklanmasının ardından mali tablolar, ING'nin web sayfasında yayımlanır.

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

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

Bilgilendirme Politikasının yürütülmesi Banka Üst Yönetiminin sorumluluğundadır.

9- Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

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

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

10- Faaliyet Raporu

Faaliyet Raporunda, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde geçen bilgilere ve ilgili mevzuat gereğince açıklanması gereken bilgilere yer verilmektedir. 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.

BÖLÜM III- MENFAAT SAHİPLERİ

11- Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

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

12- Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

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

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

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

13- İnsan Kaynakları Politikası

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

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

Geleceğin ING liderlerini yetiştirmek amacıyla oluşturulan ITP (International Talent Program- Uluslararası Yetenek Programı) programına, 2024 yılında Türkiye'nin önde gelen üniversitelerinin son sınıf öğrencileri, yoğun ilgi göstermişlerdir.

ING İnsan Kaynakları yönetiminin odaklandığı ikinci konu kurumsal iklimin, çalışanların daha mutlu, üretken ve yaratıcı olmalarını destekleyecek şekilde geliştirilmesidir. Yürütülen program kapsamında gerek finansal sonuçlara ve gerekse iklim ve çalışan bağlılığı araştırmalarına olumlu yansıyan sonuçlar elde edilmiştir.

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

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

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

2024 yılı özelinde OHI Nabız Anketi, OHI Classic Anketi ve EXI Anketleri yapılmıştır.

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

OHI aksiyonlarının daha yakın takibini yapabilmek amacıyla organizasyonel sağlığımızı iyileştirmek ve bu momentumu korumak, iletişim ve çalışan geri dönüşlerine hızlıca yanıt vermek için 2024 yılında OHI Nabız Anketi ve OHI Classic anketleri yapılmıştır. ING olarak özellikle inovasyon & öğrenme ve çalışma ortamımızla tüm ING ülkeleri arasında fark yarattığımızı ve performans gösterdiğimizizi ortaya koyan bu sonuçlar ING içinde yaratmak istediğimiz kültürün de her geçen gün biraz daha güçlendiğini göstermektedir.

Sürekli Dinleme programı; Banka'daki kurum kültürü ve liderlik iklimini, severek çalışılan, çalışmaktan daha çok mutluluk ve gurur duyulacak bir organizasyon haline getiren ve aynı zamanda çalışanların başarılarını sürdürülebilir kılmalarını sağlayan bir araçtır. Programın ING'de başarı ile yürütülmesi için 2024 yılı boyunca ING çapında her bir işkolunun üst yönetimi ve bölge yönetimleriyle bir araya gelmiş ve yıl boyu yapılan anket çalışmalarının sonuçları değerlendirilerek bu konuda farkındalık yaratılmıştır.

ING İnsan Kaynakları yönetiminin ilgilendiği bir önemli konu da çeşitlilik ve kapsayıcılık yaklaşımıdır. Bu kapsamda 2020 yılında Çeşitlilik ve Kapsayıcılık manifestosu yayınlanmıştır. Manifestoda “= ING” adı verilen yaklaşım ile tüm farklılıkların ardında fırsatlarda eşitiz, kariyerde ve birbirimize olan davranışlarda eşit olduğumuz vurgulanmıştır.

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

İnsan Kaynakları, 2024 yılında ING'nin yenilikçi genetik koduna paralel olarak çalışan deneyimi ile birçok yeniliğe imza atmış ve çalışma ortamını sektörde rol model olacak şekilde geliştirmiştir.

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

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

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

Yetenek ve Gelişim

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

2024 yılında 2.300'den fazla ING çalışanı eğitimlere katılmış ve kişi başı ortalama 5 gün sınıf içi/online eğitim düzenlenmiştir. ING'nin temel stratejilerinden olan sürekli öğrenme ve dijitalleşme kapsamında verilen eğitimler, dijital ortalama taşınmış ve çalışanlar kişi başı ortalama 17 saati sınıf içi/online, 12 saati e-eğitim olmak üzere toplam 29 saat eğitim almışlardır.

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

Banka'da tüm yönetici seviyeleri için özel tasarlanmış Yönetici Gelişim Programları bulunmaktadır. Şube Müdürlerine özel “Turuncu Gelişim Liderlik Programı” hayata geçilerek tüm şube müdürleri bu programda dahil edilmiştir.

ING'nin veri odaklı stratejisi kapsamında, Türkiye'nin önde gelen üniversitelerinden Özyeğin Üniversitesi ile iş birliğinde 2018 yılında başlattığı ve yaklaşık 1,5 yıl süren Veri Bilimi Sertifikasyon programının 8. grubunu 25 çalışan tamamlanmıştır. Programı başarıyla tamamlayarak sertifika almaya hak kazanan ING'liler, Özyeğin Üniversitesi'nde yüksek lisans veya doktora programlarına devam ederek alanlarında daha da uzmanlaşma fırsatı yakalayabileceklerdir.

2024 yılında ING'de Veri Analisti olarak göreve yapan çalışanların yetkinliklerini artırmak amacıyla planlanan “Veri Analisti Programı”ndan toplam 25 katılımcı mezun olmuştur.

Bankamızda ürün süreçlerinden, uçtan uca sorumlu olacak Product Manager rolüne geçiş yapan çalışanlarımızın yetkinliklerini geliştirme amacıyla 2023 yılında Sabancı Üniversitesi iş birliği ile gerçekleştirilen “Product Manager Sertifika Programı” 2. grubu başlamış olup 25 katılımcı ile devam etmektedir.

Tüm ING çalışanları için kişisel gelişim ve liderlik konularında kendilerini geliştirebilecekleri Learn Up webinar seanslarına 1,600'e yakın kişi katılmıştır.

Geleceğin ING liderlerini yetiştirmek amacıyla ITP (International Talent Program- Uluslararası Yetenek Programı) her yıl düzenli olarak gerçekleştirilmektedir. 2024 yılında 12 yeni mezun ITP göreve başlamıştır. ITP olarak Banka'da çalışmaya başlayan kişiler, seçtikleri kariyer yolu dâhilinde 1 yıl boyunca ING'de çeşitli rotasyonlar gerçekleştirip sonrasında bir ING ülkesinde yurt dışı rotasyonuna (STA-Short Term Assignment) gönderilmektedir. ITP olarak ING'de çalışmaya başlayan genç

yetenekler, seçtikleri kariyer yolu dâhilinde 2 yıllık yoğun bir teorik ve iş başı eğitim programından geçecekler; yurtdışında bir ING ülkesinde kısa süreli çalışma imkânını da içeren toplam 4 rotasyon tamamlayacaklar.

ING'nin yeni işe alım modeli İşe Alım 1-2-3 kapsamında, yöneticilerin mülakat yetkinliklerini geliştirmek amacıyla Yetenek ve Gelişim Yönetimi Ekibi tarafından geliştirilen ve ING'nin diğer ülkeleri ile de paylaşılan eğitim, tüm işe alım yapan yöneticiler için planlanmaya devam edilmiştir.

Performans Yönetimi

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber çerçevesinde, üst düzey yönetim ve Banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen ING personeli, özellikle çalışan kapsamında değerlendirilmiştir. 2024 yılsonu itibarıyla ING’de görev yapan özellikli çalışan sayısı 18’dir.

Tüm üst düzey yöneticiler dâhil olmak üzere performansa bağlı olarak yapılan değişken ücret ödemelerinin toplam personel giderleri içindeki payı %13,76’dır.

Kariyer Yönetimi

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

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

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

Kariyer Fırsatları, ING’nin çalışanlarına uygun kariyer olanakları sunmak için uyguladığı diğer programdır. Özellikle Genel Müdürlük kadrolarında oluşan fırsatların duyurulması amacıyla 2013 yılında devreye alınan Kariyer Fırsatları programı ING içerisinde oluşan ihtiyaçların şeffaf bir şekilde tüm çalışanlarla paylaşıldığı ve aday olmalarının teşvik edildiği bir süreçtir. 2024 yılı itibarıyla istisnasız tüm pozisyonlar bu süreçle duyurulmaya devam edilmiştir.

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

Ek olarak çalışanlara tüm kariyer olanak ve araçları (Bireysel Gelişim Planı, Değerlendirme ve Gelişim Araçları, Kariyer Gelişim Sohbetleri vb.) Ekim 2021’de ilk kez gerçekleştirilen Kariyer Haftası’nda anlatılmıştır. Ekim 2024’te tekrarlanan Kariyer Haftasında toplam 12 farklı seansa fiziksel/online toplam 4380 katılımcı dâhil olmuştur.

2022 yılında gerçekleşen Kariyer Haftası’nda ilk kez lansmanı yapılan, çalışanlarımızın farklı kariyer yollarını keşfetmesi ve deneyimlemesi amacıyla “Local STA”, “Double Major”, “Turuncu Misafir” İK uygulamaları hayata geçirilmiştir.

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

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

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

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

Bunlar;

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

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

Daha Ötesi için Planlama: Şimdi veya gelecekte ING dışında yeni bir rol veya kariyere hazırlanmasına yardımcı olacak gelişim aksiyonlarını belirlemesini sağlar.

Sosyal Olanaklar

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

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

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

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

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

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

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

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

14- Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

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

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

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

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

Küresel sorumluluk standartlarına uyumu FTSE4Good ve Dow Jones Sustainability Index gibi kurumlarca da tescillenen ING Grubu, 2006 yılında Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'ne de imza atmıştır. ING Grubu 2007'den beri faaliyetlerini "sıfır karbon ayak izi" bağlamında sürdürmektedir.

ING Grubu, açıkladığı Terra yaklaşımı kapsamında, öncelikli sektörlerle iklime uyum doğrultusunda bir yol haritası çizerek bu sektörlerin iklim karnesini oluşturmaktadır. ING Grubu bu çerçevede, proje finansmanında sosyal sorumluluk ve çevre risklerini gözetmekte ve ilgili prensipler paralelinde hareket etmektedir. ING Grubu aynı zamanda iklim eylemi yaklaşımının tüm unsurlarını sunan ilk Entegre İklim Raporu'nu 2021 yılında yayınladı. Her sene yayınlanan rapor, ING finansmanının iklim değişikliği üzerindeki etkisini özetlerken, kurumun kredi portföyünü küresel iklim hedefleriyle uyumlu hale getirmek için geliştirdiği Terra Yaklaşımı doğrultusunda gösterdiği ilerlemeleri de içermektedir. Raporun adı 2024 yılında İklim Gelişim Raporu olarak değişmiştir.

BM Net-Sıfır Bankacılık Birliği'ne katılarak iklim hedeflerini yenileyen ve küresel sıcaklıklardaki artışı 2 derece santigrat yerine 1,5 derece santigradın altında tutmak ve 2070 yerine 2050 yılına kadar net sıfır karbon emisyonuna ulaşmak olarak yeni hedeflerini açıklayan ING, bu kapsamda çalışmalarını hız kesmeden sürdürmektedir.

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

ING, Birleşmiş Milletler Kadının Güçlenmesi Prensipleri’nin imzacısıdır. ING, kadın çalışan istatistiklerini düzenli olarak ölçmekte ve kadın çalışan sayısının yükselmesine yönelik çalışmalar yürütmektedir. Ayrıca Eşittir ING platformu kapsamında cinsiyet eşitliği konusunda farkındalık sağlamıştır. 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 6 bankadan biri olmuştur. Bu kapsamda, yatırım projelerinin finansmanında çevresel ve sosyal risklerin etüdü, kredi değerlendirme sürecinin bir parçası haline getirilmiştir.

Türkiye’nin lider tasarruf bankası olma vizyonu ile faaliyet gösteren ING, finansal sağlığın sürdürülebilir bir dünya yaratmada önemli bir rol oynadığına inanmaktadır ve içinde bulunduğu topluma karşı sorumluluğunu yerine getiren bir kurum olma gayretiyle çalışmaktadır. ING Youtube kanalında sade bir dilde içerikler ürettiği “Para Mevzuları” video serileri ile kamuoyunu finans/bankacılık konularında bilgilendirmektedir. Para Mevzuları altında yer alan Finansal Okuryazarlık video serisi Turuncu Sorular’ın her bölümünde finans, bankacılık ve ekonomi alanında merak edilen soruları, konusunda uzman bir ING’li ile birlikte cevaplamaktadır.

ING, Tasarruf Bankacılığı misyonunun gereği olarak Ekim 2011’den bu yana yürüttüğu Türkiye’nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması ile kentli nüfusun tasarruf alışkanlıklarını, değişimlerini ve tasarruf etme olasılıklarını saptamaktadır. Ortaya konulan sonuçlar, akademisyenler, gazeteciler ve devlet organları nezdinde itibar gösterilen ve kaynak niteliğinde bir çalışma haline gelmiştir. Araştırma aynı zamanda, Uluslararası Halkla İlişkiler Derneği’nin (IPRA) 2013 Altın Küre Ödülleri’nde, “İletişim Araştırmaları” kategorisinde “En İyi İletişim Araştırması” ödülüne ve uluslararası iş dünyasının en prestijli ödüllerinden biri olarak kabul edilen “International Stevie Awards”da “Yılın İletişim Programı veya Halkla İlişkiler Kampanyası” kategorisinde, 225 proje arasından üçüncülük olarak bronz ödüle layık görülmüştür. Daha kapsamlı ve zengin bir içerik sunmak amacıyla araştırma yenilenmiş ve bu kapsamda 2024 yılında raporun yayınlanmasına ara verilmiştir.

ING çalışanları iklim ve finansal sağlık başta olmak üzere ING’nin odak alanları çerçevesinde kurumsal zamanlarının bir kısmını toplumsal sorunların çözümüne ayırmak; sosyal sorumluluk inisiyatiflerinde zamanını, uzmanlığını ya da maddi kaynaklarını paylaşmak üzere Turuncu Kalpler platformunda buluşmaktadır. Turuncu Kalpler kapsamında gönüllülük yapmak isteyen ING’liler, duyurulan projelere başvurabilmekte veya kendi proje tekliflerini önerebilmektedir. Bu doğrultuda Turuncu Kalpler kapsamında ING’liler, 2024 yılında ING’li gönüllüler Deniz Temiz Derneği (TURMEPA) iş birliğiyle kıyı temizliğinde, Engelli ve Muhtaç Hayvanları Yaşatma ve Koruma Derneği (ENCANDER) iş birliğiyle hayvanların yaşam alanlarının iyileştirilmesinde, İstanbul Maratonu’nda Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV) ile koşarak çocukların nitelikli eğitime ulaşmasında gönüllü olarak destek olmuşlardır.

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, Kadınlar Basketbol Süper Ligi’nin isim sponsoru olarak 2014 yılından bu yana basketbol sporuna verdiği desteği kadını güçlendirme misyonu ile birleştirerek Türkiye’deki sözcülüğünü pekiştirmiştir. Bununla beraber, iş hayatında kadının güçlendirilmesine katkıda bulunmayı hedefleyen ING, çalışma hayatına ara veren kadınların yeniden iş hayatına dönmelerini sağlayacak çalışmalara imza atan YenidenBiz Derneği nin üyeleri arasındadır.

Türkiye’nin lider dijital kurumu olmayı hedefleyen ING, bu doğrultuda yürüttüğu 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 ilkökul-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.

2024 yılında toplamda 9 bin öğretmene 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 ödülleriyle 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 çalışmalarını 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.

ING, 2024 yılında hayata geçirdiği toplumsal yatırımlarda 6 Şubat 2023 depremlerinden etkilenen Kahramanmaraş'ın yeniden kalkınmasına destek sağlamayı sürdürmüştür. ING Türkiye ve Habitat Derneği iş birliğiyle yürütülen İş Hayatına Turuncu Destek Projesi kapsamında Kahramanmaraş Turuncu Ofis adında ortak bir çalışma alanı açılmıştır. 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 girişimcilğe yönelik eğitim ve kapasite geliştirme programları gerçekleştirilmiştir. Bölgedeki kadın girişimciliğini desteklemek amacıyla ING Türkiye ve KAGİDER iş birliğinde Kadın Girişimcilere Turuncu Destek projesi hayata geçirilmiştir. Ayrıca, ING Türkiye ve Türk Eğitim Vakfı iş birliğiyle eğitimde fırsat eşitliğini desteklemek amacıyla Kahramanmaraş'ta bir anaokulu yapılması için 2024 yılında çalışmalara başlanmıştır.

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 Gökğöz	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

* 06.06.2024 tarihi itibarıyla Nermin Güney yerine Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı John T. Mc Carthy ve Genel Müdür ve doğal Yönetim Kurulu Üyesi olan Alper İhsan Gökğöz 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 kararlar, yönetim kurulu üyelerinin Türk Ticaret Kanunu 396. madde kapsamında sınırlamaları kaldırılmaktadır.

16- Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

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

17- Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

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

Kredi Komitesi:

Kredi Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.

John T. Mc Carthy, Başkan (Yönetim Kurulu Başkanı)

A. Canan Ediboğlu, Başkan Vekili (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)

Alper İhsan Gökgöz, Üye (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)

Karst Jan Wolters, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

Denetim Komitesi:

Denetim Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.

M. Semra Kuran, Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi)

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)

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, yönetim ile süreç ve bilgi sistemi uygulamalarının kalitesi ve etkinliğine ilişkin bağımsız ve tarafsız bir güvence verme amacı taşımaktadır.

"Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" 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 yönetim, kontrol ve risk yönetimi süreçlerinin etkinliğini

incelemek, değerlendirmek ve gelişmesini sağlamak suretiyle Banka ve İştiraklerinin stratejik hedeflerine ulaşmalarına destek olmaktadır. Aynı zamanda Banka'ya karşı personel ya da üçüncü kişilerce gerçekleştirilen hile, dolandırıcılık veya sahtekârlık faaliyetlerine ilişkin inceleme ve soruşturma görevlerini de yürütmektedir.

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

18.2. Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı

Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı, düzenli yasal ve içsel raporlama faaliyetlerinin yanı sıra Banka'nın 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, Model Geliştirme ve İzleme Komitesi ile Kredi Riski ve Karşılıklar Komitesi kanalıyla yapmaktadır.

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

18.2.1. Piyasa Riski Yönetimi 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, içsel Temerrüt Oranı (TO)- Temerrüt Halinde Kayıp (THK)- Temerrüt Tutarı (TT) tahminlerinin kullanıldığı İDD yöntemine göre sermaye yeterliliği ve stres çalışmalarını koordine etmekte, Banka Risk İştahı Yapısı, ülke ve yoğunlaşma risklerine ilişkin politikaları yönetmektedir.

Banka'ya özgü risk türleri ve sermaye yönetimi arasındaki entegrasyonu sağlanması amacı ile değişen, güncellenen ulusal ve uluslararası standartlar (BDDK, AMB ve Basel Komitesi Standartları vb.) ve düzenlemeler takip edilmektedir. Sürdürülebilirlik, çevresel, sosyal, yönetim (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).

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. Ayrıca, iç kontrol sistemi ile iç kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceği, Bankanın gerçekleştirdiği tüm faaliyetlerin nitelikleri dikkate alınarak, İç Kontrol tarafından ilgili birimlerin üst düzey yöneticileri ile kontrol ortamının sağlanması için Yönetim Kurulu'na doğrudan raporlayan Risk Komitesi aracı ile gerekli faaliyetleri 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, Bankanın ölçeği, faaliyetlerinin niteliği ve karmaşıklığına göre yeterli sayıda ve mesleki uzmanlığa sahip personeli ile görev yapmaktadır.

04.12.2024 tarihi itibarıyla, İç Kontrol ve Uyum Risk Yönetimi departmanları birleştirilerek "Uyum Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı" altında konumlandırılmıştır.

18.3.1. İç Kontrol Bölümü

İç Kontrol Bölümü; Şubeler İç Kontrol, Genel Müdürlük ve İştirakler İç Kontrol 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.
- Gerekğinde 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, iştirakler ile önemli nitelikli Genel Müdürlük birim ve süreçlerine yönelik periyodik kontrol faaliyetleri yürütülmektedir. Anında önlem alınması gereken konularda İç Kontrol ekibi ivedi olarak haberdar edilmekte, şube yetkililerine de bilgi verilmektedir.

Merkezde olduğu gibi şubelerde de iç kontrol personeli hiçbir şekilde icrai faaliyetlerde bulunmamaktadır. İç kontrol faaliyetleri hazırlanan çalışma kılavuzlarına göre yürütülmektedir. Çalışma kılavuzları yasal düzenlemeleri, ürün ve hizmetlerde yaşanan değişiklikleri anında kontrol faaliyetlerine 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 artırılmasına yönelik faaliyetlerde bulunur. Tüm bunları risk-bazlı yaklaşımla izleyerek ve dönemsel olarak raporlayarak, ING'nin ve İştiraklerinin uyum risklerini etkin biçimde yönetmelerine destek olur.

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

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

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, Süreklilik Riskleri, İç ve Dış kaynaklı Dolandırıcılık Riskleri ve Bilgi Teknolojileri Riskleri.

Finansal Olmayan Risk Yönetimi Direktörlüğünün görevi ING iştirakleri 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 aşımalarını raporlamak,
 - Operasyonel risk kayıp veri tabanını kullanarak düzenli raporlar üretmek,
 - Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde yeni ürün veya hizmetlere ilişkin operasyonel riskleri değerlendirmek, yeni ürün ve hizmet süreçlerinde gerekli tüm risklerin değerlendirmelere dâhil edildiğinden emin olmak adına izleme ve önlem noktası olarak görev yapmak,
 - Operasyonel risklerin azaltılması yönünde süreç iyileştirme çalışmalarında yer almak,
 - 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,
- Bilgi sistemleri kontrollerinin tasarım ve işletimini değerlendirmek,
- Kontroller sonucunda belirlenen eksikliklerin giderilmesi ve aksiyon alınması amacıyla ilgili birimlere ve üst yönetime bildirimde bulunmak,
- Veri sızıntısı önleme uygulamasında Veri Sızıntısı İzleme ekibi tarafından kapatılan uyarıların örneklem üzerinden incelenmesi ve Veri Sızıntısı İzleme ekibi tarafından takip edilen işlerin kalite kontrol sonuçlarının üst yönetime raporlamak,
- Dış servislere ilişkin iz kayıtlarıyla ilgili Veri Yönetimi Bölümünün her ay seçtiği örneklemin yetkiz ya da amaç dışı sorgulama yapıp 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 çalışmalarını izlemek ve sorgulamak,
- Dolandırıcılık Raporlama Kategorilerinin ve farklı kontrol çerçevelerindeki dolandırıcılık kontrollerinin sorgulamak,
- Yıllık olarak hazırlanan Dolandırıcılık ile Mücadele Planı'nın sorgulamak, aksiyonların takibini gerçekleştirmek.
- Banka'daki bilgi varlıklarının belirlenerek iş etki analizi ile sınıflandırılması ve bu varlıkların ilgili bankacılık mevzuatı, ING politikaları ve prosedürleri ile iyi uygulama rehberlerine uyumunun sağlanması amacıyla detaylı risk analizlerinin gerçekleştirilmesi süreçlerinde danışmanlık ve görüş vermek, çıktıları onaylamak,
- Yerel Bilgi ve Süreklilik Risk Tabiatının oluşturulmasını sağlamak Finansal Olmayan Risk Yönetimi'nin görevleri arasında yer almaktadır.

19- Şirketin Stratejik Hedefleri

Vizyonumuz

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

Misyonumuz

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

Değerlerimiz

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

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

20- Mali Haklar

Banka pay sahiplerinin 26.03.2024 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 400.000.-TL'yi geçmemek kaydıyla ödenecek ücretin tespiti konusunda Yönetim Kurulu'nca karar alınması uygun bulunmuştur.

