BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT SINIRLI DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Bank of America Yatırım Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Bank of America Yatırım Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2024 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 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 Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Bank of America Yatırım Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Özge Arslan Yılmaz, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 12 Kasım 2024

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi:	BÜYÜKDERE CAD. NO:185 KANYON OFİS BLOĞU 11. KAT 34394 LEVENT/İSTANBUL
Bankanın Telefon Numaraları:	(0212) 319 95 00
Bankanın Fax Numaraları:	(0212) 319 95 11
Bankanın İnternet Sayfası Adresi:	www.mlyb.com.tr
İrtibat İçin Elektronik posta adresi:	dg.ml_bank_muhaberat@bofa.com

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Banu Merve Başar **Yönetim Kurulu Başkanı**	**Hüseyin Kelezoğlu** **Genel Müdür**	**Müge Tarımcı** **Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**	**Zehra Çukuryayla** **Finans Müdürü**

Funda Çelik **Denetim Komitesi Başkanı**	**Canan Jale Uras Alpay** **Denetim Komitesi Üyesi**

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan: Zehra Çukuryayla/Finans Müdürü
Tel No: (0212) 319 96 23
Fax No: (0212) 319 95 11

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi ... 1
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 ... 1
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama ... 2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar ... 2
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi ... 3-5
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 ... 5
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller ... 5
VIII. Diğer hususlar ... 5

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu) ... 6-7
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu ... 8
III. Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ... 9
IV. Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu ... 10
V. Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ... 11-12
VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu ... 13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar ... 14-15
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar ... 15
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar ... 15-16
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar ... 16
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar ... 16
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ... 17-18
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar ... 19
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar ... 19
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar ... 19
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar ... 20
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar ... 20
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar ... 219
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar ... 21
XIV. Karşılıklar ve koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ... 22
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ... 22
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar ... 23-24
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar ... 24
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar ... 24
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar ... 24
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar ... 24
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar ... 25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar ... 26-31
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar ... 32-33
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar ... 33-36
IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski ... 36-37
V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar ... 37-43
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar ... 44
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar ... 44-45
VIII. Kredi riskine ilişkin açıklamalar ... 45-47
IX. Kredi riski azaltımı ... 47
X. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski ... 48-51
XI. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar ... 52
XII. Menkul kıymetleştirmeye yönelik açıklamalar ... 52

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide olmayan bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 53-58
II. Konsolide olmayan bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 59-62
III. Konsolide olmayan nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 63-64
IV. Konsolide olmayan gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 64-68
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar ... 68-70
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 70

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETÇİ RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 71
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar ... 71

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu ... 72-73

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi,

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.'nin Tat Yatırım Bankası A.Ş. olarak kurulmasına 7 Ağustos 1991 tarih ve 1991/2066 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 15 Ekim 1991 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış, 6 Şubat 1992 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 12 Şubat 1992 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır. Banka'nın mevduat kabul etme yetkisi bulunmamaktadır ve yatırım bankası statüsündedir. Banka'nın merkezi İstanbul'dadır ve şubesi bulunmamaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") 30 Kasım 2006 tarih ve 2040 sayılı kararı ile Merrill Lynch European Asset Holdings Inc.'ın, Tat Yatırım Bankası A.Ş'nin sermayesinin %99,999 oranında hissesini devralması, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18. maddesine istinaden Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından uygun bulunmuştur. Bu karara bağlı olarak 7 Aralık 2006 tarihinde hisse devir işlemleri gerçekleştirilmiştir.

İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca 1 Şubat 2007 tarihinde tescil edilen Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile Tat Yatırım Bankası A.Ş.'nin unvanı, Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")'nun "Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'inin 17. Maddesinde 14 Ocak 2016 tarihinde yapmış olduğu ve yatırım ve kalkınma bankalarının hisse senedine ilişkin işlem aracılığı faaliyetinde bulunmalarına, halka açık olmayan bir aracı kurumun tüm faaliyet izinlerinin iptali için talepte bulunarak izin veren değişikliği çerçevesinde, Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş'nin %100 sahip olduğu Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş. ("MLMD")'nin tüzel kişiliğin sona ermesi suretiyle, 26 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla Banka tarafından devralınarak birleşmiş ve Ticaret Sicil tarafından birleşme tescil edilmiştir.

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.'nin bağlı bulunduğu Bank of America Corporation ortaklık yapısı içerisinde yer alan tüm şirket ve kuruluşlar nezdinde uygulamaya geçen tüzel kişi ticari unvan, işletme adı ve marka değişikliği kapsamında, Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.'nin ticari işletme unvanının da değiştirilmesi söz konusu olmuştur. Ana sözleşme ilgili maddesine ilişkin değişikliğin onaylandığı 26 Ekim 2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararının 30 Ekim 2020 tarihinde tescili ile ticaret unvanı "Bank of America Yatırım Bank A.Ş." olarak değiştirilmiş olup, Bank of America Yatırım Bank A.Ş. ("Banka") olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi tarihsel değerleriyle beheri 1 TL itibari değerde 50 milyon adet hisseye ayrılmış olup 50 milyon TL (tam TL)'dir.

	Cari Dönem 30 EYLÜL 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
Bank of America Global Holdings, LLC	49.999,996	99,999992	49.999,996	99,999992
Merrill Lynch International, LLC	0,001	0,000002	0,001	0,000002
Merrill Lynch Group Holdings I, LLC	0,001	0,000002	0,001	0,000002
Merrill Lynch Group Holdings II, LLC	0,001	0,000002	0,001	0,000002
Merrill Lynch Group Holdings III, LLC	0,001	0,000002	0,001	0,000002

BDDK'nın 28 Eylül 2017 tarih ve 7525 sayılı kararı ile Bank of America Global Holdings S.a.r.l. ile Merrill Lynch Incorporated'ın Banka'daki dolaylı payları %0'a düşmüş, BofaML Jersey Holdings Limited'in Banka'da 100% dolaylı pay sahibi olmasına izin verilmiştir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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 İlişkin Açıklama

Unvanı	Yöneticinin Adı-Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu	Tecrübe (yıl)
Yönetim Kurulu Başkanı	Banu Merve Başar	Yönetim Kurulu Başkanı	Lisans (Babson College, Finance/Investments and International Business)	30
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri	Canan Jale Uras Alpay	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans (Babson College, Business Administration)	27
	Fahri Tankut Manav	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans (İstanbul Üniversitesi, Ekonomi) Yüksek Lisans (Exeter University, Master of Arts in Finance)	28
	Artun Alpüstün	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans (Bilkent Üniversitesi, İşletme)	28
	Hüseyin Kelezoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Lisans (ODTÜ, Ekonomi) Yüksek Lisans (Bilkent Üniversitesi, Ekonomi John Hopkins University, Economics)	29
	Funda Çelik	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans (Boğaziçi Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi Ekonomi Bölümü)	35
Genel Müdür	Hüseyin Kelezoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Lisans (ODTÜ, Ekonomi) Yüksek Lisans (Bilkent Üniversitesi, Ekonomi John Hopkins University, Economics)	29
Genel Müdür Yardımcısı	Müge Tarımcı	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans (ODTÜ, Ekonomi)	28
	Hakan Çağlar	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans (Gazi Üniversitesi, İstatistik)	30
	Mustafa Tiryaki	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans (Bilkent Üniversitesi, Bilgisayar Mühendisliği)	26

Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28 Eylül 2017 tarih ve 7525 sayılı karar ile verilen izin neticesinde ve 5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı ile Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13. Maddesi uyarınca Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlar 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekildedir:

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Bank of America Global Holdings,LLC	49.999,996	%99,999992	49.999,996	-
BofaML Jersey Holdings Limited	49.999,996	%99,999992	49.999,996	-
NB Holdings Corporation	50.000	%100	50.000	-
Bank of America Corporation (*)	50.000	%100	50.000	-

(*) Berkshire Hathaway Inc.'nin Bank of America Corporation'daki payının, 17 Temmuz 2019 tarihi itibarıyla %10'luk sınırın üzerine çıkması sebebiyle, Banka'da dolaylı nitelikli pay sahibi olmuştur.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın ana sözleşmesinde belirtildiği üzere Banka aşağıda belirtilen konular dahil olmak; fakat hiçbir şekilde bunlarla sınırlı kalmamak üzere, gerekli makamların izniyle, her türlü yurt içi ve yurt dışı yatırım, kalkınma bankacılığı yapmak amacıyla kurulmuştur.

- Sanayi, mali, maden, turizm, enerji, inşaat, taahhüt, taşımacılık, ihracat ve ithalat işleriyle iştigal eden kurum ve kuruluşların yatırım ve işletme kredilerini sağlamak, teminat ve kefalet mektuplarını vermek, bunlarla ortaklık kurmak ve kurulmuş olanlara iştirak etmek.
- Ticari mümessillik, ticari vekalet sigorta acentelikleri ve her nevi komisyonculuk işlemleri yapmak.
- Türkiye Cumhuriyeti tahvilleri ile Hazinece veya Hazine kefaleti ile çıkartılan her türlü hisse senedi, tahvil ve bonolarla diğer kamu ve özel sektör hisse senedi, tahvil ve bonolar ve basılı külçe altın satın almak ve satmak, altın sertifikaları çıkartmak, alımı satımı ve bu sertifikalar üzerinde başkaca işlemler yapmak.
- Her türlü proje ve ekipmanların kısa, orta ve uzun vadeli finansmanını, her çeşit mal ve vesaik karşılığı ve diğer akreditif işlemlerini ve garantilerini, teminat mektuplarını ve diğer gayri nakdi kredilerin verilmesini, ihracatın ve ithalatın finansmanını, mal ve hizmet ihracatından doğan belli ödeme planı alacaklarının satın alınmasını factoring, forfaiting ve inşaatın, inşaat öncesi ve inşaat zarfında finansmanını sağlamak.
  Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde bankanın amacına ulaşabilmesi için gerekli gayrimenkulleri iktisap etmek, devir ve ferağ etmek, kiraya vermek, kiraya almak, gayrimenkullerin üzerinde, irtifak, intifa, sükna, gayrimenkul mükellefiyeti ve kat irtifakı tesis etmek, iktisap, devir ve ferağ etmek ve idari binalar inşa etmek.

- Menkul Kıymetler Brokerliği Hizmetleri

  - Tasarrufçu kişi ve kuruluşlar adına para ve sermaye piyasasında devlet ve özel sektör menkul kıymetlerinin alım-satımında kendi başına veya birkaç broker ile birlikte brokerlik faaliyetleri yürütmek.
  - Müşterilerin vadeli menkul kıymet alımlarını finanse etmek.
  - Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde yeniden satma/satın alma taahhüdü ile menkul kıymet alım-satımı yapmak.

- Menkul Kıymetlerde Alım-Satım Taahhüdü ile Aracılık (Underwriting); hisse senedi, tahvil, ticari senet ve diğer sermaye ve para piyasası araçlarının piyasaya çıkartılmasında yöneticilik ve/veya satıcılık yapmak, birinci veya ikinci derece alım/satım taahhüdü ile satışına aracılık etmek (Underwriting ve Subunderwriting), ticari, kalkınma ve/veya yatırım bankaları ve diğer yatırım kuruluşlarıyla sendikasyon ve plasman bazında, özel ve kamu sektörü menkul kıymetleri için işbirliği yapmak.

- Menkul Kıymet Alım-Satım Faaliyetleri

  - Alım/Satım marjları ve ticari karlar sağlamak amacıyla özel ve kamu sektöründe ihraç edilen uzun ve kısa vadeli para ve sermaye piyasası araçlarının alım ve satımını yapmak.
  - Alım/Satımı kesin olarak taahhüt edilen menkul kıymetlerden, satışa arz edilme dönemi bitiminden sonra satılamayıp elde kalan bölümü, yönetim kurulunca saptanacak limitler dahilinde portföyüne almak.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi (Devamı)

- Portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmetleri
  - Özel şahıslara, tasarrufçu kuruluşlara, vakıflara, mesleki kuruluşlara, kamu kurum ve kuruluşları ve Kamu İktisadi Teşebbüslerine, ücret karşılığı yatırım danışmanlığı hizmetleri sunmak.
  - Sigorta şirketleri, yatırım fonları, emekli ve yardımlaşma sandıkları ve diğer herhangi tüm yatırımcılar adına yatırım portföylerini ücret karşılığı yönetmek.
  - İlgili mevzuat çerçevesinde kendi yatırım fonlarını ve yatırım ortaklıklarını oluşturmak, yaymak ve yönetmek.
  - Müşterilerine ücret karşılığı idari, muhasebe, emanet ve yeddi emin hizmetleri sunmak.
- Şirketlere Danışmanlık Hizmetleri
  - Özel ve Kamu Sektörü Şirketlerine finansal hizmetler sunmak, bu çerçevede uygun sermaye yapısı, borç erteleme, birleşme ve şirket satın alma, finansal paketler ve kişisel yatırımlar alanlarındaki hizmetlerin yanında, fizibilite çalışmaları, tanıtma broşürü ve yatırım muhtıraları gibi hizmetleri sunmak.
  - Kamu İktisadi Teşebbüsleri'nin özelleştirilmesine ilişkin tüm hizmetleri sunmak.
- Demirbaş Kiralanması
  - Türkiye Cumhuriyeti kanunlarının izin verdiği ölçüde demirbaşların kiralanması konusunda hizmet sunmak.
- Finansal Kiralama
  - Sınıraşırı olanlar da dahil olmak üzere finansal kiralama işlemleri yapmak.
- Proje Finansmanı ve Diğer Finansman İşlemleri; Sabit sermaye yatırımı ve altyapı projelerinin finansmanı için sendikasyon kredilerinde yöneticilik de dahil olmak üzere müşterilerine her türlü finansman paketi temininde, ücret karşılığı, ajan veya danışman olarak hizmet vermek.
- Özel Şirketlerce Çıkarılan Menkul Kıymetlere Teminat Sağlanması; Özel şirketler tarafından çıkarılan tahvil ve hisse senetleri için ödeme teminatı sağlamak.

Yukarıda belirtilen amaçları gerçekleştirmek için banka şu faaliyetleri yürütebilir:

(a) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasından, bankalararası para piyasalarından, bankalardan ve finans kuruluşlarından, genel esaslar dahilinde, Türk Parası ve döviz cinsinden her türlü para işlemi gerçekleştirmek ve aracı ve piyasa oluşturucu işlevlerini yerine getirmek amacıyla yatırımcı ve aracı olarak faaliyet göstermek.
(b) Bankalar hakkındaki mevzuat ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca ve gerekli yasal izinler alınarak Türk Parası ve döviz cinsinden banka bonosu, tahvil, kara iştirakli tahvil, katılma intifa senedi, kar-zarar ortaklığı belgeleri ve diğer menkul kıymetler ve kıymetli evrak da çıkarıp ihraç etmek, bunlar üzerinde alım-satım ve sair işlemlerde bulunmak.
(c) Kendi faaliyetleri için ihtiyaç duyacağı mevduat hariç her türlü borçlanmaya girişmek.
(d) Kefalet, teminat, banka teminat mektupları, kredi mektupları, rehin, ticari evrak ve kıymetli evrak dahil olmak üzere her türlü rehin, teminat ve ipotek vermek ve kabul etmek.
(e) Taşınır ve taşınmaz mallar ve gayri nakdi haklar satın almak ve tasarruf etmek, bu mal ve hakları yönetim kurulu kararıyla karşılık göstermek, rehin veya ipotek etmek, veya bu mallar üzerindeki diğer gerçek haklarla sınırlamak, kısmen veya tamamen kiralamak ve bu mal ve haklara her türlü tasarruf etmek.
(f) Gayrimenkul yatırımlarına veya bunların yönetimine katılmak.
(g) Burada anlatılan amaçları gerçekleştirmek üzere her türlü yasal bankacılık faaliyetlerini yapmak ve yürütmek.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi (Devamı)

Yukarıda belirlenen konulardan başka, Banka ileride faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girişmek istediği takdirde, yönetim kurulunun teklifi üzerine keyfiyet genel kurulun onayına sunulacak ve ancak bu konuda bir karar alındıktan sonra söz konusu faaliyetleri icra etmeye başlayabilecektir. Ayrıca Banka'nın, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından, bağlı olduğu Bank of America Corporation Grubu'ndaki (BAC Grubu) şirketlere destek ve danışmanlık hizmeti verebilmek adına faaliyet genişleme izni bulunmaktadır.

Banka, %100 iştiraki olan Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.'yi ilgili yasal mercilerin onaylarının alınmasını müteakip 26 Mayıs 2017 tarihinde birleşme sureti ile devralmıştır. Banka birleşme ile paralel olarak Sermaye Piyasası Kurulundan 9 Mayıs 2017 tarihinde aldığı izin çerçevesinde, yurt içinde (i) pay, (ii) paya dayalı türev araç (iii) pay endekslerine dayalı türev araç ve (iv) diğer türev araçlara yönelik işlem aracılığı faaliyetleri ile sınırlı saklama faaliyetinde bulunmaktadır. Ek olarak, 7 Şubat 2024 tarihinden itibaren Sermaye Piyasası Kurulu tarafından Genel Saklama Hizmeti'nde bulunmak üzere yetkilendirilmiştir. Ayrıca Banka'nın 1 Haziran 2021'den itibaren geçerli olacak şekilde (i) diğer menkul kıymetler, (ii) paya dayalı türev araçlar, (iii) pay endekslerine dayalı türev araçlar, (iv) diğer türev araçlara yönelik yurt dışında emir iletimine aracılık faaliyet izni bulunmaktadır.

Ayrıca sermaye piyasası düzenlemeleri kapsamında, aşağıda belirtilmekte olan yan hizmetlerin sunulmasına ilişkin olarak da Sermaye Piyasası Kurulu'na bildirimde bulunulmuştur.

(i.) Sermaye piyasaları ile ilgili danışmanlık hizmeti
(ii.) Genel yatırım tavsiyesi
(iii.) Aracılık yüklenimi yürütülmesi ile ilgili hizmetler
(iv.) Finansman sağlanmasında aracılık hizmeti

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın çalışan sayısı 36 (31 Aralık 2023: 40) kişidir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama:

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklığı bulunmamaktadır.

VII. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller:

Bulunmamaktadır.

XVIII. Diğer hususlar

Bulunmamaktadır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**2.674.745**	**141.194**	**2.815.939**	**2.117.394**	**3.417.524**	**5.534.918**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**2.659.339**	**141.194**	**2.800.533**	**2.112.448**	**3.417.524**	**5.529.972**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	14.153	86.687	100.840	54.795	74.858	129.653
1.1.2	Bankalar	(I-d)	2.645.186	54.507	2.699.693	2.057.653	3.342.666	5.400.319
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**13.889**	**-**	**13.889**	**3.429**	**-**	**3.429**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		13.889	-	13.889	3.429	-	3.429
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**1.517**	**-**	**1.517**	**1.517**	**-**	**1.517**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.517	-	1.517	1.517	-	1.517
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		-	-	-	-	-	-
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)**		-	-	-	-	-	-
2.1	**Krediler**	**(I-g)**	-	-	-	-	-	-
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(I-l)**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**(I-h)**	-	-	-	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Donuk Alacaklar**		-	-	-	-	-	-
2.6	**Özel Karşılıklar (-)**		-	-	-	-	-	-
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-o)**	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-	-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**	**(I-ı)**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(I-j)**	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(I-k)**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**30.954**	**-**	**30.954**	**31.391**	**-**	**31.391**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**31.033**	**-**	**31.033**	**11.594**	**-**	**11.594**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		31.033	-	31.033	11.594	-	11.594
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-n)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**(I-p)**	-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(I-r)**	**49.811**	**-**	**49.811**	**51.633**	**-**	**51.633**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(I-s)**	**762.161**	**408**	**762.569**	**178.517**	**326.090**	**504.607**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**3.548.704**	**141.602**	**3.690.306**	**2.390.529**	**3.743.614**	**6.134.143**

30 EYLÜL 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	-	-	-	-	-	-
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-c)**	-	-	-	-	-	-
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
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 FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(II-b)	-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(II-f)	-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(II-e)**	**5.882**	**4.248**	**10.130**	**5.729**	**14.540**	**20.269**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(II-g)**	**96.879**	**106.021**	**202.900**	**131.817**	**112.165**	**243.982**
10.1	Genel Karşılıklar		51.930	-	51.930	88.364	-	88.364
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		12.159	102.655	114.814	12.297	109.531	121.828
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		32.790	3.366	36.156	31.156	2.634	33.790
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(II-h)**	**169.731**	**-**	**169.731**	**161.937**	**-**	**161.937**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(II-ı)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-d)**	**6.441**	**78**	**6.519**	**4.534**	**3.576.350**	**3.580.884**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-j)**	**3.301.026**	**-**	**3.301.026**	**2.127.071**	**-**	**2.127.071**
16.1	Ödenmiş Sermaye		50.000	-	50.000	50.000	-	50.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(3.142)	-	(3.142)	(3.142)	-	(3.142)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kar Yedekleri		2.080.213	-	2.080.213	1.205.912	-	1.205.912
16.5.1	Yasal Yedekler		13.645	-	13.645	13.645	-	13.645
16.5.2	Statü Yedekleri		19	-	19	19	-	19
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		2.066.549	-	2.066.549	1.192.248	-	1.192.248
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		1.173.955	-	1.173.955	874.301	-	874.301
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		1.173.955	-	1.173.955	874.301	-	874.301
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**3.579.959**	**110.347**	**3.690.306**	**2.431.088**	**3.703.055**	**6.134.143**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**246.237**	**-**	**246.237**	**35.547**	**-**	**35.547**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-a)**	-	-	-	-	-	-
1.1.	Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**246.237**	**-**	**246.237**	**35.547**	**-**	**35.547**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		246.237	-	246.237	35.547	-	35.547
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		246.237	-	246.237	35.547	-	35.547
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(III-b)**	-	-	-	-	-	-
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
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 İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**2.024.246**	**1.859.346**	**3.883.592**	**1.835.676**	**1.396.308**	**3.231.984**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1.973.705**	**1.859.346**	**3.833.051**	**1.803.384**	**1.396.308**	**3.199.692**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		47.978	-	47.978	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		1.925.727	1.859.346	3.785.073	1.803.384	1.396.308	3.199.692
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**50.541**	**-**	**50.541**	**32.292**	**-**	**32.292**
5.1.	Menkul Kıymetler		50.541	-	50.541	32.292	-	32.292
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**2.270.483**	**1.859.346**	**4.129.829**	**1.871.223**	**1.396.308**	**3.267.531**

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2024 VE 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2024 - 30 Eylül 2024	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Temmuz 2024 - 30 Eylül 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2023 - 30 Eylül 2023	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2023 - 30 Eylül 2023
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-a)**	**823.575**	**319.764**	**121.032**	**65.914**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2.559	852	1.646	713
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		66.312	25.961	-	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		7.517	-	-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.182	1.279	591	219
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		3.182	1.279	591	219
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		744.005	291.672	118.795	64.982
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(IV-b)**	**(3.439)**	**(1.818)**	**(554)**	**(182)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(329)	-	-	-
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(2.654)	(1.688)	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		(456)	(130)	(554)	(182)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**820.136**	**317.946**	**120.478**	**65.732**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**982.962**	**199.762**	**824.879**	**436.540**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.321.914	306.163	1.026.081	537.895
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2	Diğer		1.321.914	306.163	1.026.081	537.895
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(338.952)	(106.401)	(201.202)	(101.355)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(10)	(7)	(7)	(2)
4.2.2	Diğer		(338.942)	(106.394)	(201.195)	(101.353)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**551**	**-**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(IV-c)**	**13.597**	**6.314**	**23.225**	**1.690**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		4.445	1.648	(9.257)	(4.595)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(223)	(1)	-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		9.375	4.667	32.482	6.285
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-d)**	**393.571**	**98.080**	**216.843**	**77.188**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**2.210.817**	**622.102**	**1.185.425**	**581.150**
IX.	**KREDİ KARŞILIKLARI (-)**	**(IV-e)**	**-**	**-**	**(2.973)**	**(2.973)**
X.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**(274.209)**	**(87.410)**	**(198.212)**	(76.401)
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-f)**	**(268.375)**	**(85.732)**	**(164.575)**	**(71.051)**
XII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)**		**1.668.233**	**448.960**	**819.665**	**430.725**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-	-	-
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI//ZARARI**		-	-	-	-
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**	**(IV-g)**	**1.668.233**	**448.960**	**819.665**	**430.725**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-h)**	**494.278**	**134.847**	**247.717**	**146.636**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		492.455	141.607	258.529	162.091
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1.823	(6.760)	560	(4.083)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	(11.372)	(11.372)
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	**(IV-ı)**	**1.173.955**	**314.113**	**571.948**	**284.089**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**		-	-	-	-
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	**(IV-i)**	**1.173.955**	**314.113**	**571.948**	**284.089**
24.1	Grubun Karı/Zararı		1.173.955	314.113	571.948	284.089
24.2	Azınlık Payları Karı /Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kar / Zarar		23,4791	6,2823	11,4390	5,6818

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2024 - 30 Eylül 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2023 - 30 Eylül 2023
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**1.173.955**	**571.948**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	-	-
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	-	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**1.173.955**	**571.948**

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	**Dipnot**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)**	**Dönem Net Kar veya Zararı**	**Toplam Özkaynak**
	ÖNCEKİ DÖNEM (30 Eylül 2023)															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**50.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3.641)**	**1.018**	**-**	**-**	**-**	**742.837**	**463.075**	**-**	**1.253.289**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**50.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3.641)**	**1.018**	**-**	**-**	**-**	**742.837**	**463.075**	**-**	**1.253.289**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**571.948**	**571.948**
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.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**463.075**	**(463.075)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	463.075	(463.075)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)		**50.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3.641)**	**1.018**	**-**	**-**	**-**	**1.205.912**	**-**	**571.948**	**1.825.237**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. 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)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. 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) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	**Dipnot**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)**	**Dönem Net Kar veya Zararı**	**Toplam Özkaynak**
	CARİ DÖNEM (30 EYLÜL 2024)															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**50.000**	-	-	-	-	**(4.092)**	**950**	-	-	-	**1.205.912**	**874.301**	-	**2.127.071**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**50.000**	-	-	-	-	**(4.092)**	**950**	-	-	-	**1.205.912**	**874.301**	-	**2.127.071**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.173.955**	**1.173.955**
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.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**874.301**	**(874.301)**	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	874.301	(874.301)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**50.000**	-	-	-	-	**(4.092)**	**950**	-	-	-	**2.080.213**	-	**1.173.955**	**3.301.026**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. 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)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. 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) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2024 VE 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2024- 30 Eylül 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2023- 30 Eylül 2023
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**		**1.283.893**	**728.462**
1.1.1	Alınan Faizler		824.361	121.160
1.1.2	Ödenen Faizler		(2.983)	-
1.1.3	Alınan Temettüler		551	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.309.412	1.011.416
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		423.362	234.446
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(285.964)	(185.625)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(489.729)	(175.292)
1.1.9	Diğer		(495.117)	(277.643)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(4.315.523)**	**(1.655.743)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) / Azalış		(11.246)	2.699
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) / Azalış		(230.767)	(133.543)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)		(4.073.510)	(1.524.899)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(3.031.630)**	**(927.281)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinde Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(30.800)**	**(18.732)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(30.800)	(18.732)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(15.325)**	**(10.633)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(15.325)	(10.633)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**348.316**	**1.014.630**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(2.729.439)**	**57.984**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**5.529.972**	**4.961.500**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**2.800.533**	**5.019.484**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda belirtmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")'nun "Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'inin 17. Maddesinde 14 Ocak 2016 tarihinde yapmış olduğu ve yatırım ve kalkınma bankalarının hisse senedine ilişkin işlem aracılığı faaliyetinde bulunmalarına, halka açık olmayan bir aracı kurumun tüm faaliyet izinlerinin iptali için talepte bulunarak izin veren değişikliği çerçevesinde, Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş'nin %100 sahip olduğu Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş. ("MLMD")'nin tüzel kişiliğinin sona ermesi suretiyle Banka tarafından devralınması işlemine yönelik olarak, BDDK ve SPK'ya Banka'nın yapmış olduğu başvurular kapsamında devir çalışmalarına başlanmış ve gerek BDDK, gerek SPK, gerekse diğer ilgili yasal kurumlar tarafından izlenmesi gereken izin süreçlerinin ve sistemsel altyapı değişikliklerinin tamamlanmasını müteakip, 26 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla Ticaret Sicil tarafından tescil edilmiş ve süreç başarıyla tamamlanmıştır.

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 düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin ("Karşılıklar Yönetmeliği") 9. Maddesinin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde ayrılacak karşılıkların TFRS 9 yerine, Yönetmelik'in 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında ayırmak için BDDK'ya başvuruda bulunmuştur. Banka, BDDK'dan alınan 3 Ocak 2018 tarihli izne istinaden; 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olan TFRS 9'un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini bu istisna kapsamında uygulamamaktadır. Banka BDDK'dan alınan onay ile karşılık hesaplama metodunu TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararı modeli ile değil; aksi karar verilinceye kadar karşılıklarını Yönetmelik'in 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

I.1. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2024'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.

I.2. Diğer

KGK, 23 Kasım 2023 tarihli duyurusu ile, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının, Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standartına ("TMS 29") göre hazırlanması gerektiğini, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK, KGK'nın bu duyurusuna istinaden 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı ile bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir. Buna istinaden Banka, 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon muhasebesini uygulamamıştır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka aktif ve pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve optimum vade riski yaratmayı amaç edinmiştir.

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 döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka, faaliyetleri dolayısıyla temel olarak kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalabilmektedir ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanır.

Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır. Banka'nın saklı türev ürünleri bulunmamaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Türev işlemler sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıklar" ana hesap kalemi altında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüker" ana hesap kalemi altında "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya piyasada mevcut faiz oranları ile indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, bilanço tarihi itibarıyla vadeli döviz kurları piyasa fiyatlarının olmaması ve piyasa koşullarının çok değişken olduğu bir ortamda diğer yöntemler kullanılarak ileriye dönük güvenilir tahmin yapılmasının mümkün olmaması nedeniyle, söz konusu işlemler ilgili sözleşme kurlarının bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri ve dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları karşılaştırılarak değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri, etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler gelir tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir. TFRS 9 uygulanmaması nedeniyle donuk alacak olarak kabul edilen krediler değerlemeye tabi tutulmamakta ve bunlar için faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmamakta, donuk alacak haline dönüşen alacaklar için daha önce yapılmış bulunan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ilgili gelir hesabı aynı tutarda borçlandırılarak muhasebe kayıtları üzerinde iptal edilmek suretiyle kapatılmaktadır.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin 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 uygun olarak muhasebeleştirilir.

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" ve "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihine" göre muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılma şekli varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

"Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan 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, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya elde etme maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlemeleri sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise aradaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir.

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda diğer gerçeğe uygun değerleme yöntemleri kullanılmaktadır. Gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri arasındaki farkı göstermekte olup menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada Banka, 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, değerleme farkları "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler ise kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti İle 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 kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek veya faiz gelir reeskontu yapılarak, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Krediler

Krediler borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü izlenmekte ve kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 22 Eylül 2016 tarih ve 29750 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve en son 18 Ekim 2018 tarih ve 30569 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğinde ("Karşılıklar Yönetmeliği") yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2024 itibarıyla kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her raporlama döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde ("Repo") yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasalarından borçlar ana kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters Repo") ise para piyasalarından alacaklar ana kalemi altında gösterilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda para piyasası işlemlerinden alınan faizler ve verilen faizler hesaplarında gösterilmektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla repo (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır) ve ters repo (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır) işlemleri bulunmamaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

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) 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.

Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir işletmenin elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder.

Şerefiye, maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri indirilerek hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birime tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kar/zararın içine dahil edilir.

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Banka, cari dönemde faydalı ömür tahminlerinde herhangi bir değişiklik yapmamıştır. Maddi olmayan duran varlıklar genel olarak haklardan oluşmakta ve doğrusal amortisman metoduna göre 3-10 yılda itfa edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilir. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Banka, cari dönemde faydalı ömür tahminlerinde herhangi bir değişiklik yapmamıştır. Sanat Eserleri dışındaki maddi duran varlıklar doğrusal amortisman metoduna göre 2-20 yılda itfa edilmektedir.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde TFRS 16 Kiralamalar standardını ("TFRS 16") uygulamaya başlamıştır. Banka TFRS 16 uygularken; bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını 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 kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir. Kullanım hakkı; kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarını, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutarı ve Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri içerir. Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kiralama konusu sabit kıymetler kira dönemi esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Hesaplanan tutar finansal tablolarda "Maddi Duran Varlıklar" ana kalemine dahil etmektedir.

Kira yükümlülüğü, kira ödemelerinden ve dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur. Banka kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte, o tarihe kadar ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Alternatif borçlanma faiz oranı o tarihte banka için oluşan piyasa faiz oranıdır. Hesaplanan tutar finansal tablolarda "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" ana kaleminde gösterilir. Kiralama işlemlerinden yükümlülükler ile ilgili faiz giderleri ise gelir tablosunda faiz giderleri altında bulunan "Kiralama Faiz Giderleri" kaleminde; kur farkı "Kambiyo İşlem Kar/Zararı" altında gösterilmektedir.

Banka, kira ödemelerindeki değişiklikleri finansal tablolarına yansıtmaktadır. Bu değişiklikleri yansıtırken kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarında dikkate alır. Kira sözleşmesinde önemli bir değişiklik olduğu durumlarda revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranı üzerinden indirgeyerek yeniden ölçer. Kullanılan iskonto oranlarını ise alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirler.

Banka, ilgili standardın istisna hükümleri doğrultusunda, 1 yıldan kısa vadeli kiralamalar için standart hükümlerini uygulamamaktadır. Banka, bu kiralamalara ilişkili kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal olarak giderleştirerek finansal tablolara yansıtmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Varlıklar ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan tebliğ ile güncellenen TMS 19'a göre Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamalarında aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayımla gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde ilgili kayıp ve kazançların ilgili dönemin "Gelir Tablosu" ile ilişkilendirilmesi seçeneği yürürlükten kaldırılmış dolayısıyla ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kayıp ya da kazançlar Kar veya Zarar ve diğer Kapsamlı Gelir Tablosu ile ilişkilendirilerek Özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" kaleminde muhasebeleştirmektedir. Banka, raporlama döneminde finansal tablolarına vergi sonrası herhangi bir aktüeryal fark yansıtmamıştır. Banka çalışanları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlara üye değildir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

30 Eylül 2024 tarihi itibariyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 7394 sayılı yasanın 15.04.2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı %25'e yükseltilmiştir. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerde yer alan kümülatif matrahlara uygulanmak üzere söz konusu oran %30'a çıkarılmıştır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca kurumlar vergisi istisna oranı; 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren, taşınmazların satışından doğan kazançlar için %50, diğerlerinin satışından doğan kazançlar için ise %75 olarak uygulanmaktadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Vergi Usul Kanunu Mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde aşağıda yer alan her iki koşulun gerçekleşmesi durumunda mali tablolar enflasyona tabi tutulmalıdır:

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; 2021 ve 2022 hesap dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tabloları kurumlar vergisi matrahı etkisi olmayacak şekilde enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. İlave olarak; 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 numaralı yasa ile bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde de yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararlarının kurumlar vergisi matrahı tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Ertelenmiş vergi hesaplanmasında geçici farkların vergilendirebilir/vergiden indirilebilir olacağı zaman tahmin edilerek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 30 Eylül 2024 itibarıyla ertelenmiş vergi %30 üzerinden hesaplanmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 30 Eylül 2024 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir

TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ihraç edilmiş, borçlanmayı temsil eden araçları ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kullandığı devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür.

Banka ana sözleşmesi ve misyonu gereği, yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekle birlikte bağlı ortaklığı Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş. ile birleşme süreci sonrası Banka menkul kıymet aracılık ve alım/satım faaliyetleri ile türev işlemlere aracılık etme faaliyetlerini gerçekleştirmeye başlamıştır. 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren döneme ilişkin olarak, Banka'nın yatırım bankacılığı ve aracılık faaliyetlerinden toplam 1.173.955 TL (30 Eylül 2023: 571.948 TL) tutarında karı bulunmaktadır.

	Cari Dönem Yatırım Bankacılığı ve Aracılık Faaliyetleri	**Önceki Dönem Yatırım Bankacılığı ve Aracılık Faaliyetleri**
Faaliyet Geliri/Gideri Toplamı	2.210.817	1.185.425
Net Faaliyet Karı	1.668.233	819.665
Vergi Öncesi Kar	1.668.233	819.665
Vergi Karşılığı (-)	494.278	247.717
Dönem Net Karı / (Zararı)	1.173.955	571.948

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %98,74 (31 Aralık 2023: %78,37)'dir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28 Nisan 2022 tarihli düzenlemeler kapsamında, kredi riskine esas tutarın 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle 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 tanınmıştır.

Banka 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranını hesaplarken yukarıda belirtilen düzenlemede yer alan esnekliklerden faydalanmamıştır.

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye	50.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	2.080.213	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	950	-
Kar	1.173.955	-
Net Dönem Karı	1.173.955	-
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.305.118**	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (ı) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	4.092	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1.793	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan serefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	31.033	-
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 olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve Konsolide olmayan 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 İndirimler Toplamı	**36.918**	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.268.200**	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
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 İlave Ana Sermaye	**3.268.200**	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
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 olmayan 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 olmayan 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 + İlave Ana Sermaye)	**3.268.200**	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	16.282	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**16.282**	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
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 olmayan 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 olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		-
Katkı Sermaye Toplamı	**16.282**	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**3.284.482**	-
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 beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve Konsolide olmayan 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 olmayan 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 olmayan 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)	3.284.482	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3.326.344	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	98,25	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	98,25	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	98,74	-
TAMPONLAR		-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,5	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
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 (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve Konsolide olmayan 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	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	51.930	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	16.282	-
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 2019 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	-	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem (31 Aralık 2023) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye	50.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	1.205.912	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	950	-
Kar	874.301	-
Net Dönem Karı	874.301	-
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**2.131.163**	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
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	4.092	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	823	-
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	11.594	-
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 olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve Konsolide olmayan 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 İndirimler Toplamı	**16.509**	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2.114.654**	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem (31 Aralık 2023) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
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 İlave Ana Sermaye	**2.114.654**	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
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 olmayan 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 olmayan 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 + İlave Ana Sermaye)	**2.114.654**	-
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	19.930	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**19.930**	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
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 olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
aOrtaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**19.930**	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2.134.584**	-
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 beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem (31 Aralık 2023) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve Konsolide olmayan 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 olmayan 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 olmayan 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)	**2.134.584**	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	**2.723.905**	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	77,63	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	77,63	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	78,37	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,5	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
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 (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve Konsolide olmayan 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	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	88.364	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	19.930	-
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 2019 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	-	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka kur riskini etkin bir şekilde yönetmek amacıyla gerekli risk yönetim sistemlerini Yönetim Kurulu'nun nihai gözetiminde tesis etmiştir. Risk limitleri ekonomik durum, piyasalardaki gelişmeler ve Banka'nın risk iştahına göre sürekli olarak gözden geçirilmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlenmektedir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar, bilanço içi uzun pozisyonlar ve/veya türev araçları ile kur riskine karşı korunmaktadır.

Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde Banka Hazine Grubu, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır ve ilgili yönetim kademelerine günlük, Banka Aktif Pasif Komitesi'ne aylık, Denetim Komitesine üç aylık dönemlerde raporlanmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihinden geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	Bilanço Değerleme Kuru
ABD Doları	34,0900
EURO	38,0180
GBP	45,5408
CHF	40,2480
JPY	0,0238

	24.09.2024	**25.09.2024**	**26.09.2024**	**27.09.2024**	**30.09.2024**
ABD Doları	34,0627	34,0815	34,0894	34,0982	34,0900
EURO	37,8615	37,9305	38,1426	38,0092	38,0180
GBP	45,1934	45,4742	45,5363	45,4742	45,5408
CHF	39,9572	40,0940	40,1664	40,0825	40,2480
JPY	0,2366	0,2357	0,2361	0,2352	0,2375

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz iş günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	33,9253
EURO	37,6675
GBP	44,5977
CHF	39,8532
JPY	0,2350

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem	**Euro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	86.687	-	86.687
Bankalar	-	54.507	-	54.507
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	182	226	-	408
Toplam Varlıklar	**182**	**141.420**	**-**	**141.602**
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	110.347	-	110.347
Toplam Yükümlülükler	**-**	**110.347**	**-**	**110.347**
Net Bilanço Pozisyonu	**182**	**31.073**	**-**	**31.255**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	325.895	3.417.719	-	3.743.614
Toplam Yükümlülükler	325.739	3.377.316	-	3.703.055
Net Bilanço Pozisyonu	**156**	**40.403**	**-**	**40.559**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, Banka'nın faiz oranlarındaki değişimlerden etkilenen alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği, genel piyasa riski ile spesifik riskten kaynaklı maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede kullanımlar risk yönetimi bölümü tarafından günlük olarak hesaplanarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Banka faiz oranı riskini etkin bir şekilde yönetmek amacıyla gerekli risk yönetim sistemlerini Yönetim Kurulu'nun nihai gözetiminde tesis etmiştir. Risk limitleri ekonomik durum, piyasalardaki gelişmeler ve Banka'nın risk iştahına göre sürekli olarak gözden geçirilmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlenmektedir.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği ve Aktif Pasif Komitesi tarafından da takip edilmekte olan limitler günlük olarak izlenmekte, ilgili yönetim kademelerine günlük, Banka Aktif Pasif Komitesi'ne aylık, Denetim Komitesine üç aylık dönemlerde raporlanmaktadır. Banka'nın faize duyarlı enstrümanlarında olan işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. 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, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	100.840	100.840
Bankalar	2.695.043	-	-	-	-	4.650	2.699.693
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	935	493	10.504	1.957	-	13.889
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1.517	1.517
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	707.378	-	-	-	-	166.989	874.367
Toplam Varlıklar	**3.402.421**	**935**	**493**	**10.504**	**1.957**	**273.996**	**3.690.306**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (*)	-	-	-	-	-	3.690.306	3.690.306
Toplam Yükümlülükler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.690.306**	**3.690.306**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	3.402.421	935	493	10.504	1.957	-	3.416.310
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(3.416.310)	(3.416.310)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	118.746	-	-	-	-	-	118.746
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(127.491)	-	-	-	-	-	(127.491)
Toplam Pozisyon	**3.393.676**	**935**	**493**	**10.504**	**1.957**	**(3.416.310)**	**(8.745)**

(*) Diğer varlıklar satırı 30.954 TL tutarında maddi duran varlıkları, 31.033 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 49.811 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi, 48.298 TL tutarında hizmet sözleşmeleri gelir tahakkukları, 222.965 TL tutarında VIOP garanti fonu teminatı, 397.571 TL tutarında Pay Piyasası garanti fonu, 87.352 TL tutarında Para Piyasası garanti fonu teminatı ve 6.383 TL tutarında diğer aktifleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 3.301.026 TL tutarındaki özkaynakları, 202.900 TL karşılıkları, 169.731 TL tutarında cari vergi borcunu, 10.130 TL tutarında kiralama işlemlerinden yükümlülükleri ve 6.519 TL tutarında diğer yükümlülükleri içermektedir. Diğer yükümlülüklerin 78 TL tutarındaki kısmı hisse senedi alım satım ve açığa satış işlem teminatlarına ilişkin aracılık hizmeti verilen müşteri tarafından yatırılan nakit teminat tutarıdır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	129.653	129.653
Bankalar	5.302.707	-	-	-	-	97.612	5.400.319
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15	1.684	7	1.721	2	-	3.429
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1.517	1.517
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	135.836	-	-	-	-	463.389	599.225
Toplam Varlıklar	**5.438.558**	**1.684**	**7**	**1.721**	**2**	**692.171**	**6.134.143**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (*)	-	-	-	-	-	6.134.143	6.134.143
Toplam Yükümlülükler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.134.143**	**6.134.143**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	5.438.558	1.684	7	1.721	2	-	5.441.972
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(5.441.972)	(5.441.972)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	18.047	-	-	-	-	-	18.047
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(17.500)	-	-	-	-	-	(17.500)
Toplam Pozisyon	**5.439.105**	**1.684**	**7**	**1.721**	**2**	**(5.441.972)**	**547**

(*) Diğer varlıklar satırı, 31.391 TL tutarında maddi duran varlıkları, 11.594 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 51.633 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi, 35.141 TL tutarında hizmet sözleşmeleri gelir tahakkukları, 81.212 TL tutarında VIOP garanti fonu ve işlem teminatı, 363.831 TL tutarında Pay Piyasası garanti fonu ve işlem teminatı, 16.615 TL tutarında Para Piyasası garanti fonu ve işlem teminatı ve 7.808 TL tutarında diğer aktifleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 2.127.071 TL tutarındaki özkaynakları, 243.982 TL karşılıkları, 161.937 TL tutarında cari vergi borcunu, 20.269 TL tutarında kiralama işlemlerinden yükümlülükleri ve 3.580.884 TL tutarında diğer yükümlülükleri içermektedir. Diğer yükümlülüklerin 3.576.350 TL tutarındaki kısmı hisse senedi alım satım ve açığa satış işlem teminatlarına ilişkin aracılık hizmeti verilen müşteri tarafından yatırılan nakit teminat tutarıdır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem	**EURO** %	**ABD Doları** %	**YEN** %	**TL** %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	4,75	-	-
Bankalar	-	5,00	-	48,27
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	31,65
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Önceki Dönem	**EURO** %	**ABD Doları** %	**YEN** %	**TL** %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	4,75	-	-
Bankalar	-	5,00	-	29,91
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	26,33
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

i) Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerleme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler:

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 1.517 TL (31 Aralık 2023: 1.517 TL) tutarında borsaya kote olmayan hisse senetleri bulunmaktadır. Borsa İstanbul A.Ş Yönetim Kurulu'nun 21 Aralık 2017 tarihli toplantısında ve İcra Kurulu'nun 9 Ocak 2018 tarihli toplantısında Borsa İstanbul A.Ş. (C) grubu paylarının, devretmek isteyen pay sahiplerinden pay başına 0,095 TL karşılığında satın alınması ile ilgili kararı doğrultusunda 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Borsa İstanbul A.Ş hisseleri bu fiyattan değerlenip finansal tablolara yansıtılmıştır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski (Devamı)

ii) Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma

Hisse Senedi Yatırımları - 30.09.2024	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**
Borsada İşlem Gören	**-**	**-**
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	1.517	1.517
Borsada İşlem Görmeyen	**1.517**	**1.517**

Hisse Senedi Yatırımları - 31.12.2023	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**
Borsada İşlem Gören	**-**	**-**
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	1.517	1.517
Borsada İşlem Görmeyen	**1.517**	**1.517**

V. Likidite Riski Yönetimi ve Konsolide Olmayan Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Banka'nın aktif pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar hazır bulundurulmaktadır. Banka likidite riskini etkin bir şekilde yönetmek amacıyla gerekli risk yönetim sistemlerini Yönetim Kurulu'nun nihai gözetiminde tesis etmiştir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu anlamda bunun sağlanmasını teminen Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir. Banka, Likidite Riski politikalarını ve likidite acil ve beklenmedik durum (ihtiyati fonlama) planını en az yılda bir defa olarak gözden geçirmekte ve gerekli Yönetim Kurulu kararını almaktadır.

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki TL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Bu strateji doğrultusunda da likidite riski Banka Yönetim Kurulu'nun tanımladığı limitler dahilinde yönetilmektedir. Buna ilave olarak Banka Yönetim Kurulu'nun tanımladığı erken uyarı limitleri de günlük olarak takip edilmekte ve Banka Aktif Pasif Komitesi'ne aylık, Denetim Komitesine üç aylık dönemlerde raporlanmaktadır.

Likidite riski haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Banka, yılda en az bir kere olmak üzere, likidite riskine ilişkin stres testlerini geniş kapsamda İSEDES sürecinde gerçekleştirmektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Likidite karşılama oranı:

Konsolide olmayan likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanmaktadır. BDDK'nın 12 Aralık 2016 tarihli ve 7123 sayılı Kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı yüzde sıfır olarak uygulanmasına ve bahis konusu oranların Kuruma raporlanmaya devam edilmesine karar verilmiştir. Raporlama dönemi dahil son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları aşağıda sunulmuştur.

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			191.703	85.062
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	47.590	-	47.590	-
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	47.590	-	47.590	-
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2	4.082	2	4.082
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
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	325.901	-	130.360	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			177.952	4.082
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	2.454.700	51.266	2.454.700	51.266
Diğer nakit girişleri	8	-	8	-
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2.454.708	51.266	2.454.708	51.266
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			191.703	85.062
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			44.488	1.021
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			663,21	81.435,63

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

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih
TP + YP	350,74	26/07/2024	56,15	03/07/2024
YP	86.708,00	27/09/2024	3.492,11	10/09/2024

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Likidite karşılama oranı: (Devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			147.077	72.382
NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	35.579	3.987	35.579	3.987
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	35.579	3.987	35.579	3.987
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	18	-	18	-
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	18	-	18	-
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
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	28.545	-	11.418	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			47.015	3.987
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	4.026	-	-	-
Teminatsız alacaklar	1.940.935	91.114	1.940.935	91.114
Diğer nakit girişleri	-	3.827	-	3.827
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1.944.961	94.941	1.940.935	94.941
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			147.077	72.382
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			11.754	997
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			1.488,45	71.571,59

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

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih
TP + YP	2.560	08.10.2023	299	30.10.2023
YP	74.858	29.12.2023	81	28.12.2023

Likidite Karşılama Oranı sonucunu etkileyen en önemli unsurlar Yüksek Kaliteli Likit Varlık Stoğundaki ve net nakit çıkışlarındaki dönemsel değişkenliklerdir. Banka'nın bilançosu ağırlıklı olarak alım-satım amaçlı yapılan işlemlerden oluşmakta olup, oldukça likit bir vade yapısına sahiptir. Bu sebeple, bilançoda yer alan kalemlerin büyük bir çoğunluğu likidite karşılama oranı kapsamında dikkate alınmakta ve piyasa koşulları çerçevesinde bilanço büyüklüğünün değişmesine bağlı olarak likidite karşılama oranında değişkenlikler gözlemlenebilmektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Likidite karşılama oranı (Devamı):

Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku, TCMB nezdindeki hesaplar ve T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş ve repo işlemlerine veya teminata konu edilmemiş borçlanma senetlerinden oluşmaktadır. Piyasa koşulları ve Banka Hazine Bölümünün kararları doğrultusunda borçlanma araçlarının toplam varlıkları içindeki ağırlığı dönemsel olarak değişmekle birlikte, Banka stratejisi gereği menkul kıymetler portföyünde sadece TL borçlanma araçlarına yer verilmektedir. Yıllık olarak karşılaştırıldığında Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku devlet tahvili, hazine bonosu alım satım amaçlı portföy ortalamasındaki düşüşe bağlı olarak azalmış olup cari dönem Likidite Karşılama Oranını düşüş yönünde etkilemiştir.

Banka'nın temel fon kaynakları, Borsa İstanbul para piyasalarında yapmış olduğu repo işlemleri ve Banka şirketlerinden yabancı para yapmış olduğu borçlanma işlemleri ile temin edilmektedir. Repo işlemleri çoğunlukla gecelik olmak üzere oldukça kısa vadelerde gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın fon kaynakları genel olarak finansal kuruluşlar ve Banka şirketleri olup, karşı taraf ve ürün bazında bir yoğunlaşma limiti bulunmamaktadır.

Banka'nın likidite karşılama oranını etkileyen bir diğer önemli unsur, Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir Diğer Bilanço Dışı Borçlar satırında yer alan, ileri valörlü hazine bonusu/Devlet tahvili alım satım işlemleridir. Bu işlemler alım-satım amaçlı olarak gerçekleştirilmekte olup, alım-satım işlemlerinin netleştirilme yapılmadan hesaplamaya konu edilmesi sebebiyle de nakit çıkışlarında dönemsel olarak dalgalanmalara sebep olmaktadır.

Banka, likidite riskinin artabileceği dönemleri göz önünde bulundurarak likidite tamponunu yüksek seviyelerde tutmaktır.

Banka'nın likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörler sebebiyle ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacına bağlı maruz kaldığı likidite riski bulunmamaktadır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve Banka'nın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen başka bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. 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, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	100.840	-	-	-	-	-	-	100.840
Bankalar	2.109.037	590.656	-	-	-	-	-	2.699.693
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	935	489	10.508	1.957	-	13.889
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	1.517	1.517
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	708.098	47.889	1.754	4.421	6.401	-	105.804	874.367
Toplam Varlıklar	**2.917.975**	**638.545**	**2.689**	**4.910**	**16.909**	**1.957**	**107.321**	**3.690.306**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	78	37.743	23.930	106.046	1.727	-	3.520.782	3.690.306
Toplam Yükümlülükler	**78**	**37.743**	**23.930**	**106.046**	**1.727**	**-**	**3.520.782**	**3.690.306**
Likidite Açığı	**2.917.897**	**600.802**	**(21.241)**	**(101.136)**	**15.182**	**1.957**	**(3.413.461)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	5.992.783	35.193	4.073	3.872	10.178	2	88.042	6.134.143
Toplam Yükümlülükler	3.576.350	30.207	133.292	13.648	2.111	-	2.378.535	6.134.143
Likidite Açığı	**2.416.433**	**4.986**	**(129.219)**	**(9.776)**	**8.067**	**2**	**(2.290.493)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve donuk alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

Net istikrarlı fonlama oranı (NİFO), 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir.

Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan NİFO Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

Kalkınma ve yatırım bankaları, Kurulca aksi belirleninceye kadar, üçüncü fıkrada belirlenen asgari oranları tutturmaktan muaftır.

Cari dönem – 30 Eylül 2024		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						
1	Özkaynak Unsurları	3.189.206	-	-	-	3.189.206
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	3.189.206	-	-	-	3.189.206
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	-	-	-	-	-
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	-	-	-	-	-
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	412.219	153.999	-	-	-
12	Türev yükümlülükler					
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	412.219	153.999	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					3.189.206
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	3.335.417	-	-	-	786.827
17	Canlı alacaklar	-	-	-	-	-
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	-	-	-	-
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	-	-	-
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				-	-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	176.648	-	-	-	176.648
32	Bilanço dışı borçlar		-	-	-	-
33	Gerekli İstikrarlı Fon					963.983
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					332

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Net İstikrarlı Fonlama Oranı: (Devamı)

Önceki dönem – 31 Aralık 2023		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						
1	Özkaynak Unsurları	2.044.057	-	-	-	2.044.057
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	2.044.057	-	-	-	2.044.057
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	-	-	-	-	-
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	-	-	-	-	-
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	3.925.025	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler				-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	13.108	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					2.044.057
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					57
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	5.682.479	-	-	-	1.005.311
17	Canlı alacaklar	-	-	-	-	-
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	-	-	-	-
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	-	-	-
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				-	-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	129.997	-	-	-	129.997
32	Bilanço dışı borçlar		-	-	-	-
33	Gerekli İstikrarlı Fon					1.136.794
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					180

Banka, sahip olduğu yüksek özkaynak sayesinde, 3.189.206 TL tutarında mevcut istikrarlı fon büyüklüğüne ulaşmıştır. Mevcut istikrarlı fonlar %100 oranında özkaynaklardan oluşmaktadır.

Gerekli istikrarlı fon tutarı ise 963.983 TL seviyesindedir. İstikrarlı fon gereksinimi yaratan başlıca varlıklar kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduattır.

Cari döneme ait üç aylık Net İstikrarlı Fonlama Oranlarının ortalaması %332 olup, bir önceki döneme ait ortalama %180 seviyesindedir.

Banka stratejileri, fonlama yapısı, aktif ve pasif kompozisyonunda, net istikrarlı fonlama oranını bir önceki döneme göre önemli ölçüde etkileyecek değişiklik bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Dönem ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranı Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Bilgi

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan 3 aylık ortalama kaldıraç oranı %86,62 (31 Aralık 2023: %33,69)'tür. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranındaki değişiklik temel olarak bilanço içi ve bilanço dışı varlıklara ilişkin risk tutarındaki ve ana sermayedeki değişiklikten kaynaklanmıştır.

b. Konsolide olmayan kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem (*)**	**Önceki Dönem (*)**
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3.616.293	5.961.064
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(32.153)	(11.173)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	3.584.140	5.949.891
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
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)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	82.079	58.738
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	82.079	58.738
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	3.171.919	2.024.864
Toplam risk tutarı	3.666.218	6.008.629
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	86,62	33,69

(*) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

a) Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

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.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi Riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1.302.598	1.594.397	104.208
2	Standart yaklaşım	1.302.598	1.594.397	104.208
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	-	-	-
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa Riski	7.250	41.238	580
17	Standart yaklaşım	7.250	41.238	580
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	2.016.496	1.088.270	161.320
20	Temel gösterge yaklaşımı	2.016.496	1.088.270	161.320
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**3.326.344**	**2.723.905**	**266.108**

VIII. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

a) Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

BAC'nin bir bağlı şirketi olarak Banka, kredi sürecini ve stratejisini BAC'nın süreç ve stratejisine göre tanımlarken, yerel mezuat gerekliliklerine de uyar.

Banka'nın kredi stratejisi disiplinli, ihtiyatlı müşteri seçimi ile başlar. Önemli müşteri seçim kriterleri şunları içerir:

- Mevcut iş potansiyelinin büyüklüğü / küresel fırsatlar
- Banka'nın müşterilerle ilişkisi
- Kredi kalitesi/trendi
- Üst düzey ve sektör lideri
- Banka için yakın vadede getiri fırsatları

Banka'nın bankacıları, risk/getiri fırsatlarını dengelemek ve kontrollü büyüme yaklaşımını da esas alarak, Banka sermayesinin optimum kullanımını ve genel kazanç dengesini sağlamak için Banka Risk Yönetimi Birimi ile yakın çalışırlar. Uygun müşteri riski seçimi ve işlem yapısı, dalgalanmaların azaltılması, kazançların artırılması ve hissedarlara yönelik katma değerin yükseltilmesi için elzemdir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın müşteri tabanı, büyük kurumsal ve finansal kuruluşlardan meydana gelmektedir. Yürütülen ana faaliyetler şöyledir:

- Borçlanma faaliyetleri ve satışlar
- Hazine faaliyetleri
- Yatırım bankacılığı
- Yerel müşterilere kredi kullandırma faaliyetleri

Kredi Riskinin Yönetimi

Sağlam ve çeşitlendirilmiş bir varlık yapısının oluşturulması ve devam ettirilmesi için, Banka tarafından yapılan her türlü kredi tesisi, Banka Risk Yönetimi birimlerinin onayını gerektirir. Banka resmi olarak çeşitli kredi fonksiyonu sorumluluklarını Aktif ve Pasif Komitesine, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve Banka Risk Yönetimi Birimine devretmiştir. Bununla beraber Yönetim Kurulu, Banka'nın nihai karar merciidir. Risk alım faaliyetini gözden geçirmekten, limitleri onaylamaktan ve stratejik yönetim ve faaliyetlerin geliştirilmesi konularında karar almaktan sorumludur.

Banka kredi riski limitleri tüm Banka karşı tarafları için belirlenir. Bu limitler Banka Risk Yönetimi birimi tarafından önerilir. Öneride bulunurken, portföy, risk iştahı ya da diğer kısıtlayıcılar hesaba katılır.

Müşteri seçimi, güçlü bir kredi portföyünün kilit alanıdır. Etkin risk yönetimi ve gelir seviyelerindeki oynaklığın düşük olması, müşterilerin dikkatli seçimi ile ilişkilidir.

İş kolları, kredi limitlerinden haberdardırlar ve bu limitler içinde faaliyet göstermekle yükümlüdürler. Bu limitlerin izlenmesi ve kontrol edilmesi öncelikle, spesifik iş koluna ilişkin Banka politika ve prosedürlerine tabi olarak çalışan ön ofis personelinin sorumluluğu altındadır (1. koruma hattı).

Banka müşterileri için risk limitleri Banka Risk Birimi (2. koruma hattı) tarafından günlük olarak izlenerek bağımsız gözetim sağlanmaktadır. Limit aşımları, günlük olarak ilgili taraflara ve üst yönetime rapor edilmektedir. İç Denetim birimi (3. Koruma hattı) bağımsız değerlendirme ve validasyon sağlamaktadır.

b) Varlıkların kredi kalitesi

		a	b	c	d
	Cari Dönem	**Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı**		**Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer (a+b+c)**
		Temerrüt etmiş	**Temerrüt etmemiş**		
1	Krediler	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-
3	Bilanço dışı alacaklar	-	-	-	-
4	**Toplam**	**-**	**-**	**-**	**-**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

		a	b	c	d
	Önceki Dönem	**Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı**		**Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer (a+b+c)**
		Temerrüt etmiş	**Temerrüt etmemiş**		
1	Krediler	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-
3	Bilanço dışı alacaklar	-	-	-	-
4	**Toplam**	**-**	**-**	**-**	**-**

c) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stokundaki değişimler

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla temerrüde düşmüş alacakları bulunmamaktadır.

d) Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakları bulunmamaktadır.

IX. Kredi riski azaltımı

a) Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili niteliksel açıklamalar

Banka alım-satım hesaplarında yer alan repo ve ters-repo işlemleri için karşı taraf riskine ilişkin riske maruz değer hesaplamasını Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ hükümlerine uygun olarak hesaplamakta olup, bunun dışında kalan riskler için kredi riski azaltım tekniklerini uygulamamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

a) Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Banka risk ağırlıklı tutar hesaplamasında derecelendirme notu kullanmamaktadır.

b) Standart Yaklaşım- 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**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	502.963	-	502.963	-	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2.747.337	-	2.747.337	-	549.614	%20
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	%0
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	%0
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	%0
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	751.467	-	751.467	-	751.467	%100
17	Hisse senedi yatırımları	1.517	-	1.517	-	1.517	%100
18	**Toplam**	**4.003.284**	**-**	**4.003.284**	**-**	**1.302.598**	**%33**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (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**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	440.280	-	440.280	-	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5.435.460	-	5.435.460	-	1.090.240	%20
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	%0
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	%0
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	%0
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	502.640	-	502.640	-	502.640	%100
17	Hisse senedi yatırımları	1.517	-	1.517	-	1.517	%100
18	**Toplam**	**6.379.897**	**-**	**6.379.897**	**-**	**1.594.397**	**%25**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

c) Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Cari Dönem Risk sınıfları	0%	10%	20%	25%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	502.963	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	502.963
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2.747.154	-	-	-	-	183	-	-	-	2.747.337
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	751.467	-	-	-	751.467
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	1.517	-	-	-	1.517
18	**Toplam**	**502.963**		**2.747.154**	**-**	**-**	**-**	**-**	**753.167**	**-**	**-**	**-**	**4.003.284**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

c) Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

	Önceki Dönem **Risk sınıfları**	**0%**	**10%**	**20%**	**25%**	**35%**	**50%**	**75%**	**100%**	**150%**	**250%**	**Diğer**	**Toplam risk tutarı (KDO ve KRA)**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	440.280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	440.280
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	5.431.525	-	-	-	-	3.935	-	-	-	5.435.460
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	502.640	-	-	-	502.640
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	1.517	-	-	-	1.517
18	**Toplam**	**440.280**		**5.431.525**	**-**	**-**	**-**	**-**	**508.092**	**-**	**-**	**-**	**6.379.897**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

a) KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf Kredi riski para ve sermaye piyasası işlemleri yapan bankalar için önemli bir kredi riskidir. Banka operasyonları kapsamında türev ürünler ve repo piyasasında yapılan işlemler bu risk altında değerlendirilir.

Türev ürünler: Banka tezgah üstü türev işlemleri gerçekleştirir (çoğunlukla USD/TL, EUR/TL ve USD/EUR için vadeli döviz, döviz swap olmak üzere) ve ilgili karşı taraf için limitler belirlenir ve günlük bazda Banka Risk Yönetimi tarafından yönetilir/izlenir.

Repo: Repo işlemlerinin takası, nihai sahibi Borsa Istanbul olan Takasbank A.Ş.'de ("Takasbank") gerçekleştirilir. Takasbank bu piyasada Merkezi Karşı Taraf ("MKT") olarak faaliyet göstermektedir. Takasbank'ın MKT olarak faaliyet göstermesi ve Takasbank çatısı altında ödeme mukabili teslimat ("DVP") bazında yapılan repo işlemlerinin takası, Banka için karşı taraf riskini önemli ölçüde azaltır.

b) KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla bulunmamaktadır.

c) KDA için sermaye yükümlülüğü

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla KDA hesaplamasına konu olan türev işlemleri ve KDA için sermeye yükümlülüğü bulunmamaktadır.

d) Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla KDA hesaplamasına konu olan türev işlemleri bulunmamaktadır.

e) KKR için kullanılan teminatlar

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar: Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

f) Kredi türevleri

Banka'nın cari dönemde kredi türevleri bulunmamaktadır.

g) Merkezi Karşı Tarafa (MKT) olan riskler

Banka'nın cari dönemde yukarıda sayılan karşı taraf kredi riskine konu işlemlerinden Merkezi Karşı Taraf'a olan riski bulunmamaktadır.

XII. Menkul Kıymetleştirmeye Yönelik Açıklamalar

Banka'nın cari dönemde menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	14.153	86.687	54.795	74.858
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**14.153**	**86.687**	**54.795**	**74.858**

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	14.153	86.687	54.795	74.858
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**14.153**	**86.687**	**54.795**	**74.858**

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD, Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %0 ile %30 aralığında (31 Aralık 2023: %3 ile %30 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2023: %5 ile %30 aralığında).

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

d. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2.645.186	183	2.057.653	3.935
Yurtdışı	-	54.324	-	3.338.731
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**2.645.186**	**54.507**	**2.057.653**	**3.342.666**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest OlmayanTutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	54.324	3.338.731	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**54.324**	**3.338.731**	**-**	**-**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

e. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Önceki dönem sınıflama: Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklar):

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1.517	-	1.517	-
Toplam	**1.517**	**-**	**1.517**	**-**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**1.517**	**1.517**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1.517	1.517
Toplam	**1.517**	**1.517**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansa ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	**54.324**	-	**3.338.731**	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler (**)	**1.754**	-	**2.389**	-
Toplam	**56.078**	-	**3.341.120**	-

(*) 54.324 TL (31 Aralık 2023: 3.338.731 TL) tutarında Bank of America, NA vadesiz hesaplarında yer alan tutarları içermekte olup bankalar kalemi altında raporlanmaktadır.

(**) 1.754 TL (31 Aralık 2023: 2.389 TL) tutarındaki personele verilen iş avanslarını içermekte olup diğer aktifler kalemi altında raporlanmaktadır.

2. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Yeniden Finansmn**
İhtisas Dışı Krediler				
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**
Genel Karşılıklar	-	-
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-

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

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurtiçi Krediler	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	-	-

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır.

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılığı bulunmamaktadır.

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla donuk alacakları bulunmamaktadır.

9. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikiasının ana hatları:

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacakları bulunmamaktadır.

10. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla takipte alacağı bulunmadığı için kayıttan düşme politikası uygulanmamaktadır.

h. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlığı bulunmamaktadır.

ı. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

i. Bankanın sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, faiz oranı; borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar ile aşağıdaki tablo kullanılarak sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla sermaye benzeri borçlanma aracı bulunmamaktadır.

j. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

k. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar (Net):

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

l. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

m. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla türev finansal aracı bulunmamaktadır.

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (Net):

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

p. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla cari vergi varlığı bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

r. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar :

Ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan geçici farklar temel olarak karşılıklar, sabit kıymetler ile finansal varlık ve borçların defter değeri ile vergi değeri arasındaki farklardan, çalışan hakları karşılığından ve gider karşılıklarından kaynaklanmaktadır. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 49.811 TL net ertelenmiş vergi varlığı muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2023: 51.633 TL).

	Birikmiş geçici farklar		**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**	
	30 Eylül 2024	**31 Aralık 2023**	**30 Eylül 2024**	**31 Aralık 2023**
- Çalışan hakları karşılığı	(114.814)	(121.828)	34.444	36.548
- Diğer (gider karşılıkları ve TFRS 16)	(35.984)	(41.363)	10.795	12.409
Maddi duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	(16.597)	(10.276)	4.979	3.083
Ertelenmiş vergi varlığı	**(167.395)**	**(173.467)**	**50.218**	**52.040**
- Finansal enstrümanların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	1.358	1.358	(407)	(407)
Ertelenmiş vergi borcu	**1.358**	**1.358**	**(407)**	**(407)**
Net ertelenmiş vergi varlığı	**(166.037)**	**(172.109)**	**49.811**	**51.633**

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
1 Ocak İtibarıyla	**51.633**	**28.852**
Ertelenmiş Vergi Gideri/(Geliri)	(1.822)	22.656
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-	125
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**49.811**	**51.633**

s. Diğer aktiflere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Pay piyasası teminatları	397.571	363.831
VİOP teminatları	222.965	81.212
Hizmet sözleşmeleri gelir tahakkukları	48.298	35.141
Para piyasaları teminatı	87.352	16.615
Diğer	6.383	7.808
Toplam	**762.569**	**504.607**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

Banka, yatırım bankası statüsünde olması sebebiyle, mevduat toplama yetkisine sahip değildir. Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla mevduatı bulunmamaktadır.

b. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır.

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

d. Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla diğer yükümlülükler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmaktadır. 78 TL tutarındaki kısmı "hisse senedi alım satım" ve "açığa satış" işlem teminatlarına ilişkin aracılık hizmeti verilen müşteri tarafından yatırılan nakit teminat tutarıdır. (31 Aralık 2023: 3.576.350 TL) Hisse senedi alım satım işlemleri teminatı için alınan menkul kıymetler ise nazım hesaplarda "Emanete Alınan Menkul Değerler" kalemi altında nominal değerleri üzerinden izlenmektedir.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

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 yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 10.130 TL kiralama işlemlerine ilişkin borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 20.269 TL).

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

   Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır.

2. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdikrediler beklenen zarar karşılıkları:

   Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı bulunmamaktadır.

3. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Bilanço yükümlülükleri:	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Prim karşılığı	103.079	109.956
Kullanılmamış izin karşılığı	6.470	7.788
Kıdem tazminatı karşılığı	5.265	4.084
Toplam	**114.814**	**121.828**

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
İskonto Oranı (net) (%)	2,46	2,72
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	96,35	94,58

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Ekim 2024 tarihinden itibaren geçerli olan 41.828,42 tam TL (31 Aralık 2023: 35.058,58 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 6.470 TL (31 Aralık 2023: 7.788 TL) toplam kullanılmayan izin yükümlülüğünü, finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

   (i) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

   Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır.

   (ii) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

   Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla diğer karşılıkları 36.156 TL (31 Aralık 2023: 33.790 TL) olup, temel olarak satıcılara yapılacak gider ödemelerine ilişkin olarak dönem sonunda ayrılmış karşılıklardan oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 140.549 TL (31 Aralık 2023: 137.821 TL) kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	140.549	137.821
Menkul Sermaye İradı Vergisi	12.758	8.377
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	6.970	7.970
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.377	469
Diğer (*)	6.133	5.897
Toplam	**167.787**	**160.534**

(*) Diğer kaleminin 5.990 TL tutarındaki kısmı ödenecek gelir vergisi (31 Aralık 2023: 5.783 TL), 144 TL tutarındaki kısmı ödenecek damga vergisinden (31 Aralık 2023: 114 TL) oluşmaktadır.

(iii) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	398	307
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	589	449
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	28	22
İşsizlik Sigortası-İşveren	57	44
Diğer	872	581
Toplam	**1.944**	**1.403**

1. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalara, bu raporun II. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar, I-p Vergi varlığına ilişkin açıklamalar bölümünde yer verilmiştir.

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

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

i. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, faiz oranı; borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla sermaye benzeri borçlanma araçları bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermaye gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	50.000	50.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

2. Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.
3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).
4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).
5. Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.
6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak öngörüler yapılmakta ve bunların özkaynak üzerindeki tahmini etkileri Finans Bölümü tarafından hazırlanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.
7. Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla hisse senetlerine tanınan imtiyazları bulunmamaktadır.
8. Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihleri itibarıyla menkul değerler değer artışı 950 TL'dir (31 Aralık 2023: 950 TL).
9. Banka, 28 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul kararlarına istinaden geçmiş yıllar karı bakiyesinin tümü olağanüstü yedeklere aktarmıştır.

k. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla azınlık payları bulunmamaktadır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

   Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kullandırım garantili kredi tahsis taahhüdü bulunmamaktadır.

2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutar

   Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023:Bulunmamaktadır). Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla vadeli aktif değerler alım satım taahhüdü 118.746 TL'dir. (31 Aralık 2023:18.046 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama: (Devamı)

(i) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifleri bulunmamaktadır.

(ii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Banka'nın kesin teminatları teminat mektuplarından oluşmakta olup 30 Eylül 2024 tarihinde bulunmamaktadır.(31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır). Bununla birlikte Banka'nın geçici teminat mektupları ve avans teminat mektupları bulunmamaktadır.

3. (i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	-	-
Toplam	-	-

(ii) Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

(iii) Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredisi bulunmamaktadır.

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen; ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla vadeli döviz alım-satım işlemleri dışında, faiz oranına dayalı vadeli işlemi ve opsiyona ait herhangi bir sözleşmesi bulunmamaktadır.

Banka'nın yapmış olduğu vadeli döviz alım-satım işlemleri kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve alım satım amaçlı işlemler olarak Banka tarafından gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir.

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kredi türevleri ve bunlardan dolayı maruz kalınan riskleri bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

d. Koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış dava bulunmamaktadır dolayısıyla herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

e. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla başkaları nam ve hesabına verilen hizmetleri bulunmamaktadır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	-	-	-	-
Kısa Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Donuk alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (*)	2.559	-	1.646	-
Yurtiçi Bankalardan	66.037	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	275	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**68.596**	**275**	**1.646**	**-**

(*) TCMB'nin ihbarlı döviz mevduat hesaplarına verdiği faizler "Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler" satırında gösterilmiştir.

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Takasbank'tan alınan faiz gelirleri 744.005 TL'dir ve diğer faiz gelirleri altında gösterilmiştir (30 Eylül 2023: 118.795 TL).

3. Menkul Değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Finansal Varlıklardan	3.182	-	591	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**3.182**	**-**	**591**	**-**

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	-	329	-	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	329	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**-**	**329**	**-**	**-**

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklara verdiği faiz gideri bulunmamaktadır.

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verdiği faiz gideri bulunmamaktadır.

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihleri itibarıyla mevduata ödenen faiz gideri bulunmamaktadır.

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**276.449**	**241.748**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	15.811	5.155
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	260.638	236.593
Zarar (-)	**262.852**	**218.523**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	11.366	14.412
Türev Finansal İşlemlerden	223	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	251.263	204.111

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutunu da açıklayan bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grup Şirketleri Hizmet Gelirleri (*)	347.404	206.228
Diğer (**)	46.167	10.615
Toplam	**393.571**	**216.843**

(*) Beşinci Bölüm, VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar bölümünde detaylarına yer verilen, Grup şirketleri ile yapılmış olan hizmet sözleşmelerinden elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

(**) 36.444 TL tutarındaki kısım geçmiş dönem genel kredi karşılığı iptalinden, 8.534 TL tutarındaki kısmı ise geçmiş yıl Kurumlar Vergisi karşılığı iptalinden (30 Eylül 2023: 6.772 TL) oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Bankalarca ayrılan karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar	-	-
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Genel Karşılıklar	-	2.973
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**-**	**2.973**

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.181	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	12.789	10.095
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.515	1.740
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 İlişkin Duran Varlıklar Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	240.039	147.538
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	6.445	3.546
Bakım ve Onarım Giderleri	4.658	1.939
Reklam ve İlan Giderleri	26	17
Diğer Giderler (*)	228.910	142.036
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	11.851	5.202
Toplam	**268.375**	**164.575**

(*) Diğer giderlerin içerisinde 105.880 TL tutarında (30 Eylül 2023: 69.296 TL) vergi, resim ve harç giderleri, 22.339 TL tutarında (30 Eylül 2023: 18.698 TL) grup içi giderler, 59.844 TL tutarında (30 Eylül 2023: 26.956 TL) bilgisayar kullanım giderleri, 14.984 TL tutarında (30 Eylül 2023: 9.620 TL) haberleşme giderleri ve 10.364 TL tutarında (30 Eylül 2023: 6.003 TL) bina giderleri yer almaktadır.

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

Banka'nın, 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dönemde sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 1.668.233 TL'dir.(30 Eylül 2023: 819.665 TL). Banka'nın, 30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren dönemlerde durdurulan faaliyetlere ilişkin vergi öncesi karı/zararı bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

1. Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dönemde cari vergi gideri 492.455 TL'dir (30 Eylül 2023 258.529 TL).
2. Geçici farklardan doğan ertelenmiş vergi gideri 1.823 TL'dir (30 Eylül 2023 10.812 TL ertelenmiş vergi gideri).
3. Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:

   Banka'nın cari dönemde devreden mali zararlarının toplamı üzerinden gelir tablosuna yansıttığı ertelenmiş vergi gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

Cari dönem vergi gideri ile Banka'nın yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan teorik vergi giderinin mutabakatı:

	Cari Dönem
Vergi öncesi kar	1.668.233
Genel karşılık iptalleri	(36.434)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	4.780
Diğer	11.014
Toplam	**1.647.593**
Vergi Oranı	30%
Cari dönem vergi gideri	**494.278**

	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	819.665
Genel karşılık iptalleri	2.973
Kanunen kabul edilmeyen giderler	3.061
Diğer	25
Toplam	**825.724**
Vergi Oranı	30%
Cari dönem vergi gideri	**247.717**

ı. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği net kar 1.173.955 TL (30 Eylül 2023: 571.948 TL), 30 Eylül 2024 itibarıyla durdurulan faaliyetlerden elde ettiği kar bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

i. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Banka'nın, halihazırda, gelirlerinin büyük bir bölümü Bank of America grup şirketlerine sağlanan Pay Piyasası ve VIOP işlem aracılığı hizmetleri ile diğer hizmet gelirlerinden sağlanmaktadır. Banka ayrıca menkul kıymetler ve döviz alım satımı işlemleri ile bankalararası para piyasasında faaliyet göstermektedir. Buna istinaden, alınan ücret ve komisyon geliri ile diğer gelirler ana gelir kaynağı olmakla birlikte net faiz geliri, sermaye piyasası işlem karları, türev finansal işlemlerden elde edilen kar/zarar ve kambiyo işlemleri kar/zarar kalemleri Banka gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

i. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar: (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri / (Gideri)	820.136	120.478
Net Ücret ve Komisyon Geliri / (Gideri)	982.962	824.879
Sermaye Piyasası İşlemleri Kar / (Zararı), Net	4.445	(9.257)
Türev İşlemlerden Kar / (Zarar), Net	(223)	-
Kambiyo İşlemleri Karı / (Zararı), Net	9.375	32.482
Diğer Faaliyet Gelirleri	393.571	216.843

2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi ve daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3. Bu konsolide olmayan finansal tablolarda azınlık paylarına ait kar/zarar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

j. Konsolide olmayan gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Gelir tablosunda, yukarıda IV-d numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve IV-f numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemler bulunmamaktadır.

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar

a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

1. Cari Dönem :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi (*)	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	3.359.930	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	-	-	-	-	102.623	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	1.321.914	-

(*) Banka'nın dahil olduğu risk grubu şirketleri ile yapılan hizmet sözleşmeleri gereği oluşan cari dönemde tahsil edilmemiş bulunan 48.298 TL tutarındaki tahakkuklarını, 54.324 TL tutarındaki Bank of America, NA'da yer alan alacakları ve faiz tahakkukunu içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar (Devamı)

a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı):

1. Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi (*)	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	3.676.194	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	-	-	-	-	3.120.270	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	1.026.081	-

(*) Banka'nın dahil olduğu risk grubu şirketleri ile yapılan hizmet sözleşmeleri gereği oluşan cari dönemde tahsil edilmemiş bulunan 33.739 TL tutarındaki tahakkuklarını, 3.086.531 TL tutarındaki Bank of America, NA'da yer alan vadesiz alacakları içermektedir. Bu alacakların 3.011.272 TL tutarındaki kısmı hisse senedi alım satım ve açığa satış işlem teminatlarına ilişkin aracılık hizmeti verilen müşteri tarafından yatırılan nakit teminat tutarıdır. Hizmet sözleşmelerine ilişkin tahakkuk tutarlarının tamamı rapor imza tarihi itibarıyla tahsil edilmiştir.

Banka ile Merrill Lynch International arasında imzalanan ve 1 Kasım 2014 tarihinden itibaren geçerli olan Yatırım Bankacılığı konusunda hizmet verilmesine ilişkin anlaşma, Banka ilgili elemanları tarafından verilen yatırım bankacılığı konusundaki hizmetler ile ilgili olarak, gerçekleşen işlemler üzerinden hizmet geliri hesaplanmasını ve nakit olarak ödenmesini kapsamaktadır. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan 77.962 TL (30 Eylül 2023: 59.928 TL) tutarındaki hizmet gelirinin tamamı nakden tahsil edilmemiş olup, tahsil edilmeyen 8.684 TL "Diğer Aktifler" içerisinde takip edilmektedir.

Merrill Lynch International ile Banka arasında 1 Eylül 2008 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere imzalanan, finans piyasaları konusunda danışmanlık hizmet verilmesine ilişkin anlaşma, danışmanlık hizmeti karşılığının tamamının nakit olarak ödenmesini kapsamaktadır. 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dönemde hesaplanan 105.139 TL (30 Eylül 2023: 59.221 TL) tutarındaki hizmet gelirinin nakden tahsil edilmemiş olup, tahsil edilmeyen 8.443 TL "Diğer aktifler" içerisinde takip edilmektedir. Hizmet sözleşmesi gereği elde edilen toplam gelir, gelir ve gider kalemleri altında, "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir.

Banka ile Bank of America NA London arasında imzalanmış olan ve 1 Mayıs 2011 ve 1 Temmuz 2011 tarihinde sona eren dönemde geçerli olan Kurumsal Bankacılık hizmetleri kapsamında danışmanlık hizmeti ve piyasa bilgilerinin sunulmasını içeren hizmet sözleşmeleri gereği, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan 82.970 TL (30 Eylül 2023: 45.132 TL) tutarındaki hizmet gelirinin tamamı nakden tahsil edilmemiş olup, tahsil edilmeyen 7.602 TL "Diğer Aktifler" içerisinde takip edilmektedir.

Birleşme öncesi MLMD tarafından Merrill Lynch International'a verilen Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası işlemlerine aracılık hizmeti ve hisse senedi aracılık hizmetleri, MLMD'nin 26 Mayıs 2019 tarihinde Banka bünyesine devrolması ile bu tarih sonrasında Banka tarafından verilmeye başlanmıştır. 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası işlemlerine aracılık hizmeti için 100.631 TL (30 Eylül 2023: 50.688 TL) tutarındaki aracılık komisyon geliri ve hisse senedi aracılık hizmetlerine ilişkin hesaplanan 1.221.283 TL (30 Eylül 2023: 975.392 TL) tutarındaki aracılık komisyon geliri, "Diğer Ücret ve Komisyon Gelirleri" hesabı içinde, emir iptal ve diğer gider yansıtlamalarına ait olan 60.242 TL ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir. Tahsil edilmeyen 23.570 TL aracılık hizmeti "Diğer Aktifler" içerisinde takip edilmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar (Devamı)

a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı):

Birleşme öncesi MLMD tarafından Merrill Lynch International'a verilen satış ve pazarlama hizmetleri, MLMD'nin 26 Mayıs 2017 tarihinde Banka bünyesine devrolması ile bu tarih sonrasında Banka tarafından verilmeye başlanmıştır. Bu hizmet sözleşmesi gereği 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dönemde 21.091 TL (30 Eylül 2023: 11.228 TL) tutarında hizmet geliri elde edilmiştir.

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren raporlama döneminde grup şirketlerinden elde ettiği vadeli mevduattan faiz geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla dahil olduğu risk grubuna ait mevduatı bulunmamaktadır.

c. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

d. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna borçlar:

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubuna borçları 78 TL (31 Aralık 2023: 3.576.350 TL) olup, bu tutar hisse senedi alım satım ve açığa satış işlem teminatlarına ilişkin yatırılan nakit teminat tutarıdır. Risk grubu şirketleri dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Merrill Lynch International	78	3.576.350
Toplam	**78**	**3.576.350**

(*) Hisse senedi alım satım ve açığa satış işlem teminatlarına ilişkin yatırılan nakit teminat tutarıdır. Teminat yapısında meydana gelen değişiklik ile daha önce sadece nakit teminat olarak taşınan tutarlar cari dönemde nakit ve menkul değerler cinsinden taşınmakta olup, bu kapsamdaki menkul kıymetler nazım hesaplarda "Emanete Alınan Menkul Değerler" kalemi altında nominal bedelleri üzerinden izlenmektedir.

e. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

   Banka, Banka şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2. Banka 30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihleri itibarıyla özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemleri bulunmamaktadır.

f. Üst Yönetime sağlanan faydalarla ilgili olarak:

Banka'nın üst düzey yöneticileri tanımı Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve Bölüm Müdürlerini kapsamaktadır. Üst düzey yöneticilere cari dönemde nakit ve nakit benzeri sağlanan faydalar toplamı 163.917 TL (30 Eylül 2023: 115.391 TL) olup, bu tutar yıllık brüt ücretler ile diğer ödemeler ve yol-yemek yardımları, sağlık ve hayat sigortaları ile araba giderleri ve diğer menfaatler gibi yıl içerisinde gerçekleşen ödemeler toplamından oluşmaktadır.

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 12 Kasım 2024 tarihli sınırlı denetim raporu, konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Yönetim Kurulu Başkanı'nın 2024 Dönemi Değerlendirmeleri ve Beklentileri

Bank of America, Türkiye'deki yetkin ve tecrübeli ekibi ile yatırım bankacılığı çalışmalarına istikrar ve kararlılıkla devam etmekte olup global müşteri portföyü ve küresel deneyimi sayesinde halka arzlar, blok satış işlemleri, refinansman, bono ihraçları, kredi ve yatırım danışmanlığı iş konularında faaliyet göstermektedir. Ayrıca, yurt dışı sendikasyon piyasası borçlanmalarında Koordinatör ve/veya Yetkilendirilmiş Lider düzenleyici sıfatı ile birçok işlemi başarı ile gerçekleştirmeye devam etmektedir. Bank of America olarak 2024 yılında da, müşteri kitlemize sunduğumuz tüm hizmet ve faaliyetlerde amacımız piyasada lider bir oyuncu olmak ve Türk finans ve bankacılık sektörüne, global sermaye akisini ve devamliligini sağlamaktır. Bankamız, güçlü teknolojik altyapısı yanında, güçlü likidite ve sermaye rasyoları sayesinde operasyonlarına herhangi bir aksama, erteleme ya da eksilme olmadan devam etmekte olup, önümüzdeki dönemde de piyasada aktif bir oyuncu olmaya devam edecektir.

Banka'nın yabancı yatırımcılar adına Borsa İstanbul'da gerçekleştirilen menkul kıymet aracılık alım-satım işlemlerindeki 2024 yılı ilk dokuz aylık ortalama piyasa payı %45.32 olarak gerçekleşmiş olup ortalama pazar payında yabancı kurumlar arasında yabancı yatırımcılar adına yapılan işlemlerde sektördeki lider konumunu korumuştur.

Bank of America, bankacılık alanındaki sorumluluklarının yanı sıra toplumsal sorumluluklarının da bilincinde olarak sosyal sorumluluk çalışmalarına etkin bir şekilde devam etmektedir. Finansal okuryazarlık ve İngilizce dil öğrenim projesi kapsamında Türk Eğitim Vakfı ("TEV") ile işbirliği yaparak sürece destek olmaktayız.

Ekonomik gelişimi ve büyümeyi sağlarken, çevresel ve toplumsal sürdürülebilirlik konularında da son derece hassasiyet içerisinde olup, bu alanda gerçekleştirilen ulusal ve uluslararası tüm adımları yakından takip etmeye devam ediyoruz.

2024 yılında çalışma ve değerlendirmelerimizi yoğunlaştırdığımız hizmet ve faaliyet alanlarına ilişkin amacımız piyasada önemli bir oyuncu olmaktır. Çalışma ve değerlendirmelerimizi yoğunlaştırdığımız hizmet ve faaliyet alanlarının yanı sıra, küresel piyasalardaki dalgalanma, gelişmekte olan piyasalara olan yönelim ve bunun sermaye piyasalarına pozitif etkisi ile sermaye piyasalarında Türk şirketlerinin aktif olmasını bekliyoruz. Türk Lirası'nın geçmiş yıllardaki volatilitesi ve kırılganlığının azalması ve istikrarlı ekonomik politikalar sayesinde, sermaye piyasaları, kurumsal finansman danışmanlığı ve risk yönetimi hizmetleri faaliyetlerinde artış bekliyoruz.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

Genel Müdür'ün Eylül 2024 Dönemi Değerlendirmeleri ve Beklentileri

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Bankamız toplam aktif büyüklüğü bir önceki yılsonu bilançosuna göre %39,84 oranında azalarak 3.690.306 TL'ye gerilemiştir. Bu tutarın %75,89'u TCMB ve diğer bankalara yapılan plasmanlardan, %0,38'ü Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan finansal varlıklardan ve %23,73'ü diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer aktifler, Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası ve Pay Piyasası için verilen nakdi teminatları, hizmet sözleşmeleri gelir tahakkuklarını ve diğer aktifleri içermektedir.

TCMB ve diğer bankalara yapılan plasmanlar, 31 Aralık 2023 dönemine göre %49,36 oranında azalarak 2.800.533 TL'ye gerilemiştir. Plasmanların tamamı kısa vadelidir.

Aynı dönem içerisinde Banka'nın, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan finansal varlıklar portföyü 31 Aralık 2023 dönemine göre %.305,05 oranında artış göstermiş ve 2023 yılsonunda 3.429 TL tutarında olan portföy büyüklüğü, 13.889 TL'ye ulaşmıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2024 dönemi itibarıyla Konsolide Olmayan Sermaye Yeterlilik Oranı %98,74 olarak gerçekleşmiş olup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sermaye yeterlilik oranı %78,37'dir.

Banka'nın bilanço dışı yükümlülükleri 31 Aralık 2023 tarihinde 3.267.531 TL iken 30 Eylül 2024 tarihinde 4.129.829 TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka, yatırım bankacılığı ve aracılık faaliyetleri alanlarında faaliyet göstermekte olup, Banka gelirlerinin büyük bir bölümü pay piyasası ve VIOP aracılık faaliyetlerinden elde edilen komisyon gelirlerinden, bankalararası para piyasası işlemlerinden, menkul kıymet ve yabancı para alım-satım faaliyetlerinden ve Bank of America grup şirketlerine verilen hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2024 dönemi itibarıyla vergi sonrası dönem karı 1.173.955 TL olup, geçtiğimiz yıl aynı dönemde net dönem karı 571.948 TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın net dönem karı bir önceki yıla kıyasla %105,26 oranında artmıştır.

2024 yılından beklentimiz, piyasalarda istikrar sağlanması, dalgalanmanın azalması ve bütün bunların Türkiye sermaye piyasalarına pozitif yansıması sonucu Türk finans ve bankacılık sektörünün daha da gelişmesi yönündedir. Bu beklentiye paralel olarak Bankamız, 2024 yılı faaliyetlerinin ve karlılığının olumlu yönde gelişeceğine inanmaktadır.

……