Geleceği dönüştüren 75 yıl
kalkınmanın dünü, bugünü, yarını

75.YIL

TSKB

Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları ile uyumlu

2024 Entegre Faaliyet Raporu



Kalkınma ve yatırım bankacılığı alanındaki birikimimiz, uluslararası kalkınma finansmanı kurumlarıyla köklü iş ortaklıklarımız ve sürdürülebilir bankacılık modelimizden güç alan finansman ve danışmanlık çözümlerimizle iklim ve çevre dostu yatırımlara, istihdamda fırsat eşitliğine ve kapsayıcı ekonomik büyümeye nitelikli katkı sağlıyoruz.



İçindekiler

BİR BAKIŞTA TSKB
6 Kurumsal Profil
8 Değer Yaratma Modeli
10 Başlıca Finansal Performans Göstergeleri ve Oranlar
12 Yönetim Kurulu Başkanı Mesajı
16 Genel Müdür Mesajı
20 Röportaj: TSKB Sürdürülebilirlik Lideri

STRATEJİ, PERFORMANS VE ÖNGÖRÜLER
Sürdürülebilirlik Bağlantılı Bilgiler

Stratejik Plan
26 TSKB'nin Stratejik Planı
28 Dış Faktörler
38 Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi
52 Yönetişim Modeli

Sermaye Öğeleri
66 Finansal Sermaye
94 Doğal Sermaye
142 Sosyal Sermaye
156 İnsan Sermayesi
168 Fikri ve Üretilmiş Sermaye

KURUMSAL YÖNETİM VE RİSK YÖNETİMİ
181 Yönetim Kurulu
185 Üst Yönetim
188 Direktörler
189 Kurumsal Yönetim Uyum Raporu
193 Kâr Dağıtımı Hakkında Teklif
194 Özet Yönetim Kurulu Raporu
195 Şirket Faaliyetlerine İlişkin Diğer Önemli Hususlar
196 Risk Yönetimi Politikaları
198 Denetim Komitesi
199 Denetim Komitesi Raporu
202 Danışma Komitesi

UYGUNLUK GÖRÜŞLERİ
205 Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu
208 Entegre Faaliyet Raporu Sınırlı Güvence Raporu
212 Metriklere ilişkin Hesaplama Esasları
226 ISO 14001 Denetim Belgesi
227 ISO 14064 Denetim Belgesi
229 ISO 27001 Denetim Belgesi
229 ISO 45001 Denetim Belgesi

EKLER
231 TSRS 1 ve 2 Uyum Tablosu
237 SASB
238 TPT
240 UNEP-FI RAPORU
242 GRI İçerik Endeksi
248 UNGC Endeksi
249 WEPs Endeksi
250 WEF Paydaş Kapitalizmi Endeksi
252 Genel Kurul Gündemi
253 Bağımsızlık Beyanı
254 Sorumluluk Beyanı

FİNANSAL TABLOLAR VE DİPNOTLAR
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

Rapor Hakkında

Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) ile Uyum

TSKB'nin TSRS Uyumlu 2024 Entegre Faaliyet Raporu TSRS 1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler ve TSRS 2 İklimle İlgili Açıklamalar ile tam uyum sağlanarak hazırlanmıştır. 1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024 dönemini kapsayan bu rapor ana ortaklık Banka'nın 31/12/2024 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu konsolide finansal raporu ile aynı dönem ve kapsamda hazırlanmıştır. Finansal açıklamalar ile paralel olarak Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ve TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. konsolide edilen bağlı ortaklık, TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. ve TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş. (Escarus) konsolide edilmeyen bağlı ortaklık olarak rapor kapsamına dahil edilmiştir. Raporda TSRS 2 Sektör Bazlı Rehberlik Cilt 16 - Ticari Bankalar uyarınca Sürdürülebilirlik Açıklama Konuları ve Metriklerine yer verilmiş olup kalkınma bankacılığı iş modeline uygun olmayan faaliyet metrikleri rapora dahil edilmemiştir. Sektör Bazlı Rehberliğin türetildiği Sürdürülebilirlik Muhasebesi Standartları Kurulu (SASB) standartlarına uyum tablosuna da ayrıca rapor ekinde yer verilmektedir.

Entegre Raporlama ve Rehber Kaynaklar

TSKB'nin TSRS Uyumlu 2024 Entegre Faaliyet Raporu Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (IFRS) Vakfı çatısı altında SASB ile oluşturulan Değer Yaratma Vakfı'nın Entegre Raporlama Çerçevesi ile uyumlu olarak sermaye bazında hazırlanmıştır. Her bir sermaye öğesi altında değer yaratma modelinin ilgili çıktı ve etkileri sunulurken geleceğe dair hedeflere entegre düşünce ilkeleri ışığında yer verilmektedir.

Rapor, Bankanın kurucu imzacısı olduğu Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporu'nu da içermektedir.

GRI Standartlarına da uyumlu olarak hazırlanan rapor içeriğinin oluşturulmasında, 2010 yılında imzacıları arasına katılınan Birleşmiş Milletler Global Compact (UNGC) 10 İlke ve Kadının Güçlenmesi Prensipleri'nin (Women's Empowerment Principles - WEPs) gereklilikleri göz önünde bulundurulmuştur. Bunun yanında Dünya Ekonomik Forumu (WEF) bünyesinde Uluslararası İş Konseyi tarafından oluşturulan Paydaş Kapitalizmi Göstergeleri (Stakeholder Capitalism Metrics) de raporlama sürecinde dikkate alınmıştır.

Banka TSRS 2 kapsamında açıklanması beklenen Geçiş Planı'nı IFRS Vakfı çatısı altında yer alan Geçiş Planı Görev Gücü (Transition Plan Taskforce - TPT) çerçevesine uyumlu olarak sunmaktadır.

Raporun Niteliği, Dönemi ve Kapsamı

Banka'nın 2024 yılı finansal, çevresel, sosyal ve yönetişim performansının sunulduğu ve 1 Ocak - 31 Aralık 2024 dönemini kapsayan Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu'nu içeren TSRS Uyumlu 2024 Entegre Faaliyet Raporu Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) ve Sermaye Piyasası Kanunu'nun (SPK) faaliyet raporlamasına ilişkin asgari gerekliliklerle uyumludur. Bankanın yurt dışında faaliyeti bulunmamakta olup rapor Türkiye'de yürütülen faaliyetleri kapsamaktadır.

Raporun Yayın Şekli

TSRS Uyumlu 2024 Entegre Faaliyet Raporu ekosistem dostu bir anlayışla üretilerek elektronik mecralarda paylaşılmıştır. Rapora Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) ve www.tskb.com.tr adresinden ulaşılabilmektedir.

Denetim

TSRS uyumlu 2024 Entegre Faaliyet Raporunda yer alan bilgiler için PwC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. tarafından Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu ve Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları kapsamında sunulan bilgiler hakkında Bağımsız Denetçinin Sınırlı Güvence Raporu sunulmuş ve raporda yer verilmiştir. Bununla birlikte Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi için ISO 14001, operasyonel faaliyetlerinden kaynaklanan doğrudan ve dolaylı sera gazı emisyonları hesaplanması ve doğrulanması için ISO 14064-1 belgeleri kapsamında TÜV SÜD'den denetim hizmeti alınmıştır.

Üst Yönetim Beyanı

TSRS Uyumlu 2024 Entegre Faaliyet Raporu'nda yer alan finansal ve finansal olmayan bilgi, hedef ve temel performans göstergeleri üst yönetim tarafından Bankamız stratejisi doğrultusunda yakından takip edilmektedir. İlgili Sorumluluk Beyanı sayfa 254'te yer almaktadır.

2024 Paydaş Seti

TSRS Uyumlu 2024 Entegre Faaliyet Raporu dışında 2024 yılında yayımlanan ve/veya 2024 yılı performansının aktarıldığı diğer önemli rapor ve sunumlar aşağıda paydaşların dikkatine sunulmaktadır.

2023 İklim Raporu

2024 CDP Raporu

2023 Etki ve Tahsis Raporlaması

2024 Yıl Sonu Yatırımcı İlişkileri Sunumu

2024 Sustainalytics ÇSY Risk Derecelendirme Raporu

BİR BAKIŞTA TSKB

6 Kurumsal Profil
8 Değer Yaratma Modeli
10 Başlıca Finansal Performans Göstergeleri ve Oranlar
12 Yönetim Kurulu Başkanı Mesajı
16 Genel Müdür Mesajı
20 Röportaj: TSKB Sürdürülebilirlik Lideri



%77
Üretim

Claritas est etiam processus dynamicus, qui sequitur mutationem consuetudium lectorum.

+59
milyon

Claritas est etiam processus dynamicus, qui sequitur mutationem consuetudium lectorum.







Kurumsal Profil

Rakamlarla TSKB

231,3
milyar TL
Aktif büyüklük

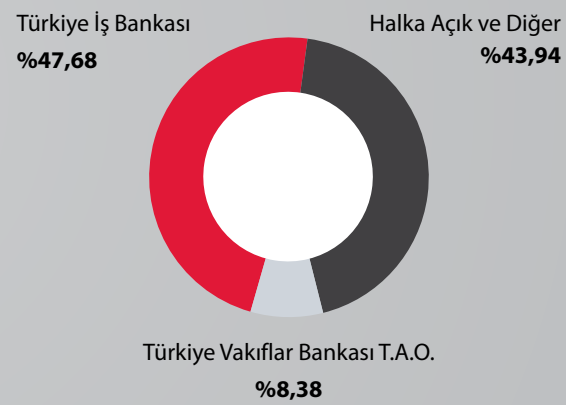
32,5
milyar TL
Özkaynak büyüklüğü

795
çalışan
İştirakleri ile toplam çalışan sayısı

TSKB'nin Ortaklık Yapısı

Halka açık olan ve Borsa Istanbul (BIST) Yıldız Pazar'da "TSKB" sembolü ile işlem gören TSKB hisse senedinin fiili dolaşımdaki pay oranı %40,78'dir. Banka'nın 2024 yıl sonu itibarıyla tescilli sermayesi 7.500.000.000 TL, ödenmiş sermayesi ise 2.800.000.000 TL'dir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.



TSKB'nin Bağlı Ortaklıkları

- Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.
- TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
- TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
- TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş. (Escarus)

Değer Yaratma Modeli

DIŞ FAKTÖRLER
Ekonomik Gelişmeler
Sektörel Gelişmeler
Otoritelerin Düzenlemeleri ve Yasal Değişiklikler
Diğer Faktörler

GİRDİLER

Finansal Sermaye
- Kaynaklarda çeşitlilik ve güçlü likidite
- KFK'lardan orta ve uzun vadeli kaynak temini
- Devlet garantili fonlar
- Sürdürülebilir operasyonel kârlılık
- Güçlü Finansal Yapı

Doğal Sermaye
- İş süreçlerine entegre sürdürülebilirlik stratejisi
- Çevresel ve sosyal etki değerlendirmesi
- 2050 Net Sıfır ve hedefi ve stratejisi
- Faaliyet kollarında sürdürülebilirlik temalı kredi ve ürünler

Sosyal Sermaye
- Banka'nın misyonunda içselleştirilen kapsayıcılık
- Uzun soluklu paydaş iletişimi
- Girişimcilik ve inovasyona destek
- Farklı platformlarda deneyim paylaşımı
- Sosyal sorumluluk projeleri

İnsan Sermayesi
- Çalışana yatırım
- Fırsat eşitliği ve çeşitlilik
- Çevik ve verimli iş yaklaşımı
- Sosyal yan haklar
- Çalışan kulüpler

Fikri ve Üretilmiş Sermaye
- Dijital dönüşüm ve yapay zeka kullanımı
- Sektörel uzmanlık
- Tema ve ürün geliştirme yetkinliği
- Bilgi birikimiyle geliştirilen danışmanlık hizmetleri
- Farklı uzmanlıklara sahip iştirak gücü

MİSYONUMUZ - VİZYONUMUZ

TSKB

KURUMSAL BANKACILIK

YATIRIM BANKACILĞI

DANIŞMANLIK HİZMETLER

BİLGİ BANKACILIĞININ TEMELLERİ

Teknik, finansal ve sektörel deneyim

Çevresel ve sosyal etki değerlendirme ve analiz yetkinliği

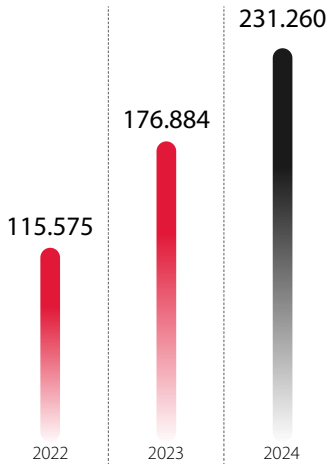
Sağlıklı ve ÇSY odaklı kredi portföyü

YARATILAN DEĞER VE ETKİ	SÜRDÜRÜLEBİLİR VE KAPSAYICI KALKINMAYA DESTEK
· %74'i yatırım kredilerinin oluşturduğu kredi portföyü · %6,3 net faiz marjı · %38,5 serbest karşılık hariç özkaynak kârlılığı · %26,9 sermaye yeterlilik oranı	**%92** **SKA bağlantılı kredilerin toplam portföy içerisindeki oranı**
· Türkiye'de en iyi ÇSY risk notu · Finansmanında yer aldığımız yenilenebilir enerji projeleriyle sağlanan 14 milyon ton CO_2 emisyon azaltımı katkısı · %100 yeşil elektrik enerjisi kullanımı ve karbon nötr banka · Kapsam 3 hesaplama ve doğrulama süreçlerine dahil edilen kredi portföyünün oranı %35,4	**%58** **İklim ve çevre bağlantılı SKA'lara katkı sağlayan kredi oranı**
· Kadın istihdamı projeleri etki ölçümü raporu · Eşit Adımlar ile fırsat eşitliği alanında bilinçlendirme · Kapsayıcılık, Çeşitlilik Fırsat Eşitliği Algı ve Farkındalık Anketi · Yarının Kadın Yıldızları projesi ile 17 öğrenciye destek	**83** **Kadın istihdamı ve kadının güçlenmesi kaynaklarından yararlanan firma sayısı**
· Yönetim kadrosunda kadın çalışan oranı %53 · Yönetim Kurulu'nda kadın üye oranı %36 · Cinsiyete dayalı ücret farkı 0,05 · Çalışan başına yıllık ortalama eğitim saati 45,7	**%51** **Tüm Banka içerisinde kadın çalışan oranı**
· TSKB Danışmanlık Hizmetleri Net Tavsiye Skoru 9,7/10 · TSKB Ekonomik Araştırmalar rapor sayısı 423 · TSKB Kütüphanesi'nde yaklaşık 30.000 kitap · Türkiye Yeşil Fonu	**24** **RPA süreci kapsamına alınan proje sayısı**

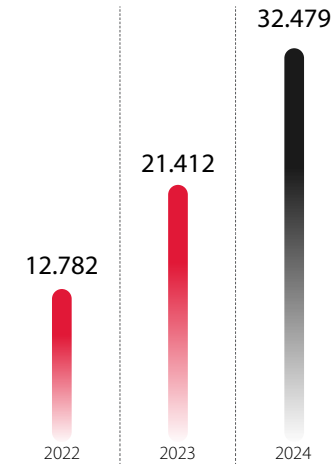
Stratejik ve çevik yönetim anlayışı	**Nitelikli insan kaynağı ve uzmanlık**	**Kaynakların verimli ve etkin kullandırım kabiliyeti**	**Etkin risk yönetimi**	**İştiraklerle birlikte ortak değer yaratma gücü**

Başlıca Finansal Performans Göstergeleri ve Oranlar

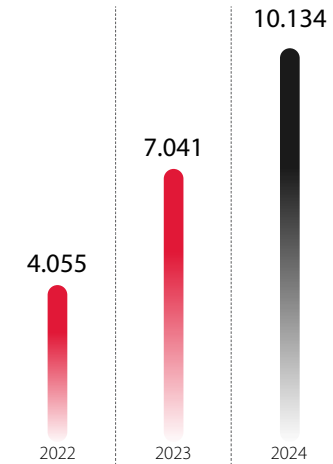
Toplam Aktif Büyüklüğü
(milyon TL)



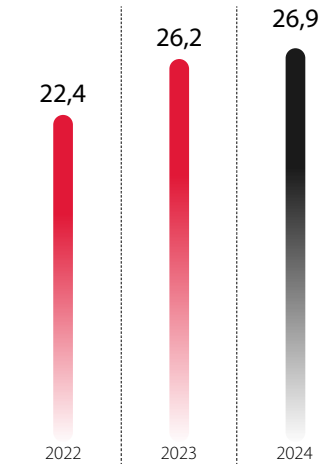
Özkaynaklar
(milyon TL)



Net Kâr
(milyon TL)



Sermaye Yeterlilik
(%)



BÜYÜME
%30,7

BÜYÜME
%51,7

BÜYÜME
%43,9

BAZ PUAN ARTIŞ
70

Finansal Göstergeler

	2020	2021	2022	2023	2024
Aktif Büyüklüğü (milyon TL)	51.466	84.096	115.575	176.884	**231.260**
Krediler Portföyü (milyon TL)	39.120	63.905	80.274	130.137	**166.418**
Özkaynaklar (milyon TL)	6.104	6.941	12.782	21.412	**32.479**
Net Kâr (milyon TL)	733	1.089	4.055	7.041	**10.135**
Özkaynak Kârlılığı (%)	13,0	16,7	41,1	41,2	**38,5**
Aktif Karlılığı (%)	1,6	1,6	4,1	4,8	**4,9**
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	19,4	20,8	22,4	26,2	**26,9**

TSKB, kuruluşunun 75. yılını gururla kutladığı 2024 yılında sürdürülebilir ve kârlı büyüme stratejisine katkıda bulunan sağlıklı bir performans sergilemiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı Mesajı

Değerli paydaşlarımız,
TSKB'nin 75. yaşını gururla ve geleceğe dair güçlü umutlar taşıyarak kutlamaya hazırlanıyoruz.

"Geleceği dönüştüren 75 yıl" önermemizde özetlenen kurumsal tarihimiz, Türkiye Cumhuriyeti'nin kalkınma yolculuğunun kilometre taşları ile bezelidir. Dün ve bugünden bahseden bu uzun soluklu yolculuk, aynı zamanda yarının kodlarını ve şifrelerini de içeriyor.

TSKB'liler için özel olan bu yıldönümü, Türkiye Cumhuriyeti'nin sürdürülebilir kalkınma yolculuğu açısından da önem taşıyor. 1950'de hizmet sunmaya başlayan TSKB, özel sermaye yatırımlarının gelişmesine, ülkemizde modern sanayinin kuruluşuna sürekli ve güçlü katkıda bulundu.

Özelleştirme, danışmanlık, satın alma ve birleşme gibi pek çok alanı piyasalarımıza, iş dünyamıza tanıttı, değer üretti.

Özetle geleceği dönüştüren 75 yılda TSKB, ülkemizin küresel oyuncu konumuna ulaşmasında kilit rol oynadı.

TSKB, bugün yaşamakta olduğumuz hızlı değişime hazırdır. Küresel iklim krizinin meydan okumaları, jeopolitik riskler, ekonomik dalgalanmalar, ticaret savaşlarının başı çektiği yoğun gündem ve derin değişimin gereklerini yerine getirerek, riskleri ve fırsatları doğru değerlendirmeye odaklanıyor, kararlılıkla geleceğe ilerliyoruz.



Global piyasalarda zorluk ve belirsizliklerin devam ettiği 2024 yılında küresel ekonomik aktivitede yumuşak iniş gözlendi.
2024 yılında, başta gelişmiş ülkelerde olmak üzere, çoğu ekonomi yönetimi tercihini sıkı para politikası uygulamalarından yana kullandı. Bu durum küresel ekonomik aktivite üzerinde baskı üretirken, global ekonomik büyümenin 2000-2019 tarihsel ortalaması olan %3,7'nin gerisinde seyretmesine yol açtı. Büyüme performansı bölgeler arasında da farklılaştı. Euro Bölgesi ve Çin'de büyüme zayıf, ABD'de ise görece dirençli bir görünüm sergiledi.

2024 yılında dezenflasyon süreci özellikle gelişmiş ekonomilerde başarıya ulaştı. İzlenen sıkı para politikaları Fed ve ECB gibi piyasa koşullarını belirleyici merkez bankalarının faiz indirimlerine yönelmelerini destekleyen uygun bir ortam yarattı. Euro Bölgesi'nde Haziran ayında, ABD'de ise Eylül ayında faiz indirimlerine başlandı. Bu sürecin 2025 yılında kademeli olarak devam edeceği düşünülüyor.

IMF'ye göre 2024 yılında küresel büyüme %3,2 mertebesinde gerçekleşti. Aynı kuruluş Ocak 2025'te yayımladığı Dünya Ekonomik Görünümü güncellemesinde 2025 ve 2026'da küresel büyümenin %3,3 seviyesine yükseleceğini; 2024'te %5,7 düzeyinde gerçekleşen global tüketici enflasyonunun ise önümüzdeki yıl %4,2'ye gerileyeceğini öngörüyor.

Ancak, 2025 yılında artan korumacı eğilimlerin üreteceği belirsizlikler başta olmak üzere gelişmekte olan jeopolitik riskler küresel büyüme üzerinde aşağı yönlü, enflasyon üzerinde ise yukarı yönlü risk faktörleri olarak değerlendiriliyor. Eş anlı olarak global talepteki gelişmeler, jeopolitik riskler ve arz yönlü faktörler petrol ve diğer emtia fiyatları üzerinde belirleyici rol oynayacaktır.

Özetlemek gerekirse, 2024'te küresel ekonomide yumuşak iniş sağlanırken, resesyon riski de ortadan kalkmış görünüyor.

"Geleceği dönüştüren 75 yıl" önermemizde özetlenen kurumsal tarihimiz, Türkiye Cumhuriyeti'nin kalkınma yolculuğunun kilometre taşları ile bezelidir. Dün ve bugünden bahseden bu uzun soluklu yolculuk, aynı zamanda yarının kodlarını ve şifrelerini de içeriyor.

Yönetim Kurulu Başkanı Mesajı

Dezenflasyon süreci ülkemiz ekonomisinin performansı üzerinde belirleyici rol oynadı
Ülkemizde 2023 yılının ikinci yarısında devreye alınan sıkılaştırıcı para politikası, 2024 boyunca ödünsüz uygulandı. Enflasyonu kontrol altına almayı ve son tahlilde tek haneli değerlere yakınsamayı hedefleyen politika setinin gecikmeli etkilerini yılın ikinci çeyreğinden başlayarak deneyimledik. Ekonomik büyüme hızında ivme kaybı üçüncü çeyrekte belirgin hale gelirken, ilk üç çeyrekte yıllık bazlı büyüme %3,2 oranında gerçekleşti.

Bu süreçte, tüketim ve yatırım harcamalarının büyümeye katkısı geriledi, net ihracatın birinci çeyrekte başlayan pozitif katkısı yıl sonuna kadar devam etti. Büyüme kompozisyonunda dengelenme yaşanırken, sanayi üretiminde ikinci çeyrek itibarıyla yavaşlama başladı.

TCMB makro ihtiyati tedbirleri, sıkı para politikasının destekçisi olarak kullandı. Mart 2024'te politika faizi %45'ten %50'ye yükseltildi. Türk lirası ve yabancı para kredi büyümesine getirilen sınırlamaların yanında zorunlu karşılık oranlarındaki güncellemeler enflasyonun düşürülmesinde rol oynadı.

Yıl boyunca yüksek seyreden TÜFE Mayıs ayında %75,5 ile zirveyi gördü. Yılın ikinci yarısında baz etkisiyle gerileyerek 2024'ü %44,4 seviyesinde tamamladı. 2024 yılında enflasyonda izlenen düşme eğilimi 250 baz puanla başlayan bir faiz indirim sürecini destekledi.

TCMB, faiz kararlarında veri bazlı hareket edeceğini özellikle vurguladı, piyasalara temkinli bir yaklaşım izleyeceğinin işaretini verdi.

Ülkemizde ekonomik faaliyetin 2025 yılının ilk üç çeyreğinde 2024'e yakınsayan bir görünüm arz edeceğini, son çeyreğin ise enflasyonla mücadelede en zorlu dönem olacağını düşünüyoruz.

İddiamızı yeni ufuklara taşıyoruz
2024 yılında sürdürülebilir ve etki odaklı bankacılık alanındaki çalışmalarımıza aralıksız devam ettik, yeni kazanımlar sağladık.

Ülkemizin ekonomik kalkınmasının temel taşları olarak değerlendirdiğimiz verimli, üretken, kapsayıcı ve çevreci projelere uzun vadeli kaynak kullandırarak Çevresel, Sosyal, Yönetişim (ÇSY) eksenlerinde ürettiğimiz etkiyi en yüksek noktaya çıkarma yarışımızı kesintisiz sürdürdük. Yıl içinde uluslararası sermaye piyasaları ve finansal kurumlar ile uluslararası kalkınma finansmanı kurumlarından toplam 1,7 milyar ABD doları, uzun vadeli kaynak sağladık. Ağırlıklı olarak Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA) ile bağlantılı kredilerden oluşan portföyümüzü, yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, iklim teknolojileri, döngüsel ekonomi ve cinsiyet eşitliği temalı projelere çok yönlü destek sunarak büyütmeyi sürdürdük.
6 Şubat 2023, depreminden etkilenen bölgelerin yeniden kalkınmasına yönelik çabalarımıza yeni halkalar ekledik.

Sürdürülebilirlik, SKA ve ÇSY kriterleri TSKB'nin ana faaliyet çıpasıdır. Faaliyetlerimizle kapsayıcı kalkınma odağında pozitif etki üretmeye, fayda sağlamaya ve paylaşmaya kararlıyız.

Önümüzdeki dönemde risk yönetimi ve kredilendirme ilkelerimiz ve SKA ile örtüşen projelerin çözüm ortağı olmaya devam edeceğiz. Eş anlı olarak, ana iş kollarımız arasında yer alan yatırım bankacılığı ve danışmanlık hizmetlerimizi de etki üretme kanalları olarak değerlendirmeyi sürdüreceğiz.

Pozitif etkimizi sosyal eksende pekiştiriyoruz
Uzun yıllardır kültür-sanat, çevre ve kadın istihdamı gibi alanlarda toplumsal fayda sağlayan projelerle de değer üretmeye devam ediyoruz. Kültür-sanat alanındaki gelişimin, sosyal kalkınma ve refahın önemli unsurlarından olduğuna inanıyoruz. Temellerini 2018 yılında İKSV iş birliğinde attığımız "Yarının Kadın Yıldızları Eğitim Destek Fonu" ile bugüne kadar 110 genç kadın müzisyenimizin hayatına dokunduk. 2024 yılında 17 genç kadın müzisyenimize destek olma fırsatı yakaladık. Değerli sanatçılarımızın 52. İstanbul Müzik Festivali'nde sergiledikleri olağanüstü performansları bizleri hem duygulandırdı hem de gururlandırdı.

Odağımız Türkiye'nin yeşil dönüşümü ve sürdürülebilir kalkınmasıdır
Sürdürülebilir bankacılık alanında inşa ettiğimiz deneyim; 2025 ve sonrasında finansal performansımızı geliştirmemize ve ülkemiz için ürettiğimiz değeri artırmamıza imkan sunmaya devam edecek. Önümüzdeki dönemde iklim değişikliğinin olumsuz etkilerinin azaltılması ve kapsayıcı kalkınmanın sağlanması alanlarındaki faaliyetlerimize daha fazla odaklanarak, ürün, hizmet ve çözüm gamımızı ÇSY bağlantılı yenilikçi ürünlerle zenginleştirmeye ve daha fazla kaynak kullandırmaya kararlıyız.

Ülkemizin ekonomik kalkınmasının temel taşları olarak değerlendirdiğimiz verimli, üretken, kapsayıcı ve çevreci projelere uzun vadeli kaynak kullandırarak Çevresel, Sosyal, Yönetişim (ÇSY) eksenlerinde ürettiğimiz etkiyi en yüksek noktaya çıkarma yarışımızı kesintisiz sürdürdük.

Hissedarlarımıza çalışanlarımıza, emeklilerimize, iş ortaklarımıza ve müşterilerimize katkıları ve destekleri için şahsım ve TSKB Yönetim Kurulu adına teşekkür ederim.

Paydaşlarımızla, ülkemiz için çalışmaya, değer üretmeye ve paylaşmaya devam edeceğimiz güzel günlerde buluşmak dileğiyle,

Saygılarımla,

HAKAN ARAN
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,
Dünyanın ve ülkemizin son 75 yılına baktığımızda çok önemli dönemeçlerden geçerek bugünlere geldiğimizi görüyoruz. 1950'li yıllara yaklaşıldığında dünyada ve ülkemizde yaşanan çok yönlü değişim, Türk özel sanayisinin ve iş dünyasının yapısal dönüşümünü gerekli hale getirdi. Cumhuriyetin ilanıyla yoktan inşa edilen genç ekonomimiz yeni bir atılım ve büyüme evresine geçmenin ihtiyacını yaşıyordu. Bu dönemde, pek çok alanda yatırıma, uzun vadeli kaynağa ve teknik bilgiye acil gereksinim duyuluyordu.

Bu hizmetleri sağlayacak bir ihtisas kuruluşuna duyulan ihtiyaç arttıkça, TSKB'nin yapılanması şekillenmeye başladı. Dünya Bankası'nın desteğiyle, 11 Mart 1950'de Bankamız kurucularının, TCMB'nin İstanbul Şubesi'nde bir araya gelerek ana sözleşmemizi onaylamaları ve ilk Yönetim Kurulumuzun seçilmesiyle süreç somutlaştı. Böylece, paydaşlarımıza uzun soluklu ve nitelikli hizmet sunma hikayemiz başladı.

75 yılda, farklı alanlarda imza attığımız yenilikler ve hayata geçirilmesinde rol oynadığımız sayısız projeyle Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir büyüme yolculuğunun her evresinde önemli bir aktör olarak kalıcı değer ürettik.

Özel sermayeli tek kalkınma bankası: TSKB
Dünyada özel sermayeye sahip tek kalkınma bankası olarak, bu özel konumumuzla Türkiye'de ve dünyada ayrışıyoruz. Tüm faaliyetlerimizi, uzun soluklu bir bakış açısıyla yapılandırdığımız stratejimiz bağlamında yürütüyor, yol haritamızı dün olduğu gibi bugün de ülkemizin stratejik kalkınma alanlarında gerekli yatırımlarla uyumlu biçimde tasarlıyor ve hayata geçiriyoruz. Sahip olduğumuz fon kaynakları ve teknik yetkinlikleri ülkemizin ihtiyaç duyduğu yatırım alanlarında yer almak, deneyim ve bilgi birikimimizi bu alanların gelişimi için kullanmayı temel görevimiz olarak görüyoruz.



Kamu ile sıkı bir iş birliği içinde çalışıyoruz. Türkiye'nin stratejik kalkınma alanlarında sağladığımız uzun vadeli kaynakların büyük bölümünü T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı garantörlüğünde temin ediyoruz. Kalkınma bankaları değer yaratma yolculuğumuzda önemli paydaşlarımız arasında yer alıyor. Eşitsizliklerin azaltılması ve sürdürülebilir kalkınmanın sağlanması amacı, bizi bu kurumlarla ortak paydada buluşturuyor. Söz konusu kurumlarla ilişkilerimizde iklim risklerini azaltım ve uyum yanında kapsayıcılığı önceleyen temalarımızla sosyal kalkınmayı ve adil geçişi önceliklendiriyoruz.

6 Şubat 2023'te yaşadığımız ve 11 ilimizi önemli biçimde etkileyen deprem felaketinin ardından, bölgenin ekonomik, sosyal ve kültürel olarak yeniden ayağa kalkmasına yönelik iş birliği ve kaynak geliştirme çalışmalarımız bunun en somut ve güncel örnekleri arasında yer alıyor.

Teknik uzmanlık ve fikri sermayemizle sektörümüzde ayrışıyoruz

Sahip olduğumuz teknik uzmanlık ve fikri sermayemizle sektörümüzde ayrışırken, kaynak kullandırmanın ötesinde, rol oynadığımız projelerdeki finansal olmayan etkiyi de her aşamada ölçüyor, bu etkiyi geliştirmek ve artırmak için aksiyonlar alıyor, paydaşlarımızla iş birliği içinde çalışıyoruz.

TSKB'den kredi kullanmak, paydaşlarımızın çevresel, sosyal ve yönetsel eksenlerde yeni kazanımlar elde etmelerini destekliyor. Kullandırdığımız kredilerin kullandırım alanlarından bağımsız çevresel, sosyal ve yönetişim (ÇSY) performans hedefleri oluyor. Bu bağlamda belirlenmiş kriterlerin eksiksiz şekilde yerine getirilmesi bizim için en az kredinin finansal performansı kadar büyük bir önem taşıyor. Bu kriterlerin yerine getirilmesiyle ekonomide ve toplumda ürettiğimiz finansal olmayan etkimizi büyütüyor, fon sağlayıcısı kurumlara olan taahhütlerimizi yerine getiriyoruz.

Kalkınma bankalarının önemi tüm dünyada artıyor

Bankamız, 2019 yılından bu yana Uluslararası Kalkınma Finansmanı Kulübü'nün (IDFC) Yönetim Komitesi Üyeliğini yürütüyor. Temmuz 2024'te kulübün ilk kez ülkemizde gerçekleştirilen Yönetim Komitesi Toplantısı'na İstanbul'daki genel merkezimizde ev sahipliği yaparak Avrupa'dan Güney Amerika'ya dünyanın farklı coğrafyalarından kalkınma bankalarının liderlerini ağırladık, kalkınma bankacılığının bugününü ve yarınını konuştuk.

75 yılda, farklı alanlarda imza attığımız yenilikler ve hayata geçirilmesinde rol oynadığımız sayısız projeyle Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir büyüme yolculuğunun her evresinde önemli bir aktör olarak kalıcı değer ürettik.

Genel Müdür Mesajı

Farklı coğrafyalardan kalkınma finansmanı kurumlarının bir araya gelerek sürdürülebilirlik hedeflerini tartıştığı önemli bir platform olarak öne çıkan IDFC Yönetim Komitesi'nde, kulübün global stratejik yol haritası ve gündeminin yanı sıra, Türkiye'nin yeşil dönüşüm ve kapsayıcı kalkınma alanında önemli finansal paydaşları olan üye bankalarla ilişkilerimizin ve iş birliği alanlarının genişletilmesini değerlendirme imkânı bulduk.

Ülkemizde sermaye piyasalarının derinleşmesi ve gelişmesi için çalışıyoruz

Kuruluşundan itibaren Türkiye'de sermaye piyasalarının gelişmesinde önemli ve öncü görevler üstlenen bir kurum olarak, 2024 yılında geleneksel sermaye piyasalarını kalkınma bankacılığı ile ilişkilendirmeye yönelik büyük bir adım atarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı garantörlüğünde Dünya Bankası iş birliğinde Türkiye Yeşil Fonu'nu kurduk.

Türkiye'de ve dünyada kredi ile finanse edilerek kurulan, emisyon salımı azaltım ve kapsayıcı dönüşüm odaklı ilk girişim sermayesi yatırım fonu olan Türkiye Yeşil Fonu, iklim risklerinin yönetilmesini merkeze alan yol haritası ile ülkemizin 2053 Net Sıfır hedefine önemli bir katkı sağlayacak. Firmalara sermaye yatırımı sağlamaya başlayan fon kapsamında özel sektör sermayesinin de harekete geçirilmesi hedefleniyor. Yenilikçi yapısıyla sermaye piyasalarının gelişimine katkıda bulunacak fonun büyüklüğünün yeni katılımlarla 405 milyon dolar tutarına ulaşmasını bekliyoruz.

Danışmanlık çalışmalarımız 2024 yılında da başarılı performansını sürdürdü

Sahip olduğumuz entelektüel gücün bir sonucu olan danışmanlık hizmetlerimizi Bankamızın yanı sıra iştiraklerimiz kanalıyla da müşterilerimize sunuyoruz.

Danışmanlık hizmetlerimizle çok sayıda firmaya dokunarak etkimizi büyütme imkânı bulduğumuz 2024 yılında, iştiraklerimiz Yatırım Finansman, TSKB Gayrimenkul Değerleme, Escarus ve TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı yılı başarılı sonuçlarla tamamladı. Danışmanlık faaliyetlerinden kaynaklı komisyon gelirlerimiz kayda değer şekilde arttı.

2024 yılında organizasyonel iyileştirmeler gerçekleştirdik

Sürdürülebilir bankacılık çalışmalarımız kapsamında, 2024 yılında önemli bir adım atarak TSKB İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi Müdürlüğünü kurduk. Banka içinde farklı birimlerce yürütülen çalışmaları tek bir çatı altında toplayarak, Bankamız için çok önemli olduğuna inandığımız bu fonksiyonu kurumsal biçimde yapılandırdık. Bize önemli güç katan bu yapı, her kredi dosyasının uzun vadeli hedef ve taahhütlere etkisini hesaplayarak gerekli incelemenin yapılmasını desteklerken orta ve uzun vadeli yeni hedefler geliştirmemizi ve bu hedeflerdeki pozisyonumuzun etkin yönetimini sağlıyor.

75 yıldır en değerli varlığımız çalışanlarımız

En değerli varlığımız ve sürdürülebilir performansımızın üreticisi olan çalışanlarımız TSKB'de kilit bir öneme sahip. İnsan kaynakları politikamızda kapsayıcı ve eşitlikçi yaklaşımları, BM Küresel İlkelerini içselleştirerek bu alanda da örnek olmaya çalışıyoruz. İş süreçlerimizde de çalışanlarımızı önceliklendiriyor, onlara maksimum faydayı sağlamak ve en iyi işveren konumumuzu geliştirmek için çalışıyoruz. 2024 yılında gerçekleştirdiğimiz ölçümler, çalışanlarımızın yüksek aidiyetlerini koruduklarına ve TSKB'li olmaktan duydukları mutluluğa işaret ediyor.

İkinci Kalkınma Üssümüz Ankara'da tüm fonksiyonlarıyla hizmette

2023 yılında yaşadığımız deprem felaketinin hemen ardından ülkemizin kalbinde yer alan başkentimiz Ankara'da hayata geçirdiğimiz ve iş sürekliliğimize önemli katkı yaptığına inandığımız TSKB İkinci Kalkınma Üssümüzün, 2024 yılında kurumsallaşma sürecini tamamlayarak burayı tüm boyutlarıyla işlevsel hale getirdik. Ankara Üssümüz, sunduğu çok yönlü bankacılık hizmetlerinin yanı sıra insan kaynakları açısından da ciddi bir yetenek havuzuna erişimi sağlıyor. Ankara, aynı zamanda aktif faaliyette olduğumuz deprem bölgesine de fiziki yakınlığıyla avantaj sunuyor.

Toplumsal fayda sağlayan projelerimizle kalıcı değer üretmeye devam ediyoruz
Uzun soluklu toplumsal fayda sağlayan projelerimizle eğitimden kültür sanata farklı alanlarda kalıcı değer üretmek için çalışıyoruz. Sürdürülebilir bir gelecek için kapsayıcı ve nitelikli kalkınma vizyonuyla çalışan Bankamız, Eylül 2023'ten başlayarak 2025 yılına kadar tamamlamayı taahhüt ettiği deprem bölgesindeki 11 İlde 11 Kütüphane projesi kapsamında, 9 TSKB 100. Yıl Cumhuriyet Kütüphanesi'ni kullanıma sundu. Proje çerçevesinde 2025 yılı mayıs ayının sonuna kadar açacağımız ilave iki kütüphane ile 11 ilde 11 kütüphane açma taahhüdümüzü yerine getirmiş olacağız.

Devam eden sosyal fayda odaklı projelerimizin yanı sıra, Bankamızın 75. yaşını kutladığımız 2025 yılında, çocuklarımızın zihinsel ve ruhsal gelişimindeki en önemli evre olan okul öncesi eğitimi desteklemek, kadınların ekonomiye aktif katılımını teşvik etmek amacıyla TSKB 75. Yıl Ana Sınıfı projemizi de başlattık ve ilk ana sınıfımızı Kilis/Öncüpınar'da açtık.

Değerli Paydaşlarımız,
Mesajıma son vermeden, 2024 yılı finansal performansımıza dair tespitlerimi ve geleceğe dair düşüncelerimi de paylaşmak isterim.

Sağlıklı mali yapımızın ve doğru iş modelimizin sonucunda 2024 yıl genelinde son derece başarılı bir finansal performans sergiledik. Müşterilerimize 1,8 milyar ABD dolarını aşan uzun vadeli nakdi kredi kullandırdığımız 2024'te, kredi portföyümüz kur etkisinden arındırılmış bazda %11,6 büyüdü. Bu büyümede önemli payın ülkemizin ihtiyaç duyduğu yatırım kredilerinden oluştuğunu belirtmek isterim.

Krediler toplam aktiflerimizin %72'sini, yatırım kredileri ise toplam kredilerimizin %74'ünü oluşturdu. Bu oranın sektörümüzdeki belirgin şekilde en yüksek seviye olduğunu söylemekten mutluluk duyuyoruz.

Yıl içinde Kalkınma Finansmanı Kuruluşları ile iklim, kapsayıcılık ve deprem başta olmak üzere yeşil ve sosyal temalı, ikisi ilk kez olmak üzere altı ayrı kaynak anlaşmasına imza attık. Uluslararası sermaye piyasalarında oldukça aktif olduğumuz 2024 yılında, zengin kaynak yapımızı TSKB tarihinde rekor seviyede temin ettiğimiz toplam 1,7 milyar ABD Doları fonlama ile güçlendirdik. Mart ayında gerçekleştirdiğimiz ilave ana sermaye niteliği taşıyan Eurobond ihracımız ve Ekim ayında başarıyla ihraç ettiğimiz Eurobond tahvilimiz, etkin likidite ve sermaye yönetimi stratejimizle faaliyetlerimizi destekledi.

Aktif kalitemizin daha da güçlendiği bir yılı geride bıraktık. Tahsilat performansımızın güçlü seyrin daha da ivmelendiği 2024 yılında, kredilerimizin yeniden sınıflandırılmasının da katkısıyla 2. aşama krediler oranı %6,8'e gerilerken 3. aşama krediler oranı ise %2,2 seviyesinde kaldı. Sektördeki en yüksek özkaynak karlılığı seviyesini açıkladık ve bu karlılıkla özkaynaklarımızı daha da güçlendirdik. Net dönem kârımız önceki yıla oranla %44 artışla 10 milyar TL'yi aştı.

2 milyar TL'den fazla serbest karşılık tutarına rağmen, %38,5 ile sektörün en iyi özkaynak kârlılık oranını kaydettik. Yıllık bazda %13 artış gösteren ücret ve komisyon gelirlerimiz, toplam bankacılık gelirindeki ağırlığını korudu.

Geleceğe dair;
Bundan 75 yıl önce Türk sanayisini geliştirmek için yola çıkmış köklü bir Banka olarak, şimdiye kadar Türkiye'de sürdürülebilir kalkınmanın sağlanması için önemli katkılar yaptık. Sürdürülebilir, adil ve kapsayıcı büyüme için kalkınma bankalarına daha fazla rol düştüğü bugünün hızlı değişen dünyasında, Bankamız da üzerinde düşen sorumluluğu layıkıyla taşımaya devam edecek.

Kapsayıcı kalkınma vizyonumuz ve paydaşlarımızla birlikte yarattığımız dönüştürücü güçle, ekonomiye artan oranda kaynak aktarmaya, nitelikli kredi programlarıyla toplumun her kesiminin refahına katkıda bulunmaya ve özel sektörü desteklemeye devam edeceğiz.

75 yıldır birlikte değer ürettiğimiz değerli paydaşlarımıza en içten teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımızla,

MURAT BİLGİÇ
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Röportaj: TSKB Sürdürülebilirlik Lideri

İklim krizi her geçen dönem yeni boyutlar arz ediyor, ortaya çıkan yıkıcı sonuçların sıklığında artış gözleniyor. Sürdürülebilirlik ve ÇSY konularında örnek uygulamaları ile ön plana çıkan TSKB'nin bu alandaki yolculuğunu ve bugün ulaşılan noktayı yorumlar mısınız?
Öncelikle, iklim krizinin etkilerine dair birkaç güncel bulgu ile başlamak isterim. Dünya Meteoroloji Örgütü (WMO), altı uluslararası veri setine dayanarak 2024'ün kayıtlardaki en sıcak yıl olduğunu yakın zamanda doğruladı. Son on yıl 2015-2024, kayıtlardaki en sıcak on yıl olurken, yüksek olasılıkla küresel ortalama sıcaklığın 1850-1900 ortalamasının 1,5°C üzerinde kaydedildiği ilk takvim yılını da geride bıraktık. 2024'te, kara ve deniz yüzey sıcaklıkları ile okyanus ısısında olağanüstü artışlar gözlemlendi. Tüm bu bulgular, Paris Anlaşması'nın uzun vadeli sıcaklık hedefinin hala geçerli olduğunu ancak dünyamızın ciddi tehlike altında olduğunu işaret ediyor. Bu ve benzeri sayısız bilimsel veriyi irdeledikçe güncel durum hakkında bilgi sahibi oluyor ve iklim eylemi bağlamındaki küresel çabanın ve katkının hızla artırılmasının gereğini açıkça görüyoruz.

Türkiye ekonomisinin gelişim yolculuğunda özel bir yere sahip olan TSKB, 1980'li yıllarda kredi değerlendirme süreçlerine çevresel faktörleri ekleyerek Türkiye'de bir ilke imza atarken, sürdürülebilir bankacılığın da temellerini attı.

Kuruluşundan itibaren ileri görüşlü ve vizyon sahibi bir banka olarak farklılaşan TSKB, 2000'li yıllarla gerek iş birliği içinde çalıştığı uluslararası finansal kurumların talepleri gerek piyasada gelişen mega trendlerin etkisi ile sürdürülebilirliği içselleştirmeye, her yönüyle uygulamaya ve yeni zirvelere taşımaya başladı.



Sürdürülebilir bankacılık alanında hayata geçirdiğimiz sayısız atılımın ve imza attığımız uluslararası inisiyatiflerin yanı sıra kaynak aktardığımız projeler ile ekonomik döngüde yer alan binlerce kurum ve kuruluşa örnek olduk ve dokunduk. TSKB bu süre zarfında küreselde ve yerelde sürdürülebilirlik dendiğinde akla ilk gelen bankalardan ve saygın referans noktalarından birine dönüştü.

Sürdürülebilir finans alanındaki güçlü konumumuzu ve ürettiğimiz etkiyi net bir şekilde görmek adına, 2024 sonu itibarıyla sürdürülebilirlik hedeflerimizde ulaşmış olduğumuz gerçekleşmelerimizden birkaç örnek paylaşmak isterim. Raporlama döneminde Bankamızın toplam kredi portföyünde SKA bağlantılı kredilerin payı %92, iklim ve çevre bağlantılı SKA'lara katkı sağlayan kredilerin payı ise %58 olarak kaydedildi.

SKA bağlantılı finansman büyüklüğünü 2030 yılına kadar 10 milyar ABD dolarının üzerine çıkarmayı hedefleyen TSKB, 2024 itibarıyla 5,2 milyar ABD doları toplam finansman hacmine ulaşarak hedefinin %52'sini gerçekleştirdi. Bu hedefe 2024 yılında net katkımız 1,8 milyar ABD doları oldu. Benzeri hedefler ve gerçekleşmeler raporumuzun ayrı bölümlerinde detaylı olarak ele alınmaktadır.

Kalkınma bankacılığı alanında hizmet sunan TSKB için sürdürülebilirlik ana akım iş yapış biçimi ve paydaşlarla ilişkileri şekillendiren temel felsefe olmanın ötesinde ürün ve hizmetler ile kilit önem taşıyan danışmanlık kasının temel odağını oluşturuyor.

2025 ve sonrasında da sürdürülebilir finansman alanında belirlediğimiz hedeflerimize artan oranda odaklanacak, yeni küresel ilişkiler tesis edecek, çevresel ve sosyal eksenlerde pozitif etki üretecek yatırımların finansmanına kararlıkla devam edeceğiz. Bu süreçte kredilendirme kanalımızın yanı sıra, yatırım bankacılığı, sermaye piyasaları ve danışmanlık iş kollarımızı ve bu alanlarda inşa ettiğimiz yetkinliklerimizi Türkiye'nin ve özel sektörün yeşil dönüşümünü desteklemek adına etkin bir şekilde kullanacağız. Güçlü finansal ve finansal olmayan sermaye öğelerimiz, bu hedefimize ulaşmamız için bize önemli bir kaldıraç sunmaktadır.

Raporlama döneminde Bankamızın toplam kredi portföyünde SKA bağlantılı kredilerin payı %92, iklim ve çevre bağlantılı SKA'lara katkı sağlayan kredilerin payı ise %58 olarak kaydedildi.

SKA bağlantılı finansman büyüklüğünü 2030 yılına kadar 10 milyar ABD dolarının üzerine çıkarmayı hedefleyen TSKB, 2024 itibarıyla 5,2 milyar ABD doları toplam finansman hacmine ulaşarak hedefinin %52'sini gerçekleştirdi.

Röportaj: TSKB Sürdürülebilirlik Lideri

Uluslararası ÇSY derecelendirme kuruluşları ve endeksler kapsamında ÇSY performansınızı nasıl değerlendiriyorsunuz? Bu çalışmalar raporlama yaklaşımlarınızı etkiliyor mu?
Sürdürülebilirlik endeksleri, şirketlerin çevresel, sosyal ve yönetsel performans ölçütlerine odaklanır. Dinamik yapıları ile yatırımcıların ÇSY risklerini bertaraf ederek sürdürülebilir portföyler oluşturmasında ve doğru yatırım kararları vermelerinde kritik roller oynar.

TSKB, 2024 yıl sonu itibarıyla 7 uluslararası endekste yer aldı. 30 Ekim 2024 itibarıyla Sustainalytics tarafından 7,4 ÇSY Risk Notu ve 70,9 ÇSY Yönetim Notu ile değerlendirilen Bankamız, Türkiye'de 1., 98 global kalkınma bankası arasında 15., global bankacılık sektöründe 18., Sustainalytics tarafından değerlendirilen 15 bine yakın kurum arasında ise 70. sıraya yerleşti.

Borsa İstanbul Sürdürülebilirlik Endeksi'nde işlem gören TSKB, LSEG ÇSY değerlendirmesinde 85 puan ile endeksteki yerini geliştirerek Türkiye'deki en iyi bankalar arasında değerlendirildi. SAHA Rating tarafından yapılan kurumsal yönetim derecelendirme çalışmasının sonucunda, 18 Ekim 2024 itibarıyla TSKB'nin Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu %96,55'ten (10 üzerinden 9,66) %96,67'ye (10 üzerinden %9,67) yükseldi. Yerli ve uluslararası platformlarda ÇSY performansımızın yüksek dereceler ile teyidini, bu bağlamdaki istikrarlı performansımızı işaret etmesi açısından değerli ve önemli buluyoruz.

Önümüzdeki dönemde de ÇSY derecelendirme ve endekslerini performansımızın küresel ve yerel ölçeklerde, kıyaslanabilir ve şeffaf bir şekilde izlenmesi adına değerlendirmeye devam edeceğiz. Ek olarak sürdürülebilirlik performansı iletişimini geliştirmeye ve daha da önemlisi her zaman olduğu gibi devreye girecek yeni düzenlemeleri eksiksiz uygulamaya kararlıyız.

TSKB, ilk adım olarak 2022 yılında Net-Sıfır Bankacılık Birliğine üye oldu. 2023'te ise Bilim Temelli Hedefler Girişimine emisyon hedeflerini taahhüt etti. Günün koşullarına ve gelişmelere bağlı olarak güncellediğiniz sürdürülebilir finans stratejiniz ve gelecek hedefleriniz hakkında neler paylaşmak istersiniz?
Sürdürülebilir finans alanında çığır açan bir girişim olan Net-Sıfır Bankacılık Birliği, 2050 yılına kadar net sıfır emisyona ulaşma konusunda küresel çapta önde gelen bankaları ortak bir taahhütte bir araya getiriyor. Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI) çatısı altında hayat bulan bu ittifak, bankacılık sektörünün küresel iklim hedefleriyle uyumlu hale getirilmesinde önemli bir adım teşkil ediyor. Katılımcı bankalar, ara hedefler belirleme, şeffaf stratejiler geliştirme ve ilerlemeyi açıklama gibi güçlü iklim eylemlerine taahhütte bulunuyor.

Bankamız Net-Sıfır Bankacılık Birliği imzacısı olduktan sonra, Bilim Temelli Hedefler Girişimi'nden emisyon yol haritasını oluşturan hedefleri bağlamında onay aldı. Hedeflerimize yönelik detaylar, raporumuzun ilgili bölümlerinde yer alıyor. Burada küçük bir parantez açarak, Net-Sıfır Bankacılık Birliği taahhüdümüz ve SBTi hedeflerimiz doğrultusunda 2035 yıl sonuna kadar kömür finansmanını sonlandıracağımız taahhüdümüzü hatırlatmak isterim. Bankamız, bu taahhüdümüzün devamında İklim Değişikliği ile Mücadele ve Uyum Politikamızı kömür yakıtlı termik santralleri ve elektrik üretimi amacıyla kömür madenciliği alanlarında yapılacak ilave kapasite artışı yatırımlarında yer almayacağına dair kararını kapsayacak şekilde güncelledi ve kamuoyuyla paylaştı.

Gelecek dönem hedeflerimize tüm paydaşlarımız ile yürüttüğümüz etkin iletişimle hep beraber ulaşacağımıza inanıyoruz. Ulusal ve uluslararası inisiyatif ve düzenleyici kuruluşların çalışma gruplarında aktif katılım sağlayarak hem kapasite geliştirme fırsatı buluyor hem de deneyimlerimizi paylaşarak potansiyel iş birliklerini değerlendiriyoruz. Başta Çevre, Şehircilik Bakanlığı İklim Değişikliği Başkanlığı olmak üzere, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı, Ticaret Bakanlığı, Hazine ve Maliye Bakanlığı, BDDK ve Kamu Gözetimi Kurumu gibi kamu ve düzenleyici kuruluşlar ile Ulusal Yeşil Taksonomi, Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları ve Yeşil Varlık Oranı Tebliği taslaklarının geliştirilmesi ve uygulamasına yönelik çalıştaylara katılım sağladık.

Ağustos ayında Sürdürülebilir Finans Çerçevemizi Uluslararası Sermaye Piyasaları Birliği (ICMA) tarafından yayımlanan en güncel prensipler, piyasa dinamikleri ve iyi uygulama örneklerini dikkate alarak güncelledik. Dünya'da ilk uygulamalar arasında yer alarak çerçeve dokümanımıza geçiş finansmanı boyutunu entegre ettik ve Türkiye'de bu kapsamda ikinci taraf görüşü alan ilk kurum olduk.

Ağustos ayında Sürdürülebilir Finans Çerçevemizi Uluslararası Sermaye Piyasaları Birliği (ICMA) tarafından yayımlanan en güncel prensipler, piyasa dinamikleri ve iyi uygulama örneklerini dikkate alarak güncelledik. Dünya'da ilk uygulamalar arasında yer alarak çerçeve dokümanımıza geçiş finansmanı boyutunu entegre ettik ve Türkiye'de bu kapsamda ikinci taraf görüşü alan ilk kurum olduk. Böylece önümüzdeki dönemde yüksek emisyonlu sektörlerde faaliyet gösteren şirketlerimizin yeşil yatırımlarına geçiş finansmanı boyutu ile destek olabileceğiz.

TSKB'de kalkınma ve yatırım bankacılığı alanında ihtisaslaşmış insan kaynağı, bilgi birikimi, odaklı yaklaşım ve köklü uluslararası iş birliklerinden güç alıyor, finansman ve danışmanlık çözümlerimizle Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınması için çalışıyoruz. 2024 yılında gerçekleştirdiğimiz organizasyonel güncellemeler ile İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi Müdürlüğü'nü kurduk.

İnanıyorum ki attığımız her adım, 20 yılı aşkın bir süredir inşa etmekte olduğumuz sürdürülebilirlik bilgi birikimimizi ve iş yapış yetkinliklerimizi güçlendirecek ve bize motivasyon kaynağı oluşturacaktır.

Bu vesileyle, uzun soluklu ve geleceğe odaklı sürdürülebilirlik yolculuğumuzda bizimle takımdaşlık ve yol arkadaşlığı yapan iç ve dış tüm paydaşlarımıza saygılarımı sunarım.

MERAL MURATHAN
Genel Müdür Yardımcısı ve Sürdürülebilirlik Lideri

STRATEJİ, PERFORMANS VE ÖNGÖRÜLER

Sürdürülebilirlik Bağlantılı Bilgiler



Stratejik Plan

26 TSKB'nin Stratejik Planı
28 Dış Faktörler
38 Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi
52 Yönetişim Modeli

Sermaye Öğeleri

66 Finansal Sermaye
94 Doğal Sermaye
142 Sosyal Sermaye
156 İnsan Sermayesi
168 Fikri ve Üretilmiş Sermaye







TSKB'nin Stratejik Planı

Misyon

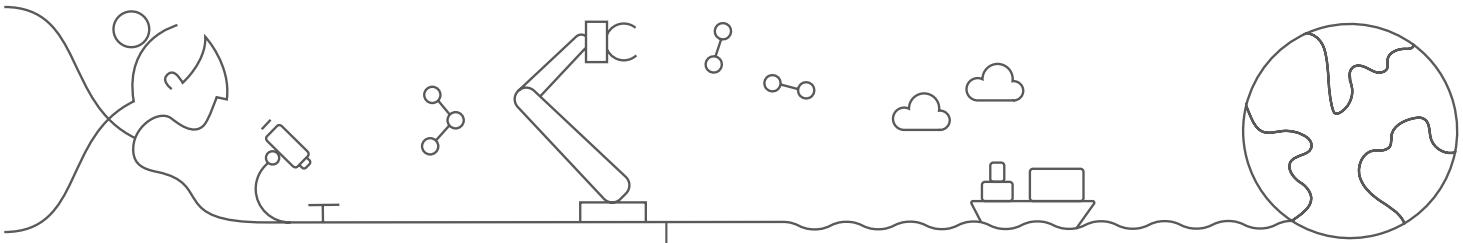
Kalkınma ve yatırım bankacılığı alanındaki nitelikli insan kaynağımız, birikimimiz, vizyoner yaklaşımımız ve köklü uluslararası iş birliklerimizden güç alan finansman ve danışmanlık çözümlerimizle ülkemizin kapsayıcı ve sürdürülebilir kalkınması için değer yaratıyoruz..

Vizyon

Türkiye'nin ekonomik, çevresel ve sosyal alanlarda nitelikli kalkınması için kaliteli hizmet sunan, uluslararası iyi uygulamalara ülkemizde öncülük eden, bu sebeplerle paydaşlarımızın güven duyduğu, ilk danıştığı ve tercih ettiği iş ortağı olmayı hedefliyoruz..

Kurumsal Değerimiz

Paydaşlarımızla güven ve saygıya dayalı ilişkiler kurarak rekabet gücümüzü güçlendirmektir.



Rekabette Ayrıştığımız Noktalar

Kalkınma Finansmanı Kurumları ve Finansal Kurumlarla Uzun Soluklu İş Birliği

Kalkınma finansmanı kurumlarının uzun vadeli kaynaklarına erişebiliyor; ülkemiz ekonomisi ve ihtiyaçlarını sürekli gözeterek kalkınma finansmanı kurumları ve diğer finansal kuruluşlar ile uzun soluklu, etkin iş birliği içinde faaliyet gösteriyoruz.

Müşteri İhtiyaçlarına Özel Yaklaşım

Değişen koşulları öngörerek müşterilerimizin ihtiyaçlarını fark edip tanımlıyor ve ihtiyaç odaklı çözümler üretiyoruz.

Sürdürülebilir Kalkınma Finansmanı, Yatırım Bankacılığı ve Danışmanlık Yetkinliği

Paydaşlarımızla kurduğumuz iş birlikleriyle, sürdürülebilir kalkınma finansmanı, yatırım bankacılığı ve danışmanlık alanlarında yeşil dönüşüm için hizmet sunan kalkınma ve yatırım bankasıyız.

Geleceğe Dair

Dışsallıkları ve paydaş beklentilerimizi periyodik aralıklarla değerlendirerek sürdürülebilirlik önceliklerimizden kaynaklanan risk ve fırsatları çifte önemlilik ilkesi doğrultusunda analiz ediyoruz. Böylelikle iş stratejilerimizi sürekli güncel tutuyor, kendimize kısa, orta ve uzun vadeli hedefler koyuyoruz. Finansal ve finansal olmayan stratejik hedeflerimizi gerçekleştirmek üzere çalışmaya geçmişte olduğu gibi gelecekte de kararlılıkla devam edeceğiz.

Dış Faktörler

Euro Bölgesi'nde Avrupa Merkez Bankası'nın faiz indirimlerine 2025 yılında benzer hızda devam etmesi beklense de, artan politik belirsizlikler nedeniyle özellikle uzun vadeli tahvil faizlerinde yükseliş görülüyor.

KÜRESEL EKONOMİK GELİŞMELER

Küresel aktivitede sınırlı toparlanma

Dünya ekonomisi 2024 yılında bir miktar toparlanırken, bölgeler arasında ayrışma gözlendi. Yüksek seyreden jeopolitik gerilimler ve politik belirsizlikler ekonomik faaliyeti sınırlandırsa da belli başlı merkez bankalarının faiz indirim süreçlerine başlaması yılın ikinci yarısında küresel ekonomik faaliyeti desteklemeye başladı. Emtia fiyatlarındaki oynaklık ve taşımacılık maliyetlerindeki dalgalanmalara rağmen, küresel enflasyonda para politikasının gecikmeli etkileriyle talep kaynaklı iyileşmeler gözlendi. Beklentilerdeki katılık çekirdek enflasyondaki iyileşmeyi sınırlandırırken, hizmet enflasyonundaki yüksek seyir dikkat çekti.

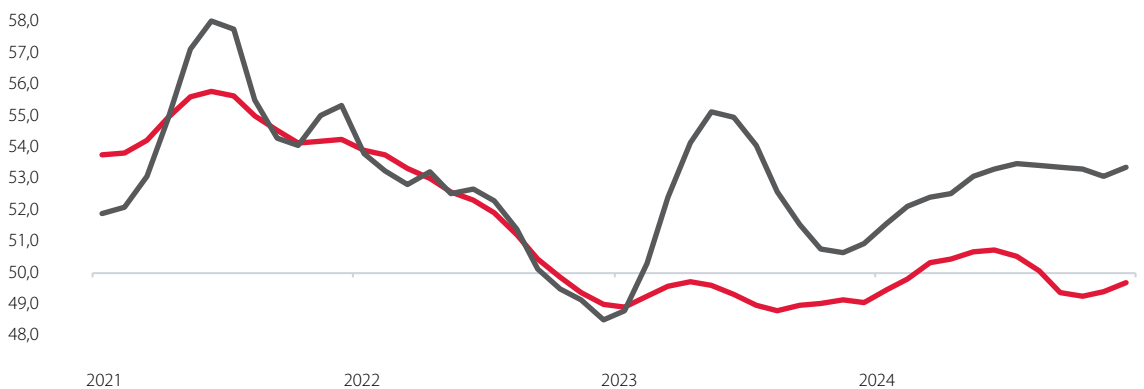
Ekonomi politikalarına yönelik son dönemde artan belirsizlikler küresel enflasyon görünümü üzerinde yukarı yönlü riskleri artırmış olsa da birçok ülkede enflasyonun merkez bankalarının hedeflerine yaklaşması bekleniyor. Enflasyon üzerinde yukarı yönlü risklerin artmasıyla ABD Merkez Bankası'nın (Fed) faiz indirim süreçlerinin yavaşlayacağı düşünülüyor.

Euro Bölgesi'nde Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) faiz indirimlerine 2025 yılında benzer hızda devam etmesi beklense de, artan politik belirsizlikler nedeniyle özellikle uzun vadeli tahvil faizlerinde yükseliş görülüyor. Bu nedenlerle küresel faiz hadlerinin bir süre daha yüksek seyredeceği tahmin ediliyor.

Talep koşulları emtia fiyatlarını baskılarken, üretim kesintileri ve yaptırımlar ham petrol fiyatlarında düşüşü sınırlıyor. 2024 yılı ortalamalarına bakıldığında dünya genelinde sanayi üretimi ve küresel ticaret hacmi yıllık bazda reel olarak %1,5 büyüdü. Jeopolitik belirsizlikler, petrol ihraç eden ülkelerin arz kesintileri ve Rusya'ya uygulanan ambargo nedeniyle enerji fiyatları dalgalı bir seyir izlemeye devam etti. Çin başta olmak üzere belli başlı ekonomilerdeki zayıf talep emtia fiyatlarının geneli üzerinde yukarı yönlü hareketlerin önüne geçiyor.

2023 yılında ortalama 82,2 ABD doları olan Brent tipi ham petrolün varil fiyatı, 2024 yılında ortalamada 79,9 ABD doları düzeyinde gerçekleşti. Önümüzdeki dönemde küresel talep koşullarında 2024'e benzer bir görünüm beklenirken, devam eden jeopolitik belirsizlikler ve ekosistem krizi kaynaklı faktörler nedeniyle emtia fiyatlarında oynaklığın sürebileceği değerlendiriliyor.

İmalat Sanayi ve Hizmetler PMI (3-Aylık Ortalamalar)



Kaynak: Reuters, TSKB Ekonomik Araştırmalar

Faiz indirimleri başladı

Yıl içinde birçok ülke ekonomisinde enflasyon yavaşlayarak da olsa gerilerken, merkez bankalarının faiz indirimlerine rağmen tahvil faizleri dalgalı bir seyir izledi. ABD'de 2023 sonunda %3,3 olan manşet tüketici enflasyonu Aralık 2024 itibarıyla %2,9'a indi. Euro Bölgesi'nde ise yıllık enflasyon 2023 sonundaki %2,9 seviyesinden Aralık 2024 itibarıyla %2,4 değerine geriledi. ABD'de 2023 sonunda %3,9 olan çekirdek enflasyon ise Aralık'ta %3,2'ye inerken, Euro Bölgesi'nde de benzer bir iyileşme ile %3,4'ten %2,7'ye indi.

ABD Merkez Bankası (FED) 2024 yılının Eylül ayında faiz indirimlerine başlarken, 2024 sonunda toplam 100 baz puanlık indirimle para politikası faizini %4,25-%4,50'ye getirdi. Avrupa Merkez Bankası (ECB) da 2024 yılında depo faizini 100 baz puan indirerek %3'e düşürdü.

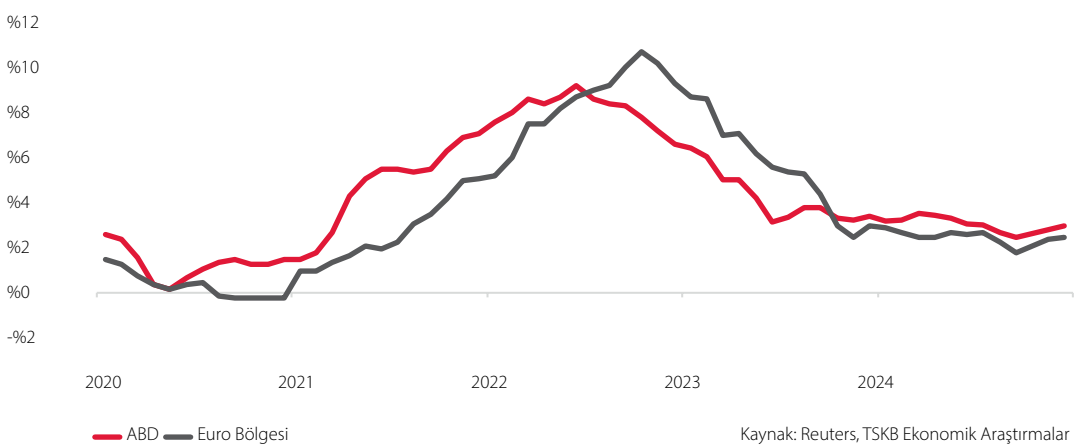
2023 yılını sırasıyla %3,86 ve %2,03 seviyesinde kapatan ABD ve Almanya 10 yıllık tahvil faizleri, 2024 yılı içinde inişli çıkışlı bir grafik izledi. Tahvil faizlerinin bu dalgalı seyrinde merkez bankaları faiz indirimleri, veri akışı ve jeopolitik gelişmeler etkili oldu. Son dönemde ise yaşanan politik gelişmeler ve artan politika belirsizliklerinin etkisiyle gelişmiş ülkelerin tahvil faizleri genel olarak yükseldi. ABD 10 yıllık tahvil faizi 2024 yılını %4,58, Almanya 10 yıllık tahvil faizi ise %2,36 seviyesinde kapattı.

Büyüme tahminleri üzerindeki aşağı yönlü riskler

Uluslararası Para Fonu (IMF), 2024 yılında %3,2 düzeyinde gerçekleştiği hesaplanan dünya geneli büyümenin 2025 ve 2026'da %3,3 seviyesine çıkacağını öngörüyor. 2024'te %5,7 düzeyinde gerçekleşen küresel tüketici enflasyonunun 2025 yılında %4,2 seviyesinde gerçekleşeceği öngörülürken, gelişmiş ekonomilerin enflasyon tahminlerine gelişmekte olan ekonomilere oranla daha hızlı ulaşacağına dikkat çekiliyor.

Artan politik belirsizlikler, ekonomi politikaları kaynaklı nedenlerle dezenflasyon süreçlerinin aksama olasılığı, Çin'de emlak sektöründe durgunluğun beklenenden uzun sürmesi ve küresel ticarette artan korumacılık eğilimleri görünüm üzerindeki aşağı yönlü riskler olarak sıralanıyor.

ABD ve Euro Bölgesinde Enflasyon



Kaynak: Reuters, TSKB Ekonomik Araştırmalar

2024 YILINDA TÜRKİYE EKONOMİSİNDE YAŞANAN GELİŞMELER

Büyüme kompozisyonunda dengelenme

Türkiye ekonomisinde 2024 yılı ikinci çeyreğinde başlayan yavaşlama, üçüncü çeyrekte de sürdü. Gayri safi yurtiçi hasılaya (GSYH) harcamalar tarafında özel sektör tüketiminden gelen katkı gerilerken, net dış talep üç çeyrek üst üste pozitif katkı yaptı. Böylece büyümenin kompozisyonunda iç-dış talep dengelenmesi gerçekleşti.

Mevsim ve takvim etkisinden arındırılmış verilere göre gayri safi yurtiçi hasıla (GSYH) çeyreklik bazda ilk çeyrekte %1,2 büyürken, ikinci ve üçüncü çeyrekte %0,2 daralma kaydetti. Takvim etkisinden arındırılmış GSYH'de yıllık bazda büyüme ilk çeyrekte %5,3 iken, ikinci çeyrekte %2,4 ve üçüncü çeyrekte %2,1 olarak gerçekleşti. Yıl genelinde büyümeye en yüksek katkıyı özel sektör tüketim harcamaları yaptı. Net dış talep büyümeyi desteklerken, stok değişimleri büyümeyi sınırladı. Bu sonuçlarla, 2024 ilk üç çeyrekte GSYH 2023'ün aynı dönemine göre %3,2 büyüdü. 2023 sonunda 1 trilyon 130 milyar ABD Doları olan yıllıklandırılmış GSYH, 2024 üçüncü çeyrekte 1 trilyon 260 milyar ABD Dolarına yükseldi.

Dış Faktörler

Bütçede gelirler ve harcamalar benzer oranlarda artış gösterdi

Yılın ilk yarısında harcamalarda ve vergi artışlarıyla toplam gelirlerde hızlı yükseliş görüldü. Yılın ikinci yarısında hem gelirlerde hem de harcamalarda yavaşlama gerçekleşti. Yüksek seyreden borçlanma maliyetleri nedeniyle faiz giderlerindeki hızlı artışlar dikkat çekti. 2024 yılında gelirler %66,5 artarken, giderlerde %63,6 yükseliş gerçekleşti. Faiz giderlerinde artış %88,3 ile toplam harcamaların üzerinde gerçekleşti. Bu sonuçlarla 2023 yılında 1 trilyon 380 milyar TL olan bütçe açığı, 2024'te 2 trilyon 106 milyar TL'ye yükseldi. Geçen yıl 706 milyar TL açık veren faiz dışı denge de 2024'te 836 milyar TL açık verir konuma geldi. Böylece Orta Vadeli Programdaki (OVP) rakamlar üzerinden yapılan hesaplamaya göre 2024 yılında bütçe açığının GSYH'ye oranı %4,8 seviyesinde gerçekleşirken, iç talebin seyrinin 2025 yılı bütçe performansı açısından önemli olabileceği düşünülüyor.

Cari dengede iyileşme

İhracattaki toparlanma ve enerji fiyatlarının desteğiyle ithalatta gerçekleşen düşüşün etkisiyle 2024 yılında dış ticaret açığı daraldı. Turizm gelirlerindeki iyileşmenin de katkısıyla, Ocak-Kasım döneminde toplam cari açık 2023'ün aynı dönemine göre 33,1 milyar ABD doları iyileşerek 5,6 milyar ABD doları seviyesine indi. Çekirdek cari fazla ise 33,5 milyar ABD dolarından 50,0 milyar ABD dolarına yükseldi. Sermaye akımlarının pozitif bir seyir izlediği bu dönemde dış borçlanmalardaki artışın da desteğiyle döviz rezervlerinde yükseliş gözlendi. 2024 yılı Ocak-Kasım döneminde doğrudan yabancı yatırım girişi 3,8 milyar ABD dolarında kalsa da, portföy yatırımlarından yaklaşık 12,4 milyar ABD doları giriş yaşandı. Firmaların uzun vadeli dış borçlarını artırdığı bu ortamda net hata-noksandan yaşanan çıkışlara rağmen resmi rezervlerde artış meydana geldi. Önümüzdeki dönemde iç talepteki yavaşlamanın boyutu cari denge üzerinde önemli bir rol oynayacak. Rezervlerdeki artış seyri ise sermaye akımlarına ve küresel gelişmelere bağlı olarak gelişecektir.

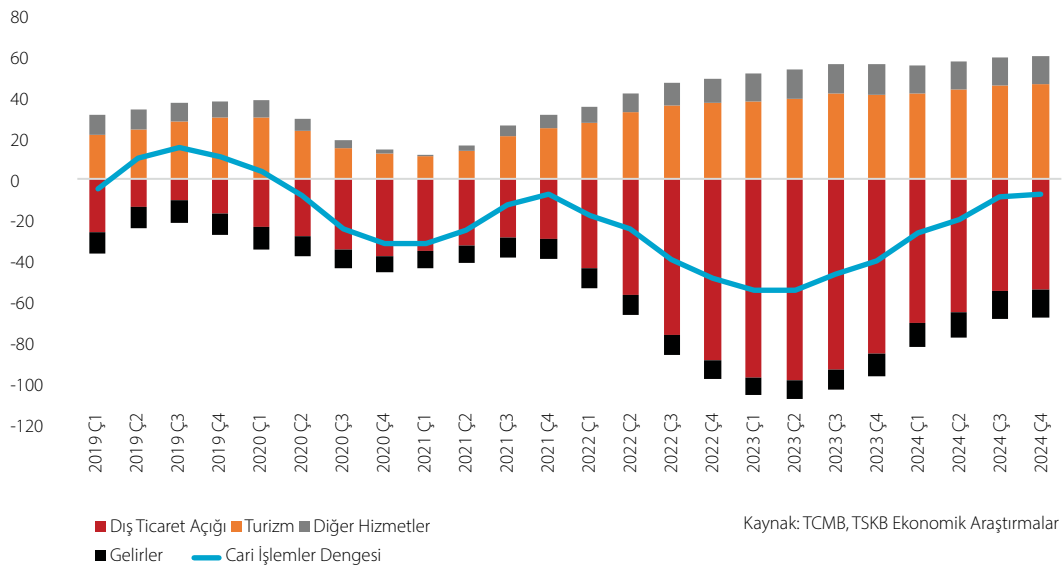
2024'ün ilk yarısında yükselen enflasyon, ikinci yarıda hızlı şekilde geriledi

2023 sonunda %64,8 olan genel tüketici fiyatları endeksi (TÜFE) yıllık enflasyonu, Mayıs'ta %75,4'e çıktı. Sıkı para politikasının gecikmeli etkileri ile Mayıs ayı sonrasında yıllık enflasyon gerilemeye başlarken, yılı %44,4 seviyesinde tamamladı. Yurtiçi üretici fiyatları endeksi (Yi-ÜFE) yıllık enflasyonu da 2023 sonundaki %44,2'den Mayıs ayında %57,7'ye yükseldi. Sonrasında ise düşüş sergileyerek Aralık'ta %28,5 değerini aldı. 2025 yılında enflasyonda düşüşün yavaşlayarak da olsa süreceği öngörülürken, beklentilerdeki katılık ve iç talepteki yavaşlamanın boyutu enflasyon üzerindeki yukarı yönlü riskleri artırıyor.

TCMB sıkı para politikasını sürdürürken, makro ihtiyati düzenlemeleri sadeleştirdi

2024 Ocak ayında politika faizini %42,5'ten %45,0'a yükselten TCMB, Mart ayında da sıkılaşmaya gitti ve politika faizini %50'ye çıkardı. TCMB Aralık ayına kadar politika faizini bu seviyede sabit tuttu. Bu dönemde TCMB ayrıca makro ihtiyati çerçevede sadeleşme adımları attı. Bu kapsamda menkul kıymet tesisine ilişkin düzenleme yürürlükten kaldırıldı. Kur Korumalı Mevduattan (KKM) kademeli çıkış TL mevduata dönüşü

Cari İşlemler Dengesinin Bileşenleri (12 Aylık Toplamlar, milyar $)



Kaynak: TCMB, TSKB Ekonomik Araştırmalar

teşvik eden düzenlemelerin desteğinde sürdü. Diğer taraftan TCMB zorunlu karşılıklarda yaptığı artışlarla miktarsal sıkılaşmaya giderek aktarım mekanizmasını güçlendirdi. Ticari kredi büyümesine yönelik sınırlamalar getirerek sıkı duruşunu destekledi.

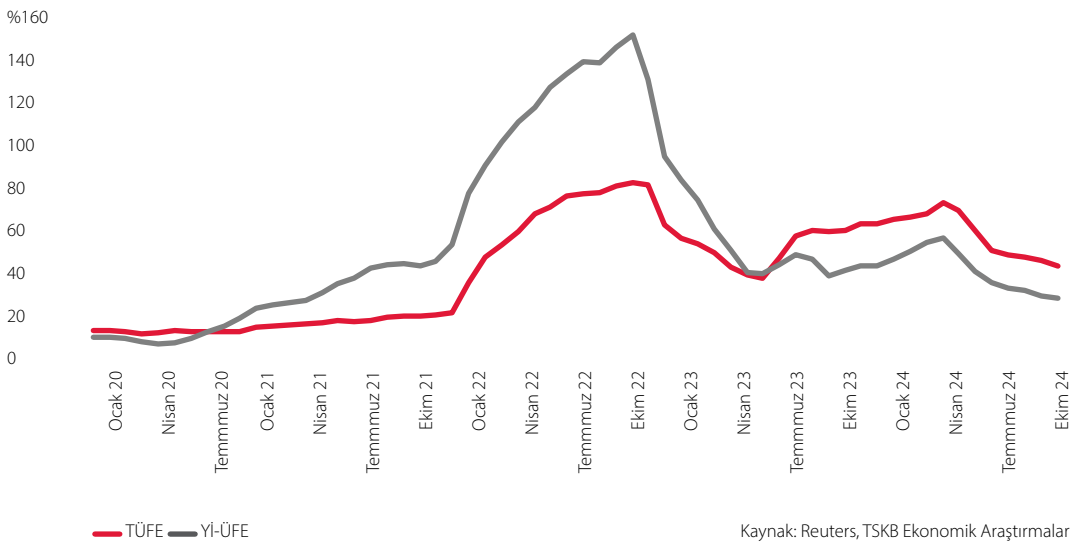
TCMB Aralık toplantısında para politikası faizini 250 baz puan indirimle %47,5'e çekti. TCMB faiz indirim sürecine başlamakla birlikte, açıklamalarında enflasyon üzerindeki yukarı yönlü risklere karşı ihtiyatlı yaklaşımını ve sıkı parasal duruşuna dair vurgularını koruduğu görüldü.

2025'te büyümenin sınırlı da olsa hızlanması bekleniyor

TCMB'nin ve genel olarak ekonomi yönetiminin enflasyonla mücadele konusundaki kararlılığının 2025 yılında sürmesi bekleniyor. Bu kapsamda, faiz indirim süreci başlamış olsa da TCMB'nin sıkı parasal duruşunun enflasyonda kayda değer iyileşme sağlanana kadar korunacağı düşünülüyor.

Ekonomik faaliyetin 2025 yılının ilk yarısında 2024 yılındakine benzer bir seyir izleyeceği, faiz indirimlerinin etkisiyle yılın ikinci yarısında bir miktar hızlanacağı öngörülüyor. Böylece 2025 yılı büyümesinin 2024 seviyesinin hafif üzerinde gerçekleşeceği tahmin ediliyor.

Yıllık Enflasyon Oranları



Kaynak: Reuters, TSKB Ekonomik Araştırmalar

2024'TE YAŞANAN SEKTÖREL GELİŞMELER

2024 yılı bankalar için kritik bir yıl oldu. Net faiz marjı, kredilere getirilen sınırlar ve sorunlu alacaklardaki artış bankaları en çok ilgilendiren konular oldu.

Genel olarak değerlendirildiğinde, bankalar bu yıl artan politika faiz oranları ve sıkılaştırıcı politikaların etkisiyle net faiz marjlarında baskı yaşadı. Politika faizi olan bir hafta vadeli repo ihale faiz oranı 500 baz puan artırılarak %50 seviyesine getirildi ve 9 ay boyunca sabit bırakıldı.

Mevduat ve kredi arasındaki vade uyumsuzluğu, bankaların net faiz geliri elde etme sürecini olumsuz yönde etkiledi. İkinci çeyrek sonrasında net faiz marjlarında bir toparlanma gözlemlense de bankaların yatırımcı sunumlarında dile getirdikleri kadar olumlu bir tablo oluşmadı.

Kur korumalı mevduattan çıkış çalışmaları hız kesmeden devam etti. Atılan adımlarla birlikte 27 Aralık BDDK verilerine göre KKM'den 2024 yılı boyunca 57,1 milyar dolarlık bir çıkış oldu ve toplam mevduat içerisindeki payı %5,9'a kadar geriledi.

Bu yıl bankacılık sektörünü en çok ilgilendiren konulardan bir tanesi de TCMB'nin almış olduğu makro ihtiyati tedbirler oldu. Yabancı para ve TL kredilere gelen büyüme sınırı ve bu sınırın aşımı neticesinde ayrılacak zorunlu karşılık kararı bankaların kredi büyümesini sınırlayıcı etki üretti.

Dış Faktörler

Banka grubu bazında bakıldığında özel bankalarda kredi büyümesi, bireysel kredilerde ve kredi kartlarındaki artışın etkisi ile kamu bankalarına kıyasla daha yüksek bir artışla %34,9 seviyesinde gerçekleşti. Toplam bireysel kredilerde 27 Aralık itibarıyla %42,6, bireysel kredi kartlarında ise %55,4 artış izlendi.

TL kredilerin maliyetinin yüksek olmasından dolayı şirketlerin fonlanma yönelimi yabancı para kredilere kaydı ve mayıs ayında TCMB tarafından yabancı para kredilere %2 büyüme sınırı getirildi. Haziran ayı zorunlu karşılık tesis döneminde uygulamaya geçecek kararın ardından özellikle kamu bankalarında yüksek miktarda yabancı para kredi kullandırımı yapıldı. Temmuz ayında ise yabancı para kredi büyüme sınırı %1,5'e indirildi ve sene sonuna kadar bu sınırlama sabit tutuldu.

Sektörün ilk 6 ayda %18,5 gerçekleşen kur etkisinden arındırılmış yabancı para kredi büyümesi alınan kararlardan sonra bir miktar yavaşlayarak %33,1 olarak gerçekleşti. Yabancı para cinsinden kurumsal kredilerde ise geçen yıla göre %34 artış görüldü. TL cinsinden kredilerde %27,9 oranında büyüme görülürken, 2024 yılı 27 Aralık tarihine kadar toplam krediler kurdan arındırılmış olarak %29,6 büyüdü.

Banka grubu bazında bakıldığında özel bankalarda kredi büyümesi, bireysel kredilerde ve kredi kartlarındaki artışın etkisi ile kamu bankalarına kıyasla daha yüksek bir artışla %34,9 seviyesinde gerçekleşti. Toplam bireysel kredilerde 27 Aralık itibarıyla %42,6, bireysel kredi kartlarında ise %55,4 artış izlendi.

2024 yılında sektörde tahsili gecikmiş alacaklarda artış yaşandı

Artan enflasyon neticesinde bu yıl tahsili gecikmiş alacaklarda büyük bir artış oldu. Bu artışta bireysel kredi ve kredi kartlarındaki artış özellikle dikkat çekti. Bu yıl 2020 yılından beri ilk defa sorunlu kredilerdeki artışın etkisi, canlı kredilerdeki artışın etkisinden daha yüksek kaldı ve 27 Aralık 2024 itibarıyla takipteki kredi oranı %1,78'e yükseldi. Sorunlu kredi oluşumunda bireysel kredi kartlarında 2,5 kat artış gerçekleşirken, bireysel kredi kartlarını takiben, ihtiyaç kredilerinde %94 seviyesinde sorunlu kredi artışı görüldü. Toplam bireysel kredilerde ise 1,5 kat artış gerçekleşti.

2024 yılında bankalar sorunlu alacaklar üzerinde fazla yoğunlaşmak durumunda kaldılar. Bankacılık sektöründe yaklaşık 29 milyar TL'lik tahsili gecikmiş alacak varlık yönetim şirketlerine satıldı. Bu satışların 13,5 milyar TL'si yılın ilk yarısında gerçekleşirken geri kalan kısmı haziran sonrasında gerçekleşti. Yavaşlayan ekonomi neticesinde sorunlu kredi oranlarında artışlar yaşanmış olsa da son yıllarda tarihi ortalamaların altında ve yatay seyreden takipteki kredi oranının, sektörün aktif kalitesi bakımından dayanıklılığını kanıtlar nitelikte olduğunu görülmektedir.

2024 yılı Aralık ayı itibarıyla bankacılık sektörü kârı 659 milyar TL olarak gerçekleşti. Önceki yılın aynı dönemine göre %6,2 artış gözlemlendi. Ticari kâr/zarar dahil olarak hesaplandığında, yılbaşından beri net faiz marjının, sektör genelinde %3,7, özel bankalarda ise %4 seviyesinde olduğu görüldü. Bu eksende, bankacılık sektörü öz sermaye kârlılığı da 2024 Aralık ayı itibarıyla %26,7 seviyesinde izlendi.

Bankacılık sektörü güçlü sermaye yapısını dönem içinde de korumaya devam etti. Sektörün sermaye yeterlilik rasyosu, BDDK'nın düzenleme değişiklikleri de dikkate alındığında Aralık 2024 itibarıyla %17,7 seviyesinde dengelendi.

2024 yılının son para politikası toplantısı ile politika faizinde 250 baz puan indirim yapılarak gevşeme sinyalleri verilmiş olsa da 4 Ocak 2025 tarihinde yabancı para kredi büyüme sınırının %1'e indirilmesi, TL ticari kredilerde bulunan %2 büyüme sınırının KOBİ'ler için %2,5'a çıkarılması ve diğer ticari krediler için %1,5'a düşürülmesi, gevşemenin daha kontrollü olacağını işaret ediyor.

2025 yılında bankaların kredi portföylerinde KOBİ ağırlığının artacağı düşünülüyor. TL'ye dönüş stratejisi çerçevesinde uygulanacak politikaların, bankacılık sisteminin hem varlık hem de yükümlülük tarafında TL ağırlığının artırılması amacıyla kullanılmaya devam edilmesi, 2025'te bankalar için kârlılığın 2024 yılına benzer seviyelerde olacağını işaret ediyor. Ayrıca sorunlu kredi oluşumunda 2025 yılında artışların devam edeceği düşünülmekte olup sorunlu kredi oranında 2024 yılına

kıyasla artış beklenmektedir. Bununla birlikte KKM'den dönüşlerin sürdürülmesi ve tasarruf sahiplerinin tercihlerini TL mevduata yönlendirmeye devam etmesi beklenirken TL mevduatın toplam mevduattaki payını artırmaya devam edeceği öngörülüyor.

Otoritelerin Yaptığı Düzenleme ve Yasal Değişiklikler

Makro finansal istikrarın ve parasal aktarım mekanizmasının desteklenmesi amacıyla TCMB tarafından atılan adımlara 2024 yılında devam edildi. Makro ihtiyati politikalarda sadeleşme kapsamında bankaların TCMB nezdinde bulundurmaları gereken menkul kıymetlerin tesisine ilişkin uygulamaya son verilirken, sıkı para politikasının desteklenmesi kapsamında kredi büyümesine dayalı zorunlu karşılık tesis edilmesi uygulamasına geçildi. Deprem bölgesine kullandırılan krediler söz konusu uygulamadan muaf tutulmaya devam edildi.

Uluslararası kalkınma finansmanı kuruluşlarından sağlanan kaynaklar kapsamında kullandırılan yatırım kredileri muafiyet kapsamına alındı. Makro ihtiyati çerçeve ile uyumlu olarak yıl içerisinde zorunlu karşılık tesisi uygulamasına ilişkin muhtelif değişiklikler de gerçekleştirildi.

BDDK düzenlemeleri kapsamında, Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca sermaye yeterliliği standart oranlarının hesaplanmasında ticari nitelikteki nakdi kredilere ilgili kararlar çerçevesinde yüksek risk ağırlığı uygulamasına son verildi.

Kalkınma ve yatırım bankalarına yönelik iki yeni düzenleme taslağı 2024 yılı içerisinde kamuoyu ile paylaşıldı. Kalkınma ve Yatırım Bankalarında Mevduat Sayılmayacak Fonlara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Taslağı ile müşterilerden, ortaklıklardan ve ortaklardan sağlanacak fonlardan mevduat sayılmayacaklar düzenlendi. Kalkınma ve Yatırım Bankalarında Kredi Sınırlarına İlişkin Tebliğ Taslağı ile ise bir gerçek ya da tüzel kişiye veya risk gruplarına kullandırılabilecek kredi sınırları ve bu sınırların hesaplanması, raporlanması ve aşımları düzenlendi.

Bankalar için 2024 yılında enflasyon muhasebesi uygulamasına geçilmedi. 2025 yılı için de bankaların enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verildi.

SPK tarafından 2024 yılı içerisinde yayımlanan sürdürülebilirlik konulu rehber taslakları öne çıktı. Uluslararası standartlar dikkate alınarak hazırlanan Sürdürülebilirlik Bağlantılı Sermaye Piyasası Araçları Rehber Taslağı ve Yeşil, Sürdürülebilir ve Sosyal Sermaye Piyasası Araçları Rehber Taslağı ile sürdürülebilirlik temalı ihraçların çeşitlendirilmesi amaçlandı.

Kişisel verilerin korunmasına yönelik mevzuat kapsamında özel nitelikli kişisel verilerin işlenme şartlarına yönelik düzenlemenin kapsamı yeniden belirlendi. Ayrıca kişisel verilerin yurtdışına aktarılmasına ilişkin usul ve esaslar düzenlenerek Kişisel Verilerin Koruma Kurumu tarafından bu kapsamda kullanılacak sözleşme ve kurallar yayımlandı.

Vergi düzenlemeleri açısından, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda gerçekleştirilen değişiklik ile yerel ve küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisi ile yurt içi asgari kurumlar vergisi uygulamaları ihdas edildi.

Suç Gelirlerinin Aklanması, Terörün Finansmanı ile Mücadele ve Yaptırımlar

2024 yılında suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik mevzuatta kapsamlı düzenlemeler gerçekleştirildi. Uyum görevlisi atanma şartlarına ilave kriterler getirildi. Belirlenen yüksek riskli gruplar ile iş ilişkisi tesisinde ilave tedbirler alınması gerekliliği düzenlenirken, gerçek kişiler ve tüzel kişiliğin temsile yetkili kişilerinin kimlik tespiti uygulamasında değişiklik gerçekleştirildi. Başkası hesabına hareket edenlere yönelik duyuruların kapsamına ilişkin MASAK yetkilendirildi. Finansal kuruluşların kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemlere yönelik basitleştirilmiş tedbirlerin kapsamı genişletildi.



Dış Faktörler

DÖNEM İÇİNDE GERÇEKLEŞEN DİĞER GELİŞMELER

İklim Politikalarındaki Gelişmeler

Dünya Meteoroloji Örgütü (World Meteorological Organization - WMO), 2024 yılını kayıtlara geçen en sıcak yıl ilan etti. Küresel ortalama sıcaklıklar, sanayi öncesi seviyelerin yaklaşık 1,55°C üzerine çıkarak Paris Anlaşması'nın kritik eşiklerinden biri olan 1,5°C sınırının bir takvim yılı boyunca ilk kez aşılmasına neden oldu.

İklim krizi gündemdeki önemini korurken, Azerbaycan'ın başkenti Bakü'de gerçekleştirilen 29. Taraflar Konferansı (COP29), COP süreçlerinin etkinliği ve gelecekteki rolü üzerine tartışmaları beraberinde getirdi. Öne çıkan başlıklar arasında, gelişmekte olan ülkeler için yeşil dönüşüm finansmanının yetersizliği ve fosil yakıtların enerji sistemlerinden çıkarılmasının zorluğu yer aldı. Düşük karbonlu bir ekonomiye geçiş için 2030 yılına kadar yaklaşık 6-7 trilyon ABD dolarlık bir finansmana ihtiyaç duyulduğu tahmin edilirken, gelişmiş ülkelerden beklenen yıllık 1,3 trilyon ABD dolarlık fon taahhüdü yalnızca 300 milyar ABD doları seviyesinde kaldı. Ayrıca, fosil yakıtların aşamalı olarak azaltılması konusunda bir uzlaşmaya varılamaması, iklim eylemlerinin geleceğine dair endişelere yol açtı.

ABD'deki başkanlık seçimleri de iklim politikaları açısından belirsizlik yaratan bir başka faktör oldu. Donald Trump'ın başkanlığı döneminde ABD'yi Paris Anlaşması'ndan ikinci kez çekeceğini açıklaması, uluslararası çabalarda bir liderlik boşluğu oluşma ihtimalini gündeme getirdi. Dünyanın en büyük tarihsel emisyon sorumlusu olan ABD'nin bu süreçten çekilmesi, küresel iklim mücadelesinde iş birliğine dair olumsuz bir algı oluşturdu. Ancak diğer ülkeler, ABD'nin geri çekilme sinyaline rağmen anlaşmaya olan bağlılıklarını koruma kararlılığını gösterdi. Güncellenmiş Ulusal Katkı Beyanlarını (Nationally Determined Contributions - NDC) açıklayan ülkeler, Paris Anlaşması hedeflerine ulaşma niyetlerini teyit etti. Özellikle Avrupa Birliği (AB), iklim değişikliğiyle mücadelede politikalarını güçlendirmeye devam ederek uzun vadede bu çabaların sürdürüleceği mesajını verdi.

2024 yılında AB'de Sınırda Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM), önemli bir kilometre taşına ulaştı. İlk raporlama dönemi 31 Ocak'ta tamamlanırken, ithalatçılara üç farklı raporlama seçeneği sunuldu: yeni metodolojiye dayalı tam raporlama, eşdeğer bir yönteme dayalı raporlama veya varsayılan referans değerlere dayalı raporlama. 1 Temmuz itibarıyla serbest dolaşıma giren ürünler için ise üçüncü seçenek kaldırılarak tedarikçilerden toplanan gerçek verilerle gömülü emisyonların raporlanması zorunlu hale getirildi. SKDM gelişmelerine ek olarak, Şubat 2024'te Avrupa İklim Yasası kapsamında yayımlanan Tebliğ'de, AB'nin net sera gazı emisyonlarını 1990 seviyelerine kıyasla 2040 yılına kadar %90 oranında azaltma hedefi açıklandı. Mart 2024'te ise AB'nin artan iklim risklerini yönetme stratejilerini ele alan bir başka Tebliğ yayımlandı.

Küresel ölçekte sürdürülebilirlik ve iklim odaklı raporlamalarda önemli ilerlemeler kaydedildi. Uluslararası Sürdürülebilirlik Standartları Kurulu (International Sustainability Standards Board - ISSB) tarafından yayımlanan IFRS S1 ve IFRS S2 standartları, 30 Eylül 2024 itibarıyla altı hükümet tarafından gönüllü veya zorunlu olarak uygulamaya alınırken, 19 hükümet bu standartları gelecekte benimsemeyi planladığını açıkladı. Standartları ilk benimseyen ülkelerden biri olan Türkiye, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) sahipliğinde uygulama kapsamını açıklandı. Sermaye Piyasası Kurulu (SPK), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu (SEDDK) düzenleme ve denetimine tabi işletmeler ile Borsa İstanbul piyasalarında faaliyet gösteren kıymetli maden işletmeleri raporlama kapsamına alındı. Bu evrendeki işletmelerden; aktif toplamı 500 milyon Türk Lirası, yıllık net satış hasılatı 1 milyar Türk Lirası ve çalışan sayısı 250 kişi ölçütlerinden en az ikisinin eşik değerini art arda iki raporlama döneminde aşanlar için TSRS'ye uygun raporlama zorunlu hale getirildi.

2024 yılında Türkiye, TSRS süreçlerinin yanı sıra iklim temelli politikalarda da önemli ilerlemeler kaydetti. Mart 2024'te yayımlanan 2024-2030 İklim Değişikliği Azaltım Stratejisi ve Eylem Planı'nda ulusal bir Emisyon Ticaret Sistemi'nin (ETS) kurulmasına yönelik stratejik hedeflere yer verildi. Plan, ETS kapsamının ve işleyişinin belirlenmesi, AB mevzuatına uyum sağlanarak sistemin genişletilmesi ve emisyon üst sınırlarının ekonomik ve sosyal etkiler dikkate alınarak belirlenmesi gibi temel adımları öne çıkardı. COP29'da duyurulan Türkiye İklim Yol Haritası ile birincil enerjide yenilenebilir kaynakların payının %50'ye, nükleer enerjinin payının ise %30'a çıkarılması hedeflendi. Böylece, ulusal enerji tüketiminin yaklaşık %80'inin karbonsuz hale getirilmesi planlanıyor. Ayrıca, tarımsal sulamada teknolojinin yaygınlaştırılması, tarım alanlarının en az %10'unda organik tarım

2024 yılı, sürdürülebilir finans piyasalarında kayda değer dönüşümlerin ve yeniliklerin yaşandığı bir dönem olarak öne çıktı. İklim Tahvilleri Girişimi'ne (Climate Bonds Initiative - CBI) göre yeşil, sosyal, sürdürülebilirlik ve sürdürülebilirlik bağlantılı (YSS+) tahvillerin toplam ihraç hacmi, 2024 yılının 3. çeyreği itibariyle 5,4 trilyon ABD doları tutarına ulaştı.

uygulamalarının yapılması ve atık geri kazanım oranının %70'e yükseltilmesi gibi hedefler de yol haritasında yer aldı. 28 Eylül'de ise Cumhurbaşkanı, yeni yasama yılında İklim Kanunu'nun gündeme geleceği ve yeşil dönüşüm sürecinin hızlanacağını açıkladı. Kanun, aynı zamanda 2025-2027 dönemini kapsayan Orta Vadeli Program'a dahil edilerek dönüşüm sürecinin ulusal politikalar arasında önceliklendirildi.

Sürdürülebilir Finans

2024 yılı, sürdürülebilir finans piyasalarında kayda değer dönüşümlerin ve yeniliklerin yaşandığı bir dönem olarak öne çıktı. İklim Tahvilleri Girişimi'ne (Climate Bonds Initiative - CBI) göre yeşil, sosyal, sürdürülebilirlik ve sürdürülebilirlik bağlantılı (YSS+) tahvillerin toplam ihraç hacmi, 2024 yılının 3. çeyreği itibariyle 5,4 trilyon ABD doları tutarına ulaştı. Sadece 2024 yılının başından bugüne ihraç edilen YSS+ tahvilleri hacmi 818,2 milyar Amerikan doları olarak gerçekleşerek 2023'ün aynı dönemine kıyasla %11'lik bir artış gösterdi.

Bu büyümede, yeşil tahviller toplam hacmin %62'sini oluşturarak en büyük katkıyı sağlamayı sürdürdü. Sosyal tahviller, 2024'ün 3. çeyreğinde 1,1 trilyon ABD dolarıyla kritik bir eşik aşarak toplam içinde %19'luk bir pay aldı. Öte yandan, sürdürülebilirlik tahvilleri 956,5 milyar ABD dolarıyla toplam hacme %18 oranında katkıda bulunurken, sürdürülebilirlik bağlantılı tahviller ise 55,4 milyar ABD dolarıyla kümülatif hacmin yalnızca %1'ini oluşturdu.

Sürdürülebilir borçlanmaya karşı artan ilgi doğrultusunda, Uluslararası Sermaye Piyasaları Birliği (International Capital Market Association - ICMA) tarafından Haziran 2024'te yayımlanan iki önemli belge yol gösterici oldu. Yeşilleştirici Projeler Rehberi (Green Enabling Projects Guidance), doğrudan yeşil kategorisinde yer almayan ancak dönüşüm gerektiren projelere rehberlik ederken, Sürdürülebilirlik Bağlantılı Krediler Finansman Bonosu Kılavuzu (Sustainability-Linked Loans Financing Bond Guidelines), sürdürülebilirlik hedeflerine yönelik kilit performans göstergelerine dayalı kredi ve tahvil yapılarını tanımlayarak şeffaflık, raporlama ve dış değerlendirme süreçlerinde önemli yönlendirmeler sundu.

2024 yılı, Türkiye için de önemli gelişmelere sahne oldu. Türkiye, Nisan 2023'te piyasaya sunduğu 2,5 milyar Amerikan doları tutarındaki yedi yıllık ilk devlet yeşil tahvili ile sürdürülebilir finans piyasasına giriş yaptı. Eylül 2024'te yayımlanan tahsisat raporu, bu tahvilin gelirlerinin %80'ine yakınının temiz ulaşım (%56), iklim değişikliğine uyum (%20) ve sürdürülebilir su ve atık su yönetimi (%13) projelerine yönlendirildiğini ortaya koydu. Geri kalan fonlar kirlilik önleme ve kontrol, yenilenebilir enerji ve biyoçeşitlilik gibi farklı kategorilerde değerlendirildi. Finanse edilen projeler arasında elektrikli lokomotifler, Alaçatı'da rüzgar türbinlerinin kurulumu ve İzmit Körfezi'nde hassas ekosistemleri koruma çalışmaları dikkat çekti. Bu projeler, uyum ve dayanıklılığın ülke politikalarında artan önemini vurgularken, Türkiye'nin iyi piyasa uygulamalarını benimseme çabalarını da göz önüne serdi. Bu gelişmelerin yanında, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK), "Yeşil, Sürdürülebilir ve Sosyal Sermaye Piyasası Araçları Rehber Taslağı" ve "Sürdürülebilirlik Bağlantılı Sermaye Piyasası Araçları Rehber Taslağı" hazırlandığını duyurdu.

2024'te küresel ve yerel sürdürülebilirlik gündemi hızla ilerlerken, ABD'de meydana gelen politik değişiklikler bu ivmeyi zayıflattı. Yılın son haftalarında, ABD'nin önde gelen finans kuruluşları, 2050 yılına kadar sera gazı emisyonlarını sıfırlayan kredi ve yatırımları hedefleyen Net-Sıfır Bankacılık Birliği (Net Zero Banking Alliance - NZBA)'nden ayrıldıklarını duyurdu.

Dış Faktörler

Toplumsal Cinsiyet Eşitliği

Toplumsal cinsiyet eşitliği, ekonomik, sosyal ve kültürel kalkınmanın temelini oluşturan en önemli unsurlardan biridir. 2024 yılında bu eşitliğin sağlanabilmesi için birçok ülkede yasal düzenlemeler geliştirildi ve kadınların daha adil çalışma koşullarına kavuşmaları için somut adımlar atıldı. Türkiye, 2024-2028 stratejisini kapsayan On İkinci Kalkınma Planı ile toplumsal cinsiyet eşitliğine verdiği önemi kadınların güçlendirilmesi, ayrımcılığın önlenmesi ve erkeklerle eşit haklara, fırsatlara ve olanaklara erişimin sağlanması gibi hedef ve önlemlerle ortaya koydu. Bu bağlamda, hem özel sektörde hem de kamuda kadınların iş gücüne katılım oranını artırmayı hedefleyen çeşitli programlar ve projeler hayata geçirildi.

Ancak tüm bu olumlu gelişmelere karşın, Dünya Ekonomik Forumu'nun (World Economic Forum - WEF) 2024 Küresel Cinsiyet Eşitsizliği Raporu, mevcut ilerleme hızıyla tam eşitliğe ulaşmanın 134 yıl alabileceğini belirtti. Raporda, genel cinsiyet eşitsizliği skorunun 2024 yılında %0,1 artarak %68,5'e yükseldiği ve ülkemizin Cinsiyet Uçurumu Endeksi'nde 146 ülke arasından 127. sırada yer aldığı belirtildi. Ayrıca, kadınların küresel çapta iş gücüne katılım oranının %42 ile Uluslararası Çalışma Örgütü'nün belirlediği ortalamanın (%40,5) üzerine çıktığı, ancak kıdemli liderlik pozisyonlarındaki kadın çalışan oranının geçtiğimiz seneye kıyasla 0,3 puan düşerek %31,7'ye gerilediği görüldü.

Sürdürülebilirlikte Regülasyon ve Tüketici Dönüşümü

2024 yılı hem regülasyon değişiklikleri hem de tüketicilerin bilinç düzeyindeki artış ile sürdürülebilir satın almalar açısından önemli bir dönüşüm yılı oldu. Yeni regülasyonlar, tüketicilere daha şeffaf bilgiler sunmayı, yeşil badana (greenwashing) gibi yanıltıcı uygulamaları önlemeyi ve sürdürülebilir ürünlerin yaygınlaşmasını sağlamayı amaçlarken, tüketicilerin artan çevre bilinci de bu dönüşümün ana itici gücü haline geldi.

Özellikle Döngüsel Ekonomi Eylem Planı hedefleri doğrultusunda, 2024 yılında AB'nin sürdürülebilir tüketim alışkanlıklarını desteklemeye yönelik yasal düzenlemeleri hız kazandı. 28 Şubat'ta yayımlanan "Yeşil Dönüşümde Tüketicilerin Güçlendirilmesi Direktifi (2024/825)" ile etiketleme zorunlulukları genişletilerek "çevre dostu", "iklim nötr", "doğal" veya "eko" gibi çevresel iddiaların bilimsel kanıtlarla desteklenmesi şartı getirildi. Ayrıca, ürünlerin dayanıklılık bilgisi öne çıkarılarak tüketicilerin uzun ömürlü ve sürdürülebilir ürünleri tercih etmeleri teşvik edildi.

Bunun yanında, 13 Haziran 2024 tarihli "Ürünlerin Tamirine İlişkin Ortak Kurallar Direktifi (2024/1799)", ürünlerin tamir edilebilirliğini artırmayı ve ucuz tamir olanaklarını yaygınlaştırmayı amaçlayan düzenlemeler sundu. Elektronik ürünlerin garanti kapsamında tamir edilmesini zorunlu hale gelirken, tüketicilerin tamir süreçleri hakkında daha fazla bilgiye erişebilmesi için Avrupa Tamir Bilgi Formu uygulaması başlatıldı.

28 Haziran 2024'te yayımlanan "Sürdürülebilir Ürünler İçin Eko-Tasarım Tüzüğü (2024/1781)" ise eko-tasarım standartlarını gıda ve medikal ürünler hariç tüm ürünleri kapsayacak şekilde genişletti. Tüzük, her ürün için Dijital Ürün Pasaportu zorunluluğu getirerek karbon ayak izi ve geri dönüştürülmüş malzeme oranı gibi sürdürülebilirlik kriterlerinin tüketicilere şeffaf bir şekilde sunulmasına olanak sağladı.

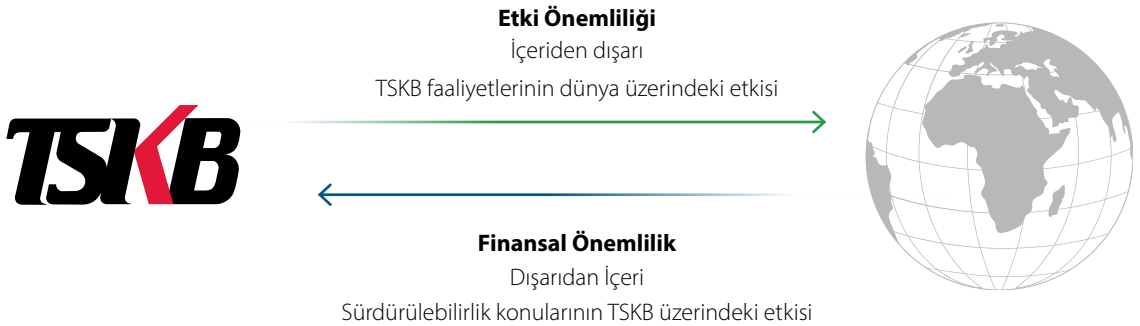
Bu düzenlemeler, tüketicilere daha fazla bilgiye erişim imkânı sunarak sürdürülebilir seçimler yapmalarını teşvik etti. Simon-Kucher'in altı ülkede (ABD, Almanya, İngiltere, Avustralya, Hollanda ve Hindistan) 6.120 tüketiciyle gerçekleştirdiği Küresel Sorumluluk Çalışması, bu düzenlemelerin yalnızca bilinçlendirme çabalarının bir sonucu olmadığını, aynı zamanda tüketicilerin sürdürülebilir ürünlere olan artan talebinin de bir yansıması olduğunu ortaya koydu. Ankete katılanların %71'i çevresel sürdürülebilirliği geçen yıla göre daha önemli gördüklerini belirtirken, %64'ü sürdürülebilirliği ürün kategorilerinde en değerli üç unsur arasında sıraladı.

AB'nin döngüsel ekonomi ve sürdürülebilir ürünlere yönelik politikaları hem iş dünyası hem de tüketiciler için yeni bir dönemi başlatıyor. Bu değişimler, yalnızca çevresel faydalar sağlamakla kalmayacak, aynı zamanda yeşil teknolojilerin gelişimini hızlandırarak ekonomik dönüşümün daha geniş bir alana yayılmasını destekleyecek. Türkiye'nin bu sürece entegre olabilmesi için kamu, finans ve özel sektörün iş birliği içinde hareket etmesi büyük önem taşıyor.



Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi

TSKB, iki yılda bir gerçekleştirdiği değerlendirme sürecinde bu yıl değişen standartları ve uluslararası gelişmeleri dikkate alarak analiz yaklaşımını bir adım ileriye taşıdı.



Paydaş Katılımının Önemi

TSKB, sürdürülebilirlik stratejisini ve önceliklerini belirlerken paydaşlarının beklentilerini esas alıyor, değer zincirini gözeten bir yaklaşım benimsiyor. Banka, entegre bakış açısını paydaşlarının öngörüleriyle birleştirerek uzun vadeli iş modelini destekliyor. Stratejik ve öncelikli konular, etkili geri dönüşler alabilecek paydaş gruplarının görüşleriyle uyumlu hale getirilerek düzenli analizler yapılmakta ve raporlama süreçlerinde bu değerlendirmeler dikkate alınmaktadır.

Çifte Önemlilik Metodolojisi

TSKB, iki yılda bir gerçekleştirdiği değerlendirme sürecinde bu yıl değişen standartları ve uluslararası gelişmeleri dikkate alarak analiz yaklaşımını bir adım ileriye taşıdı. İki aşamadan oluşan analiz sürecinde öncelikle Avrupa Finansal Raporlama Danışma Grubu (European Financial Reporting Advisory Group - EFRAG) yönergelerini temel alarak, çifte önemlilik yaklaşımı çerçevesinde sürdürülebilirlik konularını hem etki perspektifinden hem de finansal perspektiften 360 derecelik bir bakış açısıyla önceliklendirildi. Sürecin ikinci aşamasında düzenlenen çalıştayda ise öncelikli konular etki, risk ve fırsat boyutlarıyla paydaşlarla birlikte detaylı bir şekilde ele alındı.

Çifte Önemlilik	
EFRAG tanımına göre "Çifte Önemlilik", bir sürdürülebilirlik konusunun işletmenin sürdürülebilirlik raporunda yer alıp almayacağının belirlenmesi için kriterler sağlayan bir çerçevedir. Bu bağlamda çifte önemlilik; etki önemliliği ve finansal önemliliğin birleşimi olarak tanımlanmaktadır.	
Etki Önemliliği	**Finansal Önemlilik**
Ele alınacak sürdürülebilirlik konusu, şirket faaliyetlerinin insanlar ve çevre üzerinde kısa, orta ya da uzun vadede önemli olumlu veya olumsuz etkiler yaratması durumunda etki açısından önemli olarak tanımlanmaktadır.	Ele alınacak sürdürülebilirlik konusu, şirketin gelecekteki nakit akışlarını, operasyonlarını, kısa, orta ve uzun vadeli değerini etkileyen önemli riskler ve fırsatlar ortaya koyuyorsa finansal açıdan önemli olarak tanımlanmaktadır.

Başlangıç noktasında surdurulebilirlik konuları, TSKB'nin kurumsal stratejileri, ulusal ve uluslararası bankacılık ile finans sektörü örnekleri, küresel eğilimler ve Dünya Ekonomik Forumu'nun (World Economic Forum - WEF) Küresel Riskler Raporu doğrultusunda yeniden değerlendirildi. Bunun yanı sıra, Banka'nın Sürdürülebilirlik Yönetim Komitesi ve stratejik öneme sahip diğer departman yöneticileriyle bir araya gelinerek mevcut durumdaki öncelikli hedefler ve geleceğe yönelik stratejilere ilişkin görüşler derlendi. Çalışmanın sonucunda, son dönemde artan kirlilik ve doğa tahribatının biyoçeşitlilik üzerindeki yıkıcı etkilerini de dikkate alarak "Doğanın ve Biyoçeşitliliğin Korunması" kapsama dahil edildi ve 18 konudan oluşan TSKB sürdürülebilirlik konu evreni oluşturuldu.

TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş. - Escarus tarafından kurgulanan çalışmada, geçmiş yıllardan farklı olarak paydaşların Banka'ya yönelik algısını ve sürdürülebilirlik önceliklerine ilişkin görüşlerini daha kapsamlı bir şekilde analiz etmek amacıyla dört farklı değerlendirme sorusundan oluşan bir yapı oluşturuldu. Sorular aracılığıyla paydaşlardan;

- TSKB'nin faaliyetlerinin sürdürülebilirlik konusu üzerindeki etki seviyesini,
- Sürdürülebilirlik konusunun TSKB'yi finansal açıdan etkileme potansiyelini,
- TSKB'nin sürdürülebilirlik konusu özelindeki çalışmalarının yeterliliğini ve
- Sürdürülebilirlik konusunun gelecekte TSKB için ne derece öncelikli olması gerektiğini

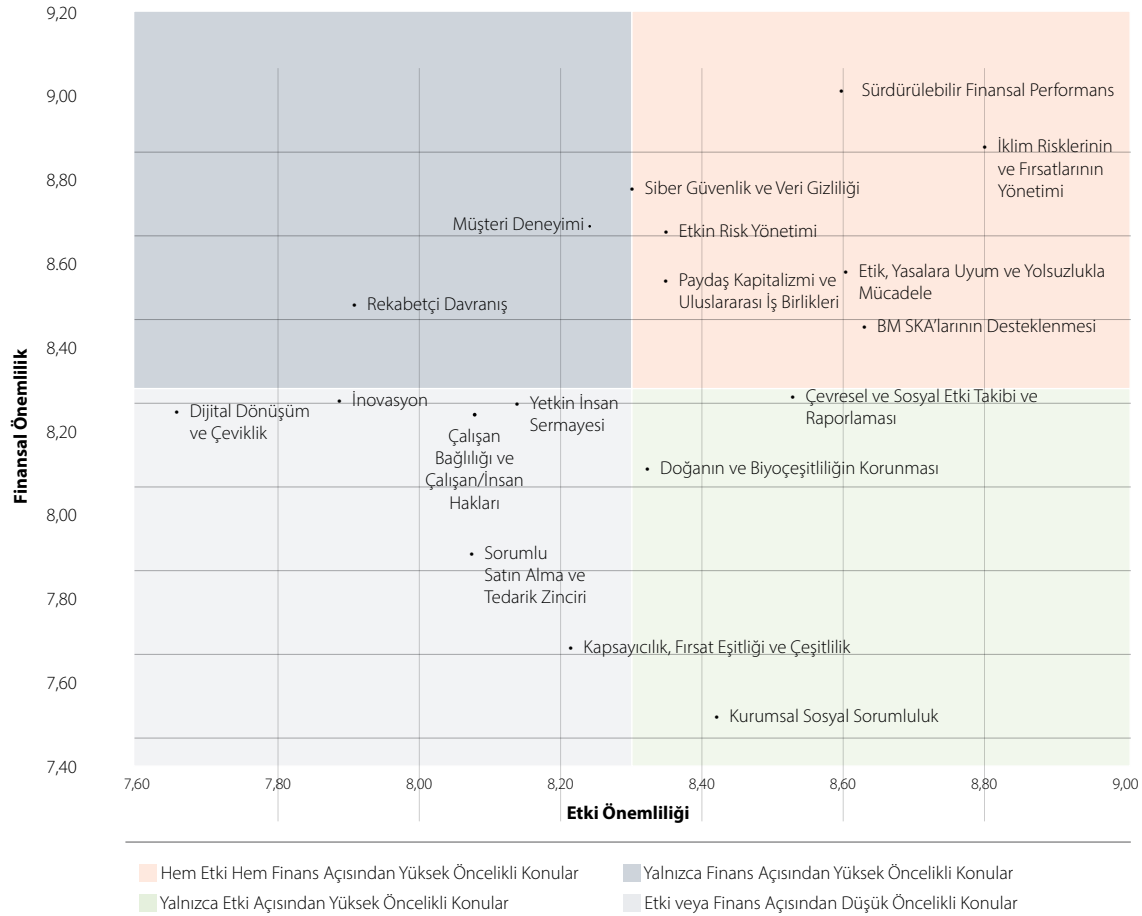
değerlendirmeleri istendi. Ek olarak, açık uçlu sorular ile anket katılımcılarına detaylı görüşlerini ve ek paylaşımlarını iletmeleri imkânı sunuldu. Çevrim içi anketler aracılığıyla, iç ve dış paydaşlara özel olarak oluşturulan bağlantılar kullanılarak TSKB paydaş evrenini temsil eden örneklemden sayısal veriler elde edildi. Analiz çalışması kapsamında 7 paydaş grubuna ulaşılarak; 87 iç ve 38 dış paydaş olmak üzere toplam 125 katılımcının yanıtları derlendi.

Paydaş Grupları	
İç Paydaş Grubu	**Dış Paydaş Grubu**
Yönetim Kurulu	Kamu Kurumları
Tüm Çalışanlar	Kalkınma Finansmanı Kurumları
	Finansal Kurumlar
	Müşteriler
	İştirakler
	Akademik Paydaşlar
	STK'lar

Analiz Sonuçlarının Değerlendirilmesi

Paydaşlardan elde edilen cevaplar neticesinde analiz edilen verilerle yatay eksende etki önemliliğinin, dikey eksende ise finansal önemliliğin yer aldığı TSKB Çifte Önemlilik Matrisi oluşturuldu. Analiz edilen 18 konudan 7'si hem etki hem de finansal açıdan yüksek öncelikli olarak öne çıktı. 3 konu yalnızca etki açısından, 2 konu ise yalnızca finansal açıdan yüksek öncelikli olarak değerlendirildi. Geriye kalan 6 konu ise düşük öncelik bölgesinde konumlandı. TSKB'nin benimsediği yaklaşımla uyumlu olan bu sonuçlar, sorumlu ve sürdürülebilir bankacılık temellerini sağlamlaştıran stratejik bir bakış sundu. sundu. TSRS kapsamında gerçekleştirlen finansal önemlilik, risk ve fırsat değerlendirilmesine ilişkin detay açıklamalar raporunun 111. sayfasında yer almaktadır.

Çifte Önemlilik Sonuçları - Matris Gösterimi

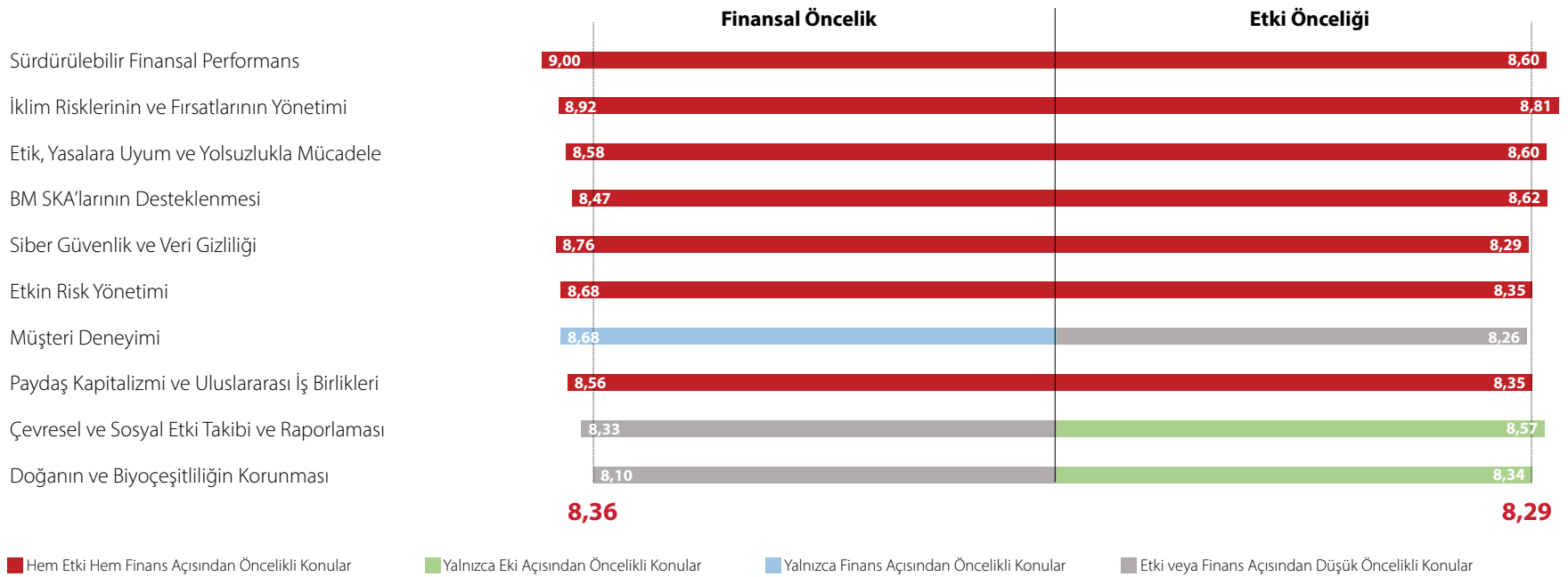


Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi

Etki açısından yüksek öncelikli konular	Finansal açıdan yüksek öncelikli konular
Çevresel ve Sosyal Etki Takibi ve Raporlaması	Müşteri Deneyimi
Kurumsal Sosyal Sorumluluk	Rekabetçi Davranış
Doğanın ve Biyoçeşitliliğin Korunması	
Hem etki hem finansal açıdan yüksek öncelikli konular	**Hem etki hem finansal açıdan düşük öncelikli konular**
İklim Risklerinin ve Fırsatlarının Yönetimi	Kapsayıcılık, Fırsat Eşitliği ve Çeşitlilik
BM SKA'larının Desteklenmesi	Yetkin İnsan Sermayesi
Etik, Yasalara Uyum ve Yolsuzlukla Mücadele	Sorumlu Satın Alma ve Tedarik Zinciri
Sürdürülebilir Finansal Performans	Çalışan Bağlılığı ve Çalışan/İnsan Hakları
Etkin Risk Yönetimi	İnovasyon
Paydaş Kapitalizmi ve Uluslararası İş Birlikleri	Dijital Dönüşüm ve Çeviklik
Siber Güvenlik ve Veri Gizliliği	

Çifte önemlilik yaklaşımına ek olarak, dinamik önemlilik yaklaşımı da analiz çalışmasına dahil edildi. Ağırlıklandırma bakış açısıyla değişen iç ve dış koşullara uyum kolaylığı ve konuların zaman içerisinde farklı durumlarda nasıl önceliklendirileceği değerlendirildi.

Etki ve finansal öncelik ortalamasına dayanan sıralama kapsamında dinamik yaklaşım, üst yönetim görüşleri, TSKB'nin stratejisi ve sürdürülebilirlik hedefleri entegre edilerek, Banka açısından en yüksek önceliğe sahip 10 konu belirlendi. Bu konular, yatay eksenin bir tarafında finansal önemlilik, diğer tarafında ise etki önemliliği olacak şekilde sıralı bir formatta sunulmaktadır.



2023 yılı öncelikli konuları, geleneksel önemlilik yaklaşımı çerçevesinde belirlenmişti. 2024 yılında sürdürülebilirlik konularının TSKB üzerindeki finansal etkilerinin de değerlendirilmesiyle analizin kapsamı genişledi, farklı konular önceliklendirmede öne çıktı.

2023 Yılı Yüksek Öncelikli Konuları		2024 Yılı Yüksek Öncelikli Konuları*	
1	Etik, Yasalara Uyum ve Yolsuzlukla Mücadele	1	Sürdürülebilir Finansal Performans ↑
2	Siber Güvenlik ve Veri Gizliliği	2	İklim Risklerinin ve Fırsatlarının Yönetimi ↑
3	Sürdürülebilir Finansal Performans	3	Etik, Yasalara Uyum ve Yolsuzlukla Mücadele ↓
4	Yetkin İnsan Sermayesi	4	BM SKA'larının Desteklenmesi ↑
5	Çalışan Bağlılığı, Çalışan ve İnsan Hakları	5	Siber Güvenlik ve Veri Gizliliği ↓
6	Dijital Dönüşüm ve Çeviklik	6	Etkin Risk Yönetimi ↑
		7	Müşteri Deneyimi ↑
		8	Paydaş Kapitalizmi ve Uluslararası İş Birlikleri ↑
		9	Çevresel ve Sosyal Etki Takibi ve Raporlaması ↑
		10	Doğanın ve Biyoçeşitliliğin Korunması (YENİ)

*Yukarı ve aşağı yönlü oklar, 2023 yılına göre sıralamayı göstermektedir.

Çevre Sosyal Yönetişim

2023 ve 2024 yıllarının yüksek öncelikli konuları karşılaştırıldığında değişim olduğu ve bu sonucun esas olarak çifte önemlilik yaklaşımından kaynakladığı görülüyor.

2023 yılı öncelikli konuları, geleneksel önemlilik yaklaşımı çerçevesinde belirlenmişti. 2024 yılında sürdürülebilirlik konularının TSKB üzerindeki finansal etkilerinin de değerlendirilmesiyle analizin kapsamı genişledi, farklı konular önceliklendirmede öne çıktı. Değişimin bir diğer önemli nedeni çevresel konuların sıralamada üst sıralara çıkmasına neden olan iklim krizinin daha fazla hissedilen etkileri ve çevresel farkındalığın paydaşlar nezdinde giderek artması oldu. 2024 yılında Türkiye'de ve dünyada ekonomik koşullarda gözlenen değişim de öncelikli konuların sıralamasına etki etti.

Yüksek Öncelikli Konularımız ve Denetim Mekanizmaları

TSKB, belirlenen yüksek öncelikli konuların taşıdığı önemin bilinciyle, bu konuları iş stratejisi doğrultusunda tanımlıyor ve operasyonlarına entegre ediyor. Banka, Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi aracılığıyla, üst yönetim gözden geçirme süreçleri ve Sürdürülebilirlik Komitesi'nin değerlendirmeleri doğrultusunda öncelikli konuları ve uyum süreçlerini düzenli olarak denetliyor. Denetim mekanizmaları dinamik ve gelişen bileşenler olarak ele alınıyor; iç kontrol süreçleri etkin bir şekilde yönetilerek denetim mekanizmalarının gücü ve uyumu gözetiliyor.

Sürdürülebilir Finansal Performans

TSKB için sürdürülebilir finansal performans, uzun vadeli finansal hedeflere ulaşırken istikrarı koruyarak paydaşlara sürdürülebilir ve kapsayıcı değer yaratabilmeyi ifade eder. Finansal performans, uzun vadeli finansal hedefler doğrultusunda, başta Mali Kontrol, Bütçe ve Planlama, Risk Yönetimi ile Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri departmanları olmak üzere çeşitli birimler tarafından çok yönlü bir şekilde izlenir. Üst Yönetim tarafından da yakın izlemeye alınan finansal performans takibi haftalık olarak İcra Toplantılarında yapılmaktadır. Hedefler her bir iş kolu tarafından yakında açıklanır. Teftiş Kurulu ve İç Kontrol birimlerinin gerçekleştirdiği iç denetimler, üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na sunulan periyodik raporlarla sürekli izlenen finansal performans, her çeyrek dönemde dış denetime tabi tutulur.

Öncelikli konu Finansal Sermaye bölümünde detaylı olarak ele alınmaktadır.

Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi

İklim Risklerinin ve Fırsatlarının Yönetimi
İklim risklerinin ve fırsatlarının yönetimi, TSKB'nin gerek finansal performansı gerekse müşterilerinin dönüşüm yolculuğunun önemli bir unsurudur. Öncelikli konu, İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi, Risk Yönetimi ve Mühendislik departmanları tarafından, Sürdürülebilirlik Politikası ve ilgili tamamlayıcı politikalar çerçevesinde geliştirilen İklim Riskleri Değerlendirme Aracı (İRDA) ile yönetilmektedir. Kredi değerlendirme, tahsis ve izleme süreçlerine entegre edilen iklim risk ve fırsatları, her bir proje özelinde Kredi Komitesi'ne sunulmakta ve üst yönetim karar mekanizmasının önemli bir unsuru haline gelmektedir. Gerçekleşme ve projeksiyonlar Sürdürülebilir Yönetim Komitesi, İcra ve Yönetim Kurulu ile paylaşılır. Yönetim Kurulu seviyesindeki Sürdürülebilirlik Komitesi bu kapsamda yılda 2 defa yarı yıl ve yıl sonu gerçekleşmeleri ile bilgilendirilmektedir.

Öncelikli konu Doğal Sermaye bölümünde detaylı olarak ele alınmaktadır.

Etik, Yasalara Uyum ve Yolsuzlukla Mücadele
Etik, yasalara uyum ve yolsuzlukla mücadele TSKB kurumsal yönetim yaklaşımının temel bileşenleri arasında yer alır. Tüm yasal düzenlemelere uyum, Kurumsal Uyum ve Hukuk İşleri departmanları tarafından yönetilir. Bu kapsamda, Teftiş Kurulu ve İç Kontrol birimleri sürekli denetimler gerçekleştirir. Şikayet mekanizması aracılığıyla iletilen konular, üst yönetim tarafından değerlendirilmekte, çalışanlara ilgili politika, süreç ve uygulamalar doğrultusunda periyodik eğitimler sunulmaktadır.

Öncelikli konu Kurumsal Yönetim ve Risk Yönetimi bölümünde detaylı olarak ele alınmaktadır.

BM SKA'larının Desteklenmesi
Türkiye'nin sürdürülebilir ve kapsayıcı kalkınmasına destek misyonuyla faaliyet gösteren TSKB, BM SKA'larını yarattığı etkiyi izlemek ve raporlamak için önemli bir referans noktası olarak değerlendirir. 2020 yılında geliştirilen SKA Haritalandırma Modeli kullanılarak krediler aracılığıyla yaratılan etki ile SKA'lar arasında bağlantı kurulur ve uzun vadeli finansman hedefleri belirlenir. SKA'lara verilen destek bu model aracığıyla İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi tarafından izlenir. Belirlenen hedefler kapsamında Banka performansı aylık olarak üst yönetime raporlanır. Yıllık performans dış denetimden geçirilir. Sonuçlar Entegre Faaliyet Raporu'nda karşılaştırmalı olarak paydaşların bilgisine sunulur.

Öncelikli konu Finansal, Doğal ve Sosyal sermaye bölümlerinde detaylı olarak ele alınmaktadır. Model metodolojisi ve diğer detaylara Fikri ve Üretilmiş Sermaye bölümünde yer verilmektedir.

Siber Güvenlik ve Veri Gizliliği
TSKB, kurumsal ve kişisel finansal verilerin gizliliğini temel bir sorumluluk olarak benimsiyor, veri gizliliğine ilişkin düzenlemeler ve üst düzey siber güvenlik uygulamaları geliştiriyor. Bilgi Güvenliği ve Kalite Müdürlüğü tarafından yönetilen konu, TSKB Teftiş Kurulu ve İç Kontrol denetiminin kapsamındadır. TSKB bilgi güvenliği yönetim sisteminin yeterliliği, 2021 yılından beri ISO 27001 kriterleri bağlamında uzman bir kurum tarafından denetlenmektedir.

Öncelikli konu Fikri ve Üretilmiş sermaye bölümünde detaylı olarak ele alınmaktadır.

Etkin Risk Yönetimi
TSKB, faaliyetlerinden kaynaklanan finansal, operasyonel, yasal ve stratejik riskleri proaktif bir şekilde belirler, değerlendirir ve kontrol altına alır. Risk Yönetimi Müdürlüğü sorumluluğunda yürütülen konu periyodik olarak Yönetim Kurulu seviyesinde Denetim Komitesi ve Risk Komitesi'ne raporlanır. Diğer taraftan risk yönetimi ilgili denetleyici ve düzenleyici kuruluşların periyodik denetimine tabidir.

Öncelikli konu Kurumsal Yönetim ve Risk Yönetimi bölümünde detaylı olarak ele alınmaktadır.

Müşteri Deneyimi
Türkiye'nin ekonomik, çevresel ve sosyal kalkınması için paydaşların ilk danıştığı ve tercih ettiği iş ortağı olma vizyonuyla değer üreten TSKB, müşteri memnuniyeti ve sadakatine önem verir. Müşterileri ile sürekli iletişim halinde olan Banka periyodik olarak paydaş ve memnuniyet anketleri düzenler, şikayet ve öneri mekanizması aracılığıyla müşteri beklentilerini irdeler.

Öncelikli konu Sosyal Sermaye bölümünde detaylı bir şekilde ele alınmaktadır.

Paydaş Kapitalizmi ve Uluslararası İş Birlikleri
TSKB, paydaşları ile uzun soluklu iş birlikleri kurar. Banka, paydaşlarının beklentileri, bilgi birikimi ve iyi uygulamaları ışığında değer yaratma modelini geliştirir. Ulusal ve uluslararası platformlarda bilgi paylaşımını teşvik ederek ekonomik, çevresel ve sosyal etkiyi artırmayı hedefleyen TSKB, farklı departman

temsilcilerinin ilgili konulardaki temsiliyetini önemser. Öncelikli konu kapsamında iş planına uyum ve takip, Kurumsal İletişim departmanı aracılığıyla yönetilir. İş birlikleri, banka stratejisi, hedefleri ve odak alanlarına göre üst yönetim tarafından belirlenir.

Öncelikli konu Sosyal Sermaye bölümünde detaylı olarak ele alınmaktadır.

Çevresel ve Sosyal Etki Takibi ve Raporlaması

Paydaşları tarafından TSKB'nin en güçlü kaslarından biri olarak değerlendirilen etki takibi ve raporlamasının temelini Banka'nın geliştirdiği ERET Modeli oluşturur. Kredi değerlendirme sürecinin bir parçası olan ERET çıktıları, kredi ömrü boyunca yatırımın ve/veya müşterinin risklerini yönetme kabiliyetini değerlendirirken belirlenen aksiyon planları ile gelişim noktalarını dikkate sunmaktadır. Mühendislik ekiplerince kullanılan model çıktıları, Kredi Komitesi'ne sunulmakta ve aynı zamanda üst yönetim karar mekanizmasının önemli bir unsuru haline gelmektedir. Çevresel ve sosyal etki takibi bağlamında yürütülen çalışmaların yıllık sonuçları TSKB internet sitesinde ve Entegre Faaliyet Raporlarında paydaşların bilgisine sunulmaktadır.

Öncelikli konu Doğal Sermaye bölümünde detaylı olarak ele alınmaktadır.

Doğanın ve Biyoçeşitliliğin Korunması

TSKB'nin 2024 yılı öncelikleri arasında yer alan doğanın ve biyoçeşitliliğin korunması, Banka'nın kapasite geliştirmeye başladığı ve strateji geliştirmeyi hedeflediği konulardan biridir. Yenilenen CDP Raporlaması kapsamında mevcut durum analizi yapma fırsatı bulunan konu başlığı, İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi Müdürlüğü tarafından ele alınacak ve önümüzdeki dönemde yeni uluslararası platformlara katılım ve iş birliği fırsatları değerlendirilecektir.

Öncelikli konu özelinde yol haritası Doğal Sermaye bölümünde ele alınmaktadır.

Çifte Önemlilik Çalıştayı - Etki, Risk ve Fırsat Analizi

Çifte önemlilik metodolojisinin ikinci aşamasını oluşturan çalıştayda, çevrim içi anket aracılığıyla toplanan veriler çok paydaşlı entelektüel kapasiteyle bir araya getirildi. Anket aracılığıyla belirlenen öncelikli konuların tanıtılması ve karşılıklı fikir alışverişini takiben konu başlıklarının nasıl irdeleneceği netleştirildi.

"Etki Önemliliği" ve "Finansal Önemlilik" başlıklarının ele alındığı çalıştayda, anket sonuçlarına göre hem etki hem de finansal önemlilik açısından yüksek önceliğe sahip konuların neden önemli görüldüğü, bu konularla ilgili olumlu/olumsuz etkilerin, risklerin ve fırsatların tespiti ele alındı. Ayrıca, EFRAG metodolojisi çerçevesinde, etki ölçeği, etki kapsamı, telafi edilebilirliği, kaynaklara erişim ve iletişim yöntemlerinin iş sürekliliğine etkisi değerlendirildi.

2023 yılında temelleri atılan Etki, Risk ve Fırsat Analizi tablosu, Çifte Önemlilik Çalıştayı'ndan elde edilen paydaş görüşleri ile zenginleştirildi, farklılıklar değerlendirildi.

Banka, Sürdürülebilirlik Yönetim Komitesi ile değerlendirdiği sonuçlar ile birlikte Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları gereğince öne çıkan risk ve fırsatların finansal durum, finansal performans ve nakit akışlarını nasıl ve ne ölçüde etkileyebileceğini tartışmıştır. Sürdürülebilirliği değer yaratma modelinin merkezine kuruluşundan bugüne konumlayan TSKB değerlendirmeye;

- Sürdürülebilirlik Danışmanlığı alanında 15 yıldır hizmet veren Escarus,
- Hizmet alanını ulusal yeşil bina yatırımları alanında danışmanlık hizmetleri ile genişleten TSKB Gayrimenkul Değerleme,
- Sürdürülebilirlik ve Kurumsal Yönetim İlkeleri doğrultusunda farkındalığını artırarak kapasite gelişimine odaklanan TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı ve
- 2021 yılında Sürdürülebilirlik Birimini, 2023 yılında ise Sürdürülebilirlik Komitesini kuran ve sürdürülebilirliği iş modeline entegre etmeye çalışan Yatırım Finansman bağlı ortaklıklarını da dahil etmiştir.

Sadece finansal önemlilik açısından değerlendirildiğinde de üst sıralarda yer alan İklim Risklerinin ve Fırsatlarının Yönetimi Doğal Sermaye bölümünde TSRS 2 mevzuatı gereğince işlenmektedir. İklimle ilgili risk ve fırsatlar detaylı olarak bu bölümde irdelenmiş, önemli risk ve fırsatlar için senaryo analizleri ile Banka'nın dirençliliği test edilmiştir. Diğer öncelikli konular kapsamında belirlenen risk ve fırsatlar cari dönemde düşük önemlilik seviyesinde değerlendirilmiş bu kapsamda senaryo analizi çalışmaları yürütülmemiştir.

Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi

	Etki önemliliği (Banka'dan dış ortama) TSKB'nin ÇSY ekseninde yaratacağı olumlu ve olumsuz etkiler		Finansal önemlilik (Dış ortamdan Banka'ya) TSKB'nin finansal performansı üzerindeki riskler ve fırsatlar	
Öncelikli konu	**Olumlu etkiler**	**Olumsuz etkiler**	**Riskler**	**Fırsatlar**
Sürdürülebilir Finansal Performans	**Çevresel Etki** - Kullandırılan kredilerle yeşil dönüşümün hızlandırılması - Karbon emisyonlarının azaltılmasının sağlanması **Finansal Etki** - Sürdürülebilirliğin farklı alanlarına finansman sağlama yetkinliği sayesinde uzun vadeli kârlılığın artırılması	Olumsuz etki tespit edilmemiştir.	**Sosyal Risk** - Kârlılığı sürdürememe sebebiyle kurumsal sosyal sorumluluk (KSS) çalışmalarının göz ardı edilmesi **Yönetişim Riski** - Hedef ve vizyonun korunamaması **Finansal Risk** - Pazar payının azalması	**Sosyal Fırsat** - Etki alanının genişletilmesi - KSS çalışmalarının artırılması **Yönetişim Fırsatı** - Müzakere gücünün artması - Hedef ve vizyon doğrultusunda daha güçlü hareket edilmesi **Finansal Fırsat** - Kârın maksimize edilmesi
İklim Risk ve Fırsatlarının Yönetimi **Doğal Sermaye'de TSRS 2 mevzuatı gereğince detaylı incelenmektedir.**	**Yönetişim Etkisi** - Düzenleyici otoritenin baskıları sonucunda yeşil dönüşümün hızlandırılması **Finansal Etki** - TSKB'nin yenilenebilir enerji finansmanı alanında sahip olduğu güçlü kapasitenin değerlendirilmesi - TSKB kredi portföyünün büyütülmesi	**Sosyal Etki** - Paydaşlara verilen taahhütlerin yerine getirilememesi **Yönetişim Etkisi** - Finansman takibinin sağlanamaması durumunda itibar kaybına uğranması **Finansal Etki** - Olumsuz ÇED raporu yayımlanması vb. durumlarda itibar kaybına uğranması ve uluslararası finansman kaynaklarının bu durumdan olumsuz etkilenmesi	**Çevresel Risk** - Yeşil badana riski **Sosyal Risk** - Kalkınma bankası misyonuna katkı sağlanamaması **Yönetişim Riski** - Küresel hedeflerden uzaklaşılması - İklim risklerinin doğru yönetilememesi sonucu itibar kaybına uğranması, yasal cezaların uygulanması **Finansal Risk** - Mevcut portföyün su stresi gibi fiziksel riskler sebebiyle zarar görmesi -SKDM gibi yasal düzenlemelerin getireceği mali yükümlülüklerin portföy müşterilerine getireceği ilave finansal yük - Yatırım projelerinin iklim risklerinden etkilenmesi ve beklenen getirilerin sağlanamaması	**Sosyal Fırsat** - Küresel iş birliklerinin artırılması ve TSKB'nin yetenek yönetiminin güçlendirilmesi **Yönetişim Fırsatı** - SKDM gibi yasal düzenlemelere uyum sağlayarak fırsatlar yaratılması **Finansal Fırsat** - Adaptasyon projelerinin finanse edilmesi ve bu alandaki finansman fırsatlarına erişilmesi - Yatırımcı ilgisinin artması ve uluslararası kaynaklara, alternatif ve temalı fonlara daha kolay erişilmesi - Yüksek müşteri edinimiyle TSKB'nin finansal performansının desteklenmesi

	Etki önemliliği (Banka'dan dış ortama) TSKB'nin ÇSY ekseninde yaratacağı olumlu ve olumsuz etkiler		Finansal önemlilik (Dış ortamdan Banka'ya) TSKB'nin finansal performansı üzerindeki riskler ve fırsatlar	
Öncelikli konu	**Olumlu etkiler**	**Olumsuz etkiler**	**Riskler**	**Fırsatlar**
Etik, Yasalara Uyum ve Yolsuzlukla Mücadele	**Sosyal Etki** - Sosyal konularda eğitim verilmesiyle bilinçlendirme sağlanması - Rekabetin yüksek olduğu sektörlerde etik uyumsuzlukların engellenmesi **Yönetişim Etkisi** - Durum değerlendirme (due diligence) süreçlerinin doğru yönetilmesi sonucunda müşterilerin aynı düzlemde hizalanması - Kredi kullandırılan şirketlerde kurumsallığın teşvik edilmesi (komiteler kurulması, politikaların etkinliğinin artması vb.)	**Yönetişim Etkisi** - TSKB'nin takip etmesi talep edilen APG'lerde hedeflerin tutturulamaması sonucunda itibar kaybı yaşanması **Finansal Etki** - Öncelikli konunun etkin işletilememesinin itibar kaybına yol açması ve finansmana erişimde zorluk yaşanması	**Sosyal Risk** - Çalışanların performansında düşüş olması ve çalışan kayıplarının yaşanması **Yönetişim Riski** - Lisans iptali, denetim veya mali ceza gibi yaptırımlarla karşılaşılması - İtibar kaybına uğranması - Rekabette düşüş yaşanması **Finansal Risk** - Operasyonların durması sonucu mali kayıpların oluşması	**Sosyal Fırsat** - TSKB'nin tercih edilen bir işveren olması - Müşteri memnuniyetinin artması **Yönetişim Fırsatı** - TSKB'nin itibarının artması - TSKB'nin rekabet avantajının güçlendirilmesi - Kurumsal hafızanın korunması **Finansal Fırsat** - Sermaye sürdürülebilirliğinin sağlanması
BM SKA'larının Desteklenmesi	**Çevresel Etki** - Sera gazı emisyonlarında düşüş sağlanması **Sosyal Etki** - Toplumsal kalkınmaya destek sağlanması - SKA'lara uyumun teşvik edilmesi amacıyla TSKB müşterilerini motive edici ve harekete geçirici etki yaratılması **Yönetişim Etkisi** - Yaratılan etkilerin izlenebilirliğinin ve ölçülebilirliğinin sağlanması - Sektörde standart belirleyici ve yön verici rol üstlenilmesi **Finansal Etki** - Özel sektörün finansmanında uygun maliyetli kaynak sunulması	**Sosyal Etki** - Sürdürülebilirlik odaklı sektörleri önceliklendirirken bunun dışındaki sektörlerin olumsuz etkilenmesi **Yönetişim Etkisi** - SKA'lar konusunda paydaşlara ve müşterilere eksik bilgi sunulması **Finansal Etki** - Kapsayıcılıktan uzaklaşılması ve BM SKA'larını desteklemeyen işletmelerin finansman dışında bırakılması	**Sosyal Risk** - Kadın istihdamına dikkat edilmemesi sonucunda beşeri kaynak riskiyle karşılaşılması **Yönetişim Riski** - Rekabetten geri düşülmesi - Hatalı uygulamalarda yeşil aklamaya sebep olarak itibar kaybedilmesi **Finansal Risk** - Sürdürülebilir fonlara erişimde zorluk yaşanması - Zor fonlama kriterlerine uyumlu işletmelerin bulunması için efor sarf edilmesi ve ulaşılabilecek işletme sayısında kısıtlamalarla karşılaşılması	**Sosyal Fırsat** - Finansman desteğiyle firmaların SKA'lara katkı sunan projeleri üstlenmeye teşvik edilmesi **Finansal Fırsat** - Sürdürülebilir fonlara erişimde kolaylık sağlanması - SKA temalı finansmana erişim gücünün artması - Sürdürülebilir finansman araçlarının geliştirilmesi

Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi

	Etki önemliliği (Banka'dan dış ortama) TSKB'nin ÇSY ekseninde yaratacağı olumlu ve olumsuz etkiler		Finansal önemlilik (Dış ortamdan Banka'ya) TSKB'nin finansal performansı üzerindeki riskler ve fırsatlar	
Öncelikli konu	**Olumlu etkiler**	**Olumsuz etkiler**	**Riskler**	**Fırsatlar**
Siber Güvenlik ve Veri Gizliliği	**Sosyal Etki** - Veri güvenlik önlemlerinin en üst düzeyde uygulanmasının ve sürekli izlenerek güncellemesinin, bilgi güvenliği konusunda paydaşların TSKB'ye duydukları güveni pekiştirmesi **Yönetişim Etkisi** - Güçlü siber güvenlik ve veri gizliliği düzenlemeleriyle veri gizliliğinin güvence altına alınması - Üst düzey güvenlik çözümlerinin sürekli uygulanmasıyla TSKB ve müşterilerinin varlıklarının siber tehditlere karşı korunmasına yönelik kararlılık gösterilmesi - Siber güvenlik ve veri gizliliği konusundaki yasal yükümlülüklere uyum sağlanması	**Sosyal Etki** - Siber güvenlik saldırısı durumunda, müşteri güvenine ve TSKB'nin veri koruma konusundaki güvenilirliğine yönelik zarar oluşması ve ciddi itibar kaybı yaşanması	**Yönetişim Riski** - İtibar riskine uğranması **Finansal Risk** - Müşterinin ve Banka'nın zarara uğraması - Cezai işlemlerle karşılaşılması - Fonlara erişim sağlanamaması	**Sosyal Fırsat** - Müşteri memnuniyetinde artış sağlanması **Yönetişim Fırsatı** - Uzmanlığın korunması - Kontrol mekanizmasının geliştirilmesi **Finansal Fırsat** - Uluslararası fonlara erişim bağlamında güvenilirlik seviyesinin yükselmesi
Etkin Risk Yönetimi	**Çevresel Etki** - Yeşil kredilerin teşvik edilmesiyle çevresel ve sosyal risklerin azaltılması **Yönetişim Etkisi** - Çevresel ve sosyal risklerin etkin yönetimiyle olası zararların en aza indirilmesi **Finansal Etki** - Etkin risk yönetimiyle finansman kaynaklarına erişimin artırılması	**Yönetişim Etkisi** - Teknik kapasite açısından yetersiz danışmanlarla iş birliği sonucunda etkin risk yönetimi sağlanamaması **Finansal Etki** - Çevresel ve sosyal risklerin etkin yönetilememesi durumunda fon kaynaklarına erişilememesi	**Yönetişim Riski** - İş sürekliliğinin sağlanamaması **Finansal Risk** - Müşterilerin finansal olan/olmayan riskleri etkin yönetememesi nedeniyle kredi geri ödemelerinin sağlanamaması ve/veya aksaması - Doğal afet gibi durumlarda verilerin, tesislerin ve diğer şirket varlıklarının zarar görmesi sonucunca kredi geri ödemelerinin sağlanamaması ve/veya aksaması	**Yönetişim Fırsatı** - Komitelerin etkin işletilmesi sonucunda risk yönetimi uygulama temellerinin sağlamlaştırılması

	Etki önemliliği (Banka'dan dış ortama) TSKB'nin ÇSY ekseninde yaratacağı olumlu ve olumsuz etkiler		Finansal önemlilik (Dış ortamdan Banka'ya) TSKB'nin finansal performansı üzerindeki riskler ve fırsatlar	
Öncelikli konu	**Olumlu etkiler**	**Olumsuz etkiler**	**Riskler**	**Fırsatlar**
Müşteri Deneyimi	**Çevresel Etki** - Çevreye faydalı projelerin desteklenmesi sonucunda müşterilerin dolaylı olarak olumlu etkilenmesi **Sosyal Etki** - Düşük müşteri kaybı riski - Finansal başarının müşteri memnuniyeti ile pekiştirilmesi	**Çevresel Etki** - Çevreye zararlı projelerin desteklenmesi suretiyle müşterilerin dolaylı olarak olumsuz etkilenmesi	**Yönetişim Riski** - Müşteri bilgi paylaşımı sürecinde bilgilerin çok basitleştirilmesi nedeniyle yanlış anlaşılma veya yetersiz bilgi aktarımı oluşması	**Sosyal Fırsat** - Paydaşlarla yapılan etkinlikler sonucunda müşterilerin olumlu deneyimlerinin artırılması **Yönetişim Fırsatı** - Şirketlerin entelektüel sermayesinin güçlendirilmesi **Finansal Fırsat** - TSKB ve iştiraki Escarus'un sektörel avantaj sahibi olması
Paydaş Kapitalizmi ve Uluslararası İş Birlikleri	**Sosyal Etki** - Etki alanının büyütülmesi - Topluma sunulan sosyal faydalarla TSKB'nin itibarının sağlamlaştırılması **Yönetişim Etkisi** - Verilen kredilerle aynı konuda çalışacak şirketlerle iş birliği ortamı oluşturulması	Olumsuz etki tespit edilmemiştir.	**Yönetişim Riski** - Uzmanlık ve küresel iyi uygulama örneklerinden uzak kalınması - TSKB'nin küresel ölçekteki rolünün ve rekabet gücünün zayıflaması - Uluslararası iş birliklerinde belirlenen standartlara ulaşılamaması **Finansal Risk** - Kaynaklara erişimde zorluk yaşanması ve maliyetlerin artması	**Sosyal Fırsat** - Uluslararası kuruluşlarla iş birliklerinin genişletilmesi - Paydaş kapitalizmi sayesinde sosyal sorumluluk projelerinde liderlik sağlanması **Yönetişim Fırsatı** - TSKB'nin küresel tanınırlığının artması ve itibarının güçlenmesi **Finansal Fırsat** - Düşük maliyetli uluslararası finansman kaynaklarına erişim sağlanması - Sürdürülebilirlik alanında küresel uzmanlık (know-how) paylaşımıyla yenilikçi finansal ürünlerin geliştirilmesi

Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi

	Etki önemliliği (Banka'dan dış ortama) TSKB'nin ÇSY ekseninde yaratacağı olumlu ve olumsuz etkiler		Finansal önemlilik (Dış ortamdan Banka'ya) TSKB'nin finansal performansı üzerindeki riskler ve fırsatlar	
Öncelikli konu	**Olumlu etkiler**	**Olumsuz etkiler**	**Riskler**	**Fırsatlar**
Çevresel ve Sosyal Etki Takibi ve Raporlaması	**Çevresel Etki** - Yeşil aklamanın engellenmesi **Sosyal Etki** - TSKB'nin lider rolünün desteklenmesi **Yönetişim Etkisi** - Sağlanan şeffaflıkla paydaşlar nezdinde TSKB'nin itibarının artması - Standart belirleyici misyonun güçlendirilmesi **Finansal Etki** - Finansmanın doğru paydaşlara aktarılması	**Çevresel Etki** - Yanlış kaynak yönlendirmesine yol açılması - Doğal kaynaklar üzerinde olumsuz etkiye neden olunması **Sosyal Etki** - Yanlış raporlama sonucunda müşteri ve çalışan tercihlerinin yanlış yönlendirilmesi **Yönetişim Etkisi** - Risklerin doğru ölçülememesi sonucunda etkin risk yönetimi yapılamaması - Potansiyel yasal düzenlemelere hazırlıksız olunması **Finansal Etki** - Yanlış raporlama sonucunda itibar kaybına uğranması ve finansal risklerle karşılaşılması	**Çevresel Risk** - Portföyün çevresel ve sosyal açıdan daha sorumlu bir yapıya geçişi sürecinde geçiş riskleriyle karşı karşıya kalınması **Yönetişim Riski** - Çevresel ve sosyal düzenlemelere uyulmaması durumunda finansal cezalarla karşılaşılması ve itibar zedelenmesi **Finansal Risk** - Belirli sektörlerdeki yatırımların sınırlandırılması nedeniyle finansal getiride kayıp yaşanması	**Sosyal Fırsat** - Güçlü çevresel ve sosyal taahhütleri olan işletmeler ve kuruluşlarla iş birliği yapılması ve yeni iş akışları yaratılması **Yönetişim Fırsatı** - Çevresel ve sosyal etkileri daha etkin bir şekilde izlemek ve raporlamak için gelişmiş analitik yaklaşım ve teknolojilerin kullanılması **Finansal Fırsat** - Sürdürülebilir yatırımlar için büyüyen bir pazara hitap eden yeni yeşil finansal ürünlerin ve danışmanlık hizmetlerinin geliştirilmesi

	Etki önemliliği (Banka'dan dış ortama) TSKB'nin ÇSY ekseninde yaratacağı olumlu ve olumsuz etkiler		Finansal önemlilik (Dış ortamdan Banka'ya) TSKB'nin finansal performansı üzerindeki riskler ve fırsatlar	
Öncelikli konu	**Olumlu etkiler**	**Olumsuz etkiler**	**Riskler**	**Fırsatlar**
Doğanın ve Biyoçeşitliliğin Korunması	**Çevresel Etki** - Ekosisteme ve insan sağlığına olumsuz etkinin azaltılması **Sosyal Etki** - Bilinçlendirme çalışmalarıyla farkındalık yaratılması **Yönetişim Etkisi** - Düzenleyici otoritelerin konuya ilişkin yönetişim boşluklarının doldurulmasında faydalı bir rol oynanması - Reel sektörün teşvik edilmesi ve hızlı aksiyon alınmasının sağlanması	**Çevresel Etki** - Küresel ısınmanın etkilerinin hızlandırılması **Sosyal Etki** - Doğanın ve biyoçeşitliliğin zarara uğraması nedeniyle, gıda arz güvenliğinde ortaya çıkacak sorunlara dolaylı sebep olunması - Tarımda istihdam kaybına yol açılması **Finansal Etki** - Yüksek maliyetler nedeniyle küresel hedeflerden uzaklaşılması	**Çevresel Risk** - Doğanın ve biyoçeşitliliğin korunmaması sonucunda kredilendirilen projelerin çevresel düzenlemelere aykırı hale gelmesi **Yönetişim Riski** - Çevreye zarar veren projelere finansman sağlanması nedeniyle Banka'nın itibar kaybetmesi **Finansal Risk** - Sürdürülebilir olmayan projelerde kredi geri ödemelerinde sorun yaşanması - Çevresel standartlara uyum sağlamak için projelerde maliyet artışlarının yaşanması	**Yönetişim Fırsatı** - Çevre dostu projelerle TSKB'nin rekabet avantajının güçlendirilmesi - Yeşil ve sürdürülebilir projelere yatırım yapılarak TSKB'nin yeni büyüme alanlarına girmesi **Finansal Fırsat** - Çevre odaklı yatırımlar sayesinde ÇSY odaklı yatırımcıların TSKB'ye ilgisinin artması - Doğal kaynakların verimli kullanılması sonucunda kredilendirilen projelerin maliyet avantajları yakalaması

Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi

Paydaş İletişimi

Ülke politikaları ile uyumlu stratejisi ve farklılaşan iş modeli doğrultusunda ilgili kamu kurum ve kuruluşları ile etkin iş birliği yürüten TSKB, ilgili Bakanlıklar tarafından yürütülen iklim değişikliği, etki yatırımları, sürdürülebilir sermaye piyasası araçları, döngüsel ekonomi ve raporlama standartları gibi birçok alandaki çalışmaları görüşleri ile desteklemektedir. Bankanın diğer paydaş grupları ile iletişimine dair kısa bilgiler tabloda sunulmuştur. Paydaş gruplarının beklentileri ve önerilerine ilişkin TSKB'nin yıl boyunca yanıt niteliğinde yaptığı çalışmalar ilişkili sermaye öğesi bölümlerinde ele alınmıştır.

Paydaş Grubu	İletişim Metotları (Sıklığı)	Beklenti ve Öneriler	İlişkili Sermaye Öğesi
KALKINMA FİNANSMANI KURUMLARI	Proje Geliştirme Toplantıları (Yıl boyunca, sürekli) Bilgilendirme ve Değerlendirme Toplantıları (Yıl boyunca, ihtiyaç halinde) Bilgilendirme Raporlamaları (İhtiyaç halinde) Paydaş Katılım Toplantıları (İki yılda bir) TSKB Kalkınma Günü (Her yıl Haziran ayında)	Finanse edilen emisyonların hesaplama kapsamının genişletilmesi	Finansal Sermaye Doğal Sermaye
FİNANSAL KURULUŞLAR	Proje Geliştirme Toplantıları (Yıl boyunca, sürekli) Bilgilendirme ve Değerlendirme toplantıları (Yıl boyunca, sürekli) Webinarlar ve Çevrim İçi Toplantılar (Yıl boyunca, sürekli) Paydaş Katılım Toplantıları (İki yılda bir) TSKB Kalkınma Günü (Her yıl Haziran ayında)	Sürdürülebilirlik odaklı inovatif ürün geliştirilmesi	Finansal Sermaye Doğal Sermaye Sosyal Sermaye
MÜŞTERİLER	Banka Temsilcileri (İhtiyaç Halinde) NPS Anketi (Proje sonunda) Paydaş Katılım Toplantıları (İki yılda bir) Sosyal Medya (Sürekli) TSKB Kalkınma Günü Her yıl Haziran ayında	Sosyal temalı finansman ürünlerinin geliştirilmesi	Finansal Sermaye Sosyal Sermaye

Paydaş Grubu	İletişim Metotları (Sıklığı)	Beklenti ve Öneriler	İlişkili Sermaye Öğesi
İŞTİRAKLER	Bilgilendirme ve Değerlendirme Toplantıları (Yıl boyunca, ihtiyaç halinde) Paydaş Katılım Toplantıları (İki yılda bir) TSKB Kalkınma Günü (Her yıl Haziran ayında)	Sürdürülebilirlik stratejisinin ve yol haritasının belirlenmesinde TSKB'nin deneyim ve tecrübelerinden yararlanma	Finansal Sermaye Doğal Sermaye Fikri & Üretilmiş Sermaye
YATIRIMCILAR	Genel Kurul Toplantısı (Her yıl Mart ayında) Proje Geliştirme Toplantıları (Yıl boyunca, sürekli) Yatırımcı Toplantıları (Sürekli) Yatırımcı İlişkileri Bölümü E-posta & Telefon (İhtiyaç halinde) Sosyal Medya (Sürekli)	Doğa pozitif finansman seçeneklerinin değer yaratma modeline entegrasyonu	Finansal Sermaye Doğal Sermaye
TEDARİKÇİ VE ALT YÜKLENİCİLER	İletişim Formu (İhtiyaç halinde) Şikayet Mekanizması (İhtiyaç halinde) Sürdürülebilirlik Performans Değerlendirme Anketi (Yılda 1 kez)	Çevresel ve sosyal risk yönetimi konusunda bilgilendirme ve farkındalığı artırma	Doğal Sermaye Sosyal Sermaye
AKADEMİK PAYDAŞLAR VE STK'LAR	Dernek ve Çalışma Grupları Temsilcileri (Aylık) Sosyal Medya (Sürekli) TSKB Kalkınma Günü (Her yıl Haziran ayında)	İş birliklerinin artırılması ve kapasite geliştirilmesi	Finansal Sermaye Doğal Sermaye Sosyal Sermaye İnsan Sermayesi Fikri & Üretilmiş Sermaye
YÖNETİM KURULU & ÜST YÖNETİM	Yönetim Kurulu Toplantısı (Aylık) Sürdürülebilirlik Komitesi Toplantıları (Yılda en az 2 kere) İcra Toplantıları (Aylık) Aktif Pasif Komitesi Toplantıları (Haftalık) Kredi Komitesi Toplantıları (Aylık)	Genel kredi koşullarına sürdürülebilirlik boyutunun dahil edilmesi	Finansal Sermaye Doğal Sermaye Sosyal Sermaye
ÇALIŞANLAR	Açık Kapı İK Uygulaması (İhtiyaç halinde sürekli) Çalışan Bağlılığı Anketi (Yıllık) Performans Değerlendirme Toplantıları (Yılda en az 2 kere) İç İletişim Bültenleri (Aylık) Bize Değer! Uygulamaları (Sürekli)	Verimlilik artırıcı dijital dönüşüm çalışmalarına devam edilmesi	İnsan Sermayesi Sosyal Sermaye Fikri & Üretilmiş Sermaye

Yönetişim Modeli

TSKB'nin en üst düzey yönetişim organı Yönetim Kurulu'dur. Yönetim Kurulu, TSKB Esas Sözleşmesi'nde belirtilen hükümler uyarınca Banka Genel Kurulu tarafından en fazla 3 yıl görev yapmak üzere seçilen, üçü bağımsız üye niteliğine haiz 11 üyeden oluşur.

Kurumsal Yönetim

TSKB'nin en üst düzey yönetişim organı Yönetim Kurulu'dur. Yönetim Kurulu, TSKB Esas Sözleşmesi'nde belirtilen hükümler uyarınca Banka Genel Kurulu tarafından en fazla 3 yıl görev yapmak üzere seçilen, üçü bağımsız üye niteliğine haiz 11 üyeden oluşur.

2023 yılında revize edilen Yönetim Kurulu Çeşitlilik Politikası gereği, TSKB Yönetim Kurulu'ndaki kadın üye sayısının 3 yıl içerisinde, toplam üye sayısının %27'si olacak şekilde ve en az üçe çıkarılması hedeflendi. 2024 yıl sonu itibarıyla bu hedef aşılmış ve TSKB Yönetim Kurulu'nda görevli kadın üye sayısı dört olup söz konusu oran %36'dır.

Mesleki bilgi, tecrübe ve itibarlarıyla tanınan profesyonellerden oluşan TSKB Yönetim Kurulu'nda ekonomi, bankacılık, finans, sürdürülebilir kalkınma, kalkınma finansmanı, kurumsal sürdürülebilirlik, enerji ve endüstri alanlarında tecrübeli üyeler görev yapıyor. Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlük görevleri farklı bireyler tarafından yürütülmekte olup Genel Müdür aynı zamanda Yönetim Kurulu üyesidir.

TSKB, bankacılık faaliyetlerinin icrasında, etkin bir kurumsal yönetim yapısını ve yasal uyum yönetimini temel bir yapı taşı olarak görür. Tüm faaliyetlerde kurumsal yönetimin gerektirdiği şeffaflık, hesap verilebilirlik ve risk yönetimi yaklaşımlarına uygun hareket edilir.

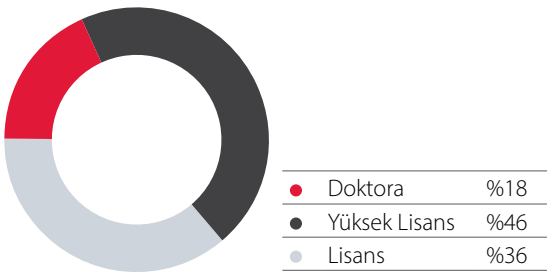
Kurumsal yönetim anlayışının temelinde uluslararası ölçekte kabul gören bankacılık uygulamalarının yanı sıra SPK tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri yer alır. TSKB tüm zorunlu Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum gösterir; gönüllü ilkelere uyumunu artırmak hedefiyle çalışmalar yürütür.

Yönetim Kurulu'nun gözetim faaliyetlerinin etkinleşmesine katkı sağlamak üzere;

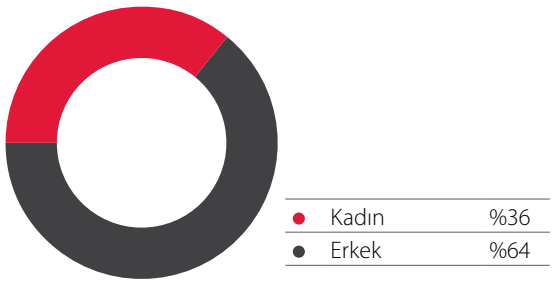
- Kurumsal Yönetim Komitesi,
- Denetim Komitesi,
- Kredi Revizyon Komitesi,
- Ücretlendirme Komitesi,
- Risk Komitesi ve
- Sürdürülebilirlik Komitesi

oluşturulmuştur. Yönetim Kurulu, Banka'nın stratejilerini oluşturma süreçlerinde bilgiye dayalı kararlar alabilmeyi kolaylaştırmak adına, Banka yönetiminin onayını almaksızın, gerek gördüğü uzmanlık alanlarında bağımsız danışmanların görüşüne de başvurabilir.

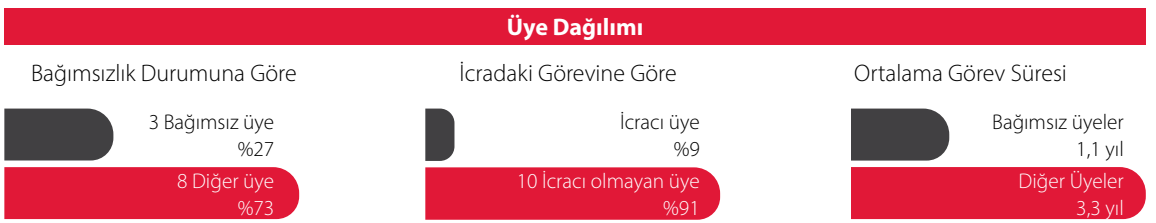
Eğitim Dağılımı



Cinsiyet Dağılımı



Üye Dağılımı



2023 yılında revize edilen Yönetim Kurulu Çeşitlilik Politikası gereği, TSKB Yönetim Kurulu'ndaki kadın üye sayısının 3 yıl içerisinde, toplam üye sayısının %27'si olacak şekilde ve en az üçe çıkarılması hedeflendi ve 2024 yıl sonu itibarıyla bu hedef aşıldı.

Kurumsal Yönetim Komitesi
Kurumsal Yönetim Komitesi, TSKB'de Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam uyum sağlayamama durumunda meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit eder. Yönetim Kurulu'na Kurumsal Yönetim Uygulamaları'nı iyileştirici tavsiyelerde bulunur ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nün çalışmalarını gözetir.

2024 yılında TSKB'nin Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirme Notu, 10 üzerinden 9,66'dan 9,67'ye yükseldi. Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri tarafından gerçekleştirilen dönem revizyonuna ilişkin rapora buradan ulaşılabilir.

İcrai görevi olmayan en az iki Yönetim Kurulu Üyesi'nden ve Yatırımcı İlişkileri Yöneticisi'nden oluşan komite yılda en az 4 kez toplanır. Komitede yer alan ve icracı rolü bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri aynı zamanda Aday Gösterme Komitesi'nin üyesidir.

2024 yılında TSKB Kurumsal Yönetim Komitesi'nin 4 toplantısına komite üyeleri eksiksiz katılım sağladı.

Denetim Komitesi
Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olur. Söz konusu komite, icrai görevi bulunmayan en az iki Yönetim Kurulu Üyesi'nden oluşur ve yılda en az 4 defa toplanır.

2024 yılında, Denetim Komitesi tarafından gerçekleştirilen 53 toplantıya komite üyeleri eksiksiz katılım sağladı.

Ücretlendirme Komitesi
Ücretlendirme Komitesi, Yönetim Kurulu Üyelerinin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirilmesinde kullanılacak ilke, kriter ve uygulamaları Banka'nın uzun vadeli hedeflerini dikkate alarak belirler ve bunların gözetimini yapar. İcrai görevi olmayan en az iki Yönetim Kurulu Üyesi'nden oluşur ve yılda en az bir defa toplanır.

2024 yılında Ücretlendirme Komitesi tarafından gerçekleştirilen 1 toplantıya komite üyeleri eksiksiz katılım sağladı.

Risk Komitesi
Risk komitesi, Banka'nın maruz kaldığı risklerin değerlendirilmesi, risk yönetimi politikalarının oluşturulması, risklerin yönetimine ilişkin uygulamalar ile risk limitlerinin tespiti ve izlenmesinin yanı sıra icrai birimler ile iç sistemler arasındaki koordinasyonun sağlanması amacıyla kuruldu. Komite, yılda en az dört defa toplanır ve faaliyet sonuçlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlar.

2024 yılında Risk Komitesi tarafından gerçekleştirilen 4 toplantıya komite üyeleri eksiksiz katılım sağladı.

Kredi Revizyon Komitesi
Kredi Revizyon Komitesi, Genel Müdür, 3 Yönetim Kurulu Üyesi, 2 Genel Müdür Yardımcısı ve ilgili departman müdürlerinin katılımıyla faaliyetlerini yürütür. Komite, kredi portföyünün değerlendirilmesi ve limitlerin revizyonu konularını görüşmek üzere yılda en az bir kere toplanır.

2024 yılında Kredi Revizyon Komitesi tarafından gerçekleştirilen 1 toplantıya komite üyeleri eksiksiz katılım sağladı.

Yasal Uyum ve İş Etiği
Kurumların faaliyetlerini gerçekleştirirken geçerli tüm yasa ve yönetmeliklere uyması, paydaşlarla olan ticari ilişkilerinde yolsuzluğa yönelik önlemler alması ve faaliyetlerini etik kurallar ışığında sürdürmesi kurumsal yönetim yaklaşımının temel bileşenleridir. Bankacılık köklü bir çalışma ve iş etiği ilkeleri geçmişine sahip bir iş koludur. Sektör aynı zamanda uluslararası ve ulusal mevzuat uyarınca kapsamlı bir şekilde düzenlenmiştir. Bu bağlamda iş etiği ve yasalara uyum çalışmaları TSKB için hayati önem taşır.

TSKB'de Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlı faaliyet gösteren bir Hukuk İşleri Departmanı ve Denetim Komitesi altında yapılandırılan Kurumsal Uyum departmanı faaliyet gösterir.

Yönetişim Modeli

Kurumsal Uyum departmanı, Müşterini Tanı (KYC) konularının koordinasyonundan, bankayı etkileyebilecek düzenlemelerin takibi ve ilgili departmanlarla analizinden sorumludur. Hukuk İşleri ise Banka'nın tüm hukuksal işlerini ve Yönetim Kurulu'nun Genel Sekreterlik görevini yerine getirir.

TSKB iç ve dış paydaşlar ile ilişkilerini, geliştirdiği etik kurallar ve yolsuzluğa karşı sıfır tolerans odaklı politikalar doğrultusunda düzenler. Tüm faaliyetler, hizmet kalitesinin artırılması temelinde oluşturulan ve merkezinde doğruluk ve dürüstlük ilkelerini barındıran çalışma kuralları ilk sırada tutularak yürütülür. TSKB'de iş etiği uygulama sistematiği, Yönetim Kurulu üyelerinden başlayarak her düzeyde ve görevde faaliyet gösteren çalışanlar için bağlayıcı olan TBB Bankacılık Etik İlkeleri, TSKB Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası ve UN Global Compact ilkeleri bağlamında şekillendirilmektedir. Banka'nın tedarikçi ve iş ortakları özelinde bağlayıcılığa sahip Sürdürülebilir Tedarik Yönetimi Politikası vardır.

TSKB'de iç ve dış paydaşların, iş etiği ilkeleri bağlamında ihlal şüphesi duydukları zaman çekincelerini kolaylıkla iletebilecekleri şikayet mekanizması ve online kanalları vardır.

Yasal uyum ve iş etiği konuları kurumsal risk yönetim sistemi kapsamında değerlendirilerek iyileştirme çalışmaları hayata geçirilir. Tespit edilen iyileştirme alanları kurumsal hedeflere dönüştürülerek ilgili yöneticilere atanır. Bu alanlardaki hedef başarımları performans değerlendirme ve ücretlendirme sistemleri kapsamında da değerlendirilir.

2024 yılında, ürün ve hizmetlerin sağlanma koşullarını belirleyen düzenlemelere, çevre mevzuatına, uluslararası yaptırım ve ticaret sınırlandırmalarına uyumsuzluk, müşteri bilgilerinin kaybı veya üçüncü taraflara ifşası yoluyla gizliliğin ihlali, yolsuzluk ve ayrımcılık türünden bir vaka yaşanmamış, bu konulardaki ihlallerden ötürü TSKB veya çalışanları aleyhine ayni ya da maddi cezai yaptırım uygulanmamış, Banka'ya bu doğrultuda bir şikayet iletilmemiştir.

Sürdürülebilirlik Yönetişimi

Kalkınma bankacılığı alanında hizmet sunan TSKB için sürdürülebilirlik sadece iş yapış biçimini ve paydaşlarla etkileşimi şekillendiren temel felsefe olmanın ötesine geçerek ürün ve hizmetlerin de temel odağını oluşturur. Sürdürülebilirlik anlayışı TSKB değer üretme modelinin tamamına entegre olup, önemini her geçen gün artırmaktadır.

TSKB sürdürülebilirlik yönetim sisteminin temel çerçevesini, ilk olarak 2012 yılında yayınlanan ve zaman içinde yaşanan gelişmelere ve paydaş beklentilerine uygun olarak güncellenen Sürdürülebilirlik Politikası oluşturur. Ek olarak; çevresel, sosyal ve yönetişim odak alanlarında geliştirilen ve uygulanmakta olan on farklı politika TSKB'nin sürdürülebilirlik yönetim ilkelerini detaylandırır. Bu tamamlayıcı politikalar arasında yer alan Çevresel ve Sosyal Etki Yönetimi Politikası, sorumlu bankacılık ilkeleri doğrultusunda Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi'ni de içerir.

Sürdürülebilirlik Yönetim Sisteminin gözetimi gerek iç denetim süreçleri gerekse yıllık olarak alınan dış denetim hizmetleri ile periyodik olarak yürütülür. İlgili politikalara buradan ulaşabilirsiniz.

TSKB için sürdürülebilirlik sadece iş yapış biçimini ve paydaşlarla etkileşimi şekillendiren temel felsefe olmanın ötesine geçerek ürün ve hizmetlerin de temel odağını oluşturur.

TSKB Stratejisi'nin önemli bir parçası olan sürdürülebilirlik odağı, raporlama dönemi stratejik planında sürdürülebilir kalkınma, iklim değişikliği ile mücadele ve adaptasyon temaları ile Sınırda Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) ve Emisyon Ticaret Sistemi (ETS) gibi ulusal ve uluslararası gelişmeler ışığında yer almıştır. TSKB'de sürdürülebilirlik yönetimi, Yönetim Kurulu'ndan çalışma birimlerine uzanan çok katmanlı bir sorumluluk paylaşımıyla yürütülür. Stratejik düzeyde ilgili organlarca alınan kararlar, operasyon düzeyinde proje ve uygulamalara dönüştürülerek sürdürülebilirlik performansına dönüştürülür.

Sürdürülebilirlik yönetimine yönelik sorumluluk paylaşımı ve ilgili organların işleyiş yapısı, çalışma esasları ve diğer detaylı bilgilere buradan ulaşabilirsiniz.

2024 yılında Banka genelinde entegrasyon sağlanırken, iklim değişikliği ve sürdürülebilirlik konularının merkezi yönetimi ve derinlemesine analizi ile etkinliğini arttırmak amacıyla İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi Müdürlüğü kuruldu. Gerçekleştirilen bu organizasyonel atılım ile TSKB ekosistem kriziyle mücadelede daha etkin bir rol üstleniyor ve Türkiye'nin sürdürülebilir geleceğine katkıda bulunma misyonunu kararlılıkla sürdürüyor.

Sürdürülebilirlik Komitesi

TSKB Sürdürülebilirlik Komitesi, sürdürülebilirlik amaçları doğrultusunda belirlenen strateji ve hedeflerin hayata geçirilmesinden sorumlu en üst düzey yönetişim organıdır.

2014 yılında kurulan Sürdürülebilirlik Komitesi raporlama dönemi itibarıyla çalışmalarını 4 Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür ve biri Sürdürülebilirlik Lideri olan 2 Genel Müdür Yardımcısı'nın katılımıyla yürütmüştür. Komite üyeleri akademik ve profesyonel yetkinlikleri doğrultusunda iklim başta olmak üzere sürdürülebilirlik bağlantılı risk ve fırsat yönetimi konusunda strateji geliştirebilecek ve denetleyebilecek üyelerden seçilir.

Ağustos 2020 - Nisan 2022 tarihleri arasında TSKB Genel Müdürlük görevini üstlenen Sayın Ece Börü, Banka'da 2020 yılında kurulan İklim Riskleri Çalışma Grubu ile hızlanan iklim risk ve fırsatları yönetimi de dahil olmak üzere sürdürülebilirlik çalışmalarına liderlik etmiştir.

Sürdürülebilirlik Komitesi'nde Yönetim Kurulu'nu da temsilen yer alan tek icracı üye Genel Müdür Sayın Murat Bilgiç, 2022 Net-Sıfır Bankacılık Birliği üyeliği, Bilim Temelli Hedefler Girişimi (SBTi) onay süreci gibi TSKB sürdürülebilirlik yolculuğunda önemli yer tutan kilometre taşlarına liderlik etmektedir. Sayın Bilgiç aynı zamanda, sürdürülebilirlik alanında önde gelen inisiyatifler arasında yer alan ERTA ve UN Global Compact Türkiye Yönetim Kurulu, Chapter Zero Türkiye Danışma Kurulu üyesidir.

2005 yılında Enerji Çevre ve Su İşleri Genel Müdür Yardımcısı olan, 2005-2008 yılları arasında Brüksel'deki Enerji Şartı Konferansı'nın Ticaret ve Transit Çalışma Grubu Başkanlığını yürüten Sayın Mithat Rende, 2010-2013 yılları arasında İklim Değişikliği Baş Müzakerecisi ve Türkiye Nükleer Enerji Komisyonu Üyesi olarak görev yapmıştır.

İş Bankası Genel Müdür Yardımcısı İzlem Erdem, aynı zamanda İş Bankası Sürdürülebilirlik Lideri görevini yürütmektedir. Sayın Erdem paydaş katılımı dâhil olmak üzere sürdürülebilirlik iletişiminde Banka'yı temsil etmekten ve sürdürülebilirlik girişimlerine yön vermekten sorumludur. Sayın Erdem, yakın zamanda İş Bankası'nın NZBA kapsamındaki 2030 azaltım hedeflerinin açıklanması sürecine liderlik etmiştir.

Komitenin bir diğer üyesi Sayın Dr. Ş. Nuray Akın'ın çalışma alanları arasında göçmenlik politikaları, demografik değişimler karşısında mali politika değişimleri ve sosyal güvenlik yer alıyor. 2014 yılında Dünya Bankası'nda Küresel Makroekonomi Ekibinde danışman olarak yer alan Sayın Akın'ın kadınların iş gücüne katılımı üzerine devam eden bir çalışması bulunmaktadır.

Komitede görev alan, Genel Müdür Yardımcısı Sayın Meral Murathan, sürdürülebilirlik faaliyetlerinin stratejik planlama kapsamında konumlanması, sürdürülebilirlik girişimlerinin yönlendirilmesi ve sürdürülebilirlik iletişiminde Banka'nın temsilinden sorumlu TSKB Sürdürülebilirlik Lideri olarak görev yapmaktadır.

Komite, sürdürülebilirlik alanındaki strateji, vizyon ve hedefler kapsamında oluşturulan iş planları ve çalışmaların koordinasyonunu sağlamak, Sürdürülebilirlik Yönetim Komitesi ve Komitenin sekretarya işlerini yürüten İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi Müdürlüğü'nün faaliyetlerini yakından izlemek üzere 2024 yılında 2 defa toplandı.

Komite, raporlama döneminde politika revizyonları, uzun dönemli hedef, taahhütler ve kaydedilen performans, Entegre Faaliyet Raporu ve İklim Raporu kapsamında gözden geçirme, denetleme ve onay çalışmaları yürüttü. 2025 Mart ayında gerçekleştirilecek olan Genel Kurul Toplantısında hissedarlara iklim geçiş planı ve Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'yla uyumlu hedefler doğrultusunda 2024 yılında gerçekleştirilen sürdürülebilirlik çalışmaları ve gelecek dönem planları hakkında bilgi verilmesi planlanmaktadır.

Komite yılda 2 kez TSKB tarafından kamuya açıklanan hedefler kapsamında bilgilendirilir. Komite üyeleri gerçekleşmeyen veya uyumlu performans gösterilemeyen hedeflere ilişkin sorumlu ekiplerin aksiyon planlarını değerlendirir. İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi Müdürlüğü, yıl içerisinde yönetmelik ve yönergelerde meydana gelen değişiklikler ile sürdürülebilirlik ve iklim riskleri konusundaki gelişmeler hakkında Komite'yi düzenli olarak bilgilendirir.

Komite'de görev alan icracı üyelerin ücretlendirme politikalarına sürdürülebilirlik bağlantılı metrik ve hedefler entegre edilmiştir. Bütçe görüşmelerini takiben üst yönetimi de kapsayacak şekilde tüm Banka için oluşturulan hedefler içerisinde sürdürülebilirlikle

Yönetişim Modeli

bağlantılı hedeflerin payı %36 seviyesindedir. Bu hedefler Banka'nın raporlama döneminde finansal performansını önemli seviyede etkilemesi beklenen risk ve fırsatlarıyla da bağlantılı olmak üzere sürdürülebilir fonlama, SKA bağlantılı kredi portföyü ve insan sermayesi ile ilgili hedeflerdir.

Sürdürülebilirlik Yönetim Komitesi
TSKB'nin sürdürülebilirlik alanındaki vizyon, strateji, hedef ve iş planlarına paralel olarak sürdürülebilirlik faaliyetlerinin Banka'nın geneline yayılması ve farklılaşan iş süreçlerine entegrasyonunu sağlamak amacıyla kurulan Sürdürülebilirlik Yönetim Komitesi düzenli aralıklarla toplanır.

TSKB Genel Müdürü, sürdürülebilirlik ile doğrudan ilgili Genel Müdür Yardımcıları, müdürler ile İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi Müdürlüğü çalışanlarından oluşan komite, faaliyetlerini TSKB Sürdürülebilirlik Komitesi'ne raporlar.

Sürdürülebilirlik Yönetim Komitesi'nin yıllık hedefleri, net ve ölçülebilir şekilde belirlenir. Hedefler, Komite ve ilgili departmanlardaki çalışanların performans karnelerine yansıtılır. Bu hedeflere yönelik başarı düzeyi ilgili çalışanların performans değerlendirme sürecinde dikkate alınır.

Banka Karnesine Sürdürülebilirlik Entegrasyonu
TSKB'nin 2024 yılı karnesinde yer alan hedeflerin %36'sını sürdürülebilirlik bağlantılı hedefler oluşturmuştur.

Sürdürülebilirlik yönetişim yapısında Banka içi entegrasyonun koordine edilmesi görevi İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi Müdürlüğü tarafından yürütülür.

2024 Komite Gündemi

Yasal Düzenlemeler ve Gelişmeler
- Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın İklim Kanunu taslağı
- Türkiye 2053 Uzun Dönem İklim Stratejisi
- Türkiye Yeşil Taksonomi Yönetmeliği taslağı
- BDDK İklimle Bağlantılı Finansal Risklerin Bankalarca Etkin Yönetimine İlişkin Rehber taslağı
- BDDK Yeşil Varlık Oranı Tebliği taslağı
- Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları
- Endüstriyel Emisyonların Yönetimi Yönetmeliği taslağı
- Düşük Karbonlu Sektörel Yol Haritaları
- Karbon Fiyatlandırma Mekanizması
- Yeşil Mutabakata Uyum Projesi Desteğine İlişkin Genelge
- Yeşil, Sürdürülebilir ve Sosyal Sermaye Piyasası Araçları Rehber Taslağı ve Sürdürülebilirlik Bağlantılı Sermaye Piyasası Araçları Rehber taslağı
- İklim Değişikliği Azaltım Stratejisi ve Eylem Planı (2024-2030)
- İklim Değişikliğine Uyum Stratejisi ve Eylem Planı (2024-2030)
- Türkiye Uluslararası Doğrudan Yatırım Stratejisi (2024-2028)
- Enerji Verimliliği 2030 Stratejisi ve II. Ulusal Enerji Verimliliği Eylem Planı (2024-2030)
- Orta Vadeli Program (2025-2027)
- On İkinci Kalkınma Planı (2024-2028)
- Su Verimliliği Yönetmeliği

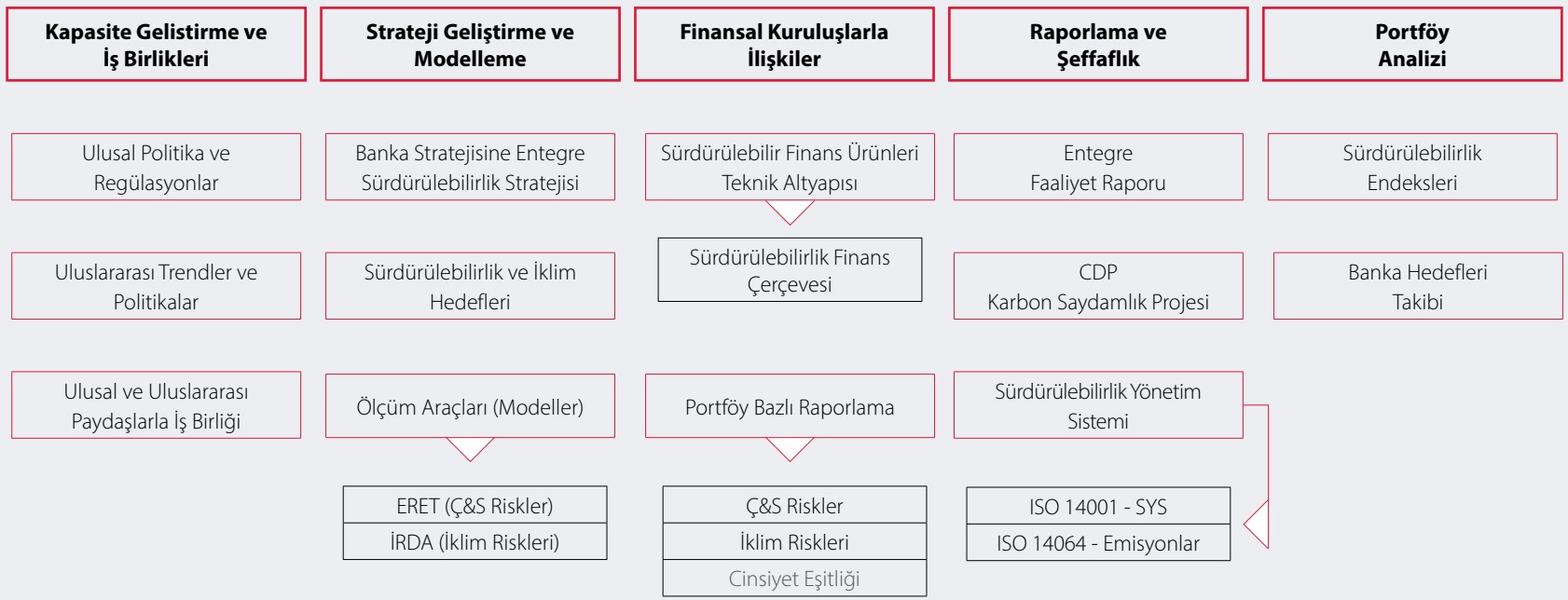
TSKB'ye Özel Gelişme ve Konular
- Bilim temelli emisyon azaltım hedefleri
- 2050 Net Sıfır yol planı ve ara hedefler
- Uzun vadeli sürdürülebilir finansman hedefleri
- Sürdürülebilirlik stratejisi
- İklim tabanlı senaryo analizleri
- Güncellenen Sürdürülebilir Finans Çerçevesi: Geçiş finansmanı

2024 yılında dünyada ve Türkiye'de sürdürülebilirlik alanında meydana gelen gelişmeler yakından takip edildi, Ar-Ge faaliyetleri yürütüldü, risk ve fırsatlar değerlendirildi. Kamu ve özel sektör temsilcilerinin katılımı ile gerçekleşen paydaş etkinliklerinde deneyim paylaşımları gerçekleştirildi, düzenleyici otoritelerin düzenleme çalışmaları ve eylem planlarına katkı sağlandı.

İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi Müdürlüğü
2024 yılı Şubat ayında TSKB'nin sürdürülebilirlik alanında ortaya koyduğu çalışmaları merkezi bir yapıdan yürütmek, ulusal ve uluslararası gelişmelere karşın dinamik bir yapı oluşturmak ve Banka portföyünü uzun vadeli hedef ve taahhütler ışığında etkin bir şekilde izlemek ve yönetmek adına İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi Müdürlüğü kuruldu.

Müdürlük sorumlulukları 5 ana çalışma kolu altında yapılandırılmıştır.

İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ VE SÜRDÜLEBİLİRLİK YÖNETİMİ



Yönetişim Modeli

Komite gündemine konu olan her projenin, TSKB'nin uzun vadeli taahhüt ve hedeflerine olan etkisi sunulmaktadır.

İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi ekibi yıl boyunca sekretaryalığını üstlendiği Sürdürülebilirlik Yönetim Komitesi ve bağlı olduğu Sürdürülebilirlik Komitesini bilgilendirdi. Banka içerisinde teknik kapasitenin geliştirilmesi hedefi kapsamında ilgili departmanların katılımıyla bilgilendirme toplantıları ve iç eğitimler düzenlendi.

Güncellenen Sürdürülebilir Finans Çerçevesi, SKA Haritalandırma Modeli, Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları, Türkiye ve Avrupa Birliği'nde emisyon uygulamaları konularında farklı ekiplerin katılımı ile bilgilendirme ve beyin fırtınası toplantıları yapıldı; TSKB'nin stratejisine katkı sağlayacak çalışmalar yürütüldü.

Kredi Komitesi toplantılarının bir paydaşı olarak Komite gündemine konu olan her bir projenin TSKB'nin uzun vadeli taahhüt ve hedeflerine olan etkisini sunar, üst yönetimin karar verme süreçlerine iklim dahil olmak üzere sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatların entegrasyonuna katkıda bulunan analizler gerçekleştirir.

Komiteler ve İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi Müdürlüğü dahil olmak üzere sürdürülebilirlik yönetişim yapılanmasının gözetimi, yıl içerisinde iç denetim süreçleri ve yıllık olarak alınan dış denetim hizmetleri ile gerçekleştirilir.

KURUM İÇİ SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK EĞİTİMLERİ

Sürdürülebilirlik Gelişim Yolculuğu

TSKB'de uygulamasına 2023 yılında başlanan Sürdürülebilirlik Gelişim Yolculuğu sertifika programını tamamlayan çalışan oranı 2024 yıl sonu itibarıyla %36 seviyesine yükseldi.

Sürdürülebilirlik Atölyesi

2024 Kasım ayında 12. kez düzenlenen Sürdürülebilirlik Atölyesi'ne 7 üniversitenin 9 bölümünden 23 öğrenci katılım sağladı.

Atölye kapsamında hayata geçirilen vaka çalışmalarında karbon emisyonlarının düşürülmesi ve regülasyonlara uyulması amacıyla;

- yatırım alternatiflerinin teknolojik uygunluk seviyeleri de dikkate alınarak değerlendirilmesi
- en optimal ve faydalı aksiyon planlarının oluşturulması,
- yatırım finansmanı için izlenebilecek yolların belirlenmesi süreçlerinin öğrenciler tarafından özümsenmesi hedeflendi.

Katılımcıların yatırımları, çevresel ve sosyal ana hedefler doğrultusunda gözeterek değerlendirdiği vaka çalışmalarında sosyal kapsayıcılık ilkesi ile yatırımların toplumsal cinsiyet eşitliği, kadın istihdamı temalarıyla örtüşmeleri hedeflendi. Sürdürülebilirlik Atölyesi'nde risk ve fırsat analizi kapsamında, Çevresel Sosyal Yönetişim (ÇSY) değerlendirmesi ve yatırımlara ilişkin Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA) analizi de yapılarak çok boyutlu bir çalışma gerçekleştirildi.

PAYDAŞ ETKİLEŞİMİ

BİLGİ PAYLAŞIMINI VE ORTAK HAREKET ETMEYİ ÖNEMSİYORUZ

Kamu
İlgili bakanlık ve kamu kurumları tarafından düzenlenen istişare toplantılarına katılıyor, iklim değişikliği, etki yatırımları, sürdürülebilir sermaye piyasası araçları, döngüsel ekonomi ve raporlama standartları gibi birçok alanda görüş vererek çalışmaları destekliyoruz.

Bankacılık Sektörü
Türkiye Bankalar Birliği başta olmak üzere birçok platformda sektör temsilcileri ile bir araya geliyor, sektör standartlarını beraber geliştiriyoruz.

Kalkınma Bankaları
Misyonu ve değer yaratma modeli ile ayrışan dünya genelindeki diğer kalkınma bankaları ile kalkınma ve sürdürülebilirlik odaklı bilgi paylaşımını önemsiyoruz. Türkiye'den tek üyesi olduğumuz Uluslararası Kalkınma Finansmanı Kulübü bünyesinde iklim değişikliği, biyoçeşitlilik, cinsiyet eşitliği, Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları gibi birçok alanda çalışmalara ortak oluyoruz.

Özel Sektör
Üyesi olduğumuz dernek ve inisiyatiflerde özel sektör temsilcileri ile bir araya geliyor farklı sektörlerin ihtiyaçlarını dinleme fırsatı yakalıyoruz. Sunduğumuz iyi uygulama örnekleri ve gelişim alanları ile aynı zamanda sektörlerin farkındalığını artırarak dönüşümlerine katkı sunuyoruz.



DİNAMİK DEĞER YARATMA MODELİMİZLE SÜREKLİ GELİŞİYORUZ

Çalışanlar
Alanında uzman insan sermayemiz ile uzun dönemli stratejimiz, hedef ve taahütlerimiz ışığında sürdürülebilirlik yolculuğumuzda birçok ilke imza atıyoruz.

Bağlı Ortaklıklarımız
Teknik bilgi birikimimiz ile kurduğumuz bağlı ortaklıklarımız ile sinerji içerisinde çalışıyoruz. Birçok alanda beraber değer yaratma fırsatı yaratıyoruz.

Tedarikçiler
Tedarikçilerimizin çevresel, sosyal ve yönetişim konularını gözetmelerini önemsiyor bu alanda farkındalık kazanmaları için iş birliği yapıyoruz.

Müşteriler
Müşterilerimizin yeşil ve kapsayıcı dönüşümünlerine ortak olmayı hedefliyoruz. Sadece kredilendirme faaliyetleri ile değil aynı zamanda danışmanlık hizmetlerimizle çok yönlü hizmet sunuyoruz.

Yatırımcılar
Yatırımcılarımızı hedef ve taahütlerimiz kapsamında sürekli bilgilendiriyoruz

Finansal Kuruluşlar ve Kalkınma Finansmanı Kurumları
Fon sağlayıcılarımızla sürdürdüğümüz uzun soluklu iş birliği sayesinde ülkemiz ve müşterilerimizin ihtiyaçlarına yönelik iş birliği fırsatları yaratıyoruz.

KAPSAYICI VE SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMAYI DESTEKLİYORUZ

Yönetişim Modeli

TSKB faaliyetlerini imzacısı olduğu çok sayıda bildirge ve çalışma ilkeleri doğrultusunda yürütüyor.

Yönetim Kurulu Üyeliği ve Çalışma Grupları Aracılığıyla Aktif Katılım Sağladığımız İnisiyatif ve Dernekler

- Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI)
- Chapter Zero
- Entegre Raporlama Derneği Türkiye (ERTA)
- Etki Yatırımı Danışma Kurulu (EYDK)
- Küresel Raporlama İnisiyatifi (GRI)
- İş Dünyası Sürdürülebilir Kalkınma Derneği (SKD Türkiye)
- Net-Sıfır Bankacılık Birliği (NZBA)
- Türkiye Bankalar Birliği (TBB)
- Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği (TKYD)
- Türkiye Sanayici ve İş İnsanları Derneği (TÜSİAD)
- Türkiye Yatırımcı İlişkileri Derneği (TÜYİD)
- Uluslararası Finans Enstitüsü (IIF)
- UN Global Compact Türkiye (UNGC Türkiye)
- Uluslararası Kalkınma Finans Kulübü (IDFC)

TSKB'nin İmzacısı Olduğu Bildirge ve Prensipler

- IDFC İklim Deklarasyonu
- European Long-Term Investors (ELTI) - COP21 Düşük Karbon Ekonomisine Geçiş Bildirgesi
- Kadının Güçlenmesi Prensipleri (WEPs)
- EBRD - UNEP FI Enerji Verimliliği Ortak Bildirisi
- Global Compact Türkiye Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi
- UNEP FI Sorumlu Bankacılık Prensipleri (Kurucu İmzacı)
- IDFC Cinsiyet Eşitliği ve Adaleti Deklarasyonu
- Sosyal Yatırım Koalisyonu - Sosyal Yatırım Bildirgesi
- İş Dünyası Plastik Girişimi

Finance in Common Summit (FiCS)

- Sürdürülebilir ve Dirençli Küresel Toparlanma Deklarasyonu
- Biyoçeşitlilik Deklarasyonu
- Cinsiyet Eşitliği ve Kadının Güçlendirilmesi Deklarasyonu

Uluslararası Kalkınma Finansmanı Kulübü (IDFC)

TSKB, 2011 yılından beri aktif üyesi olduğu ve 2019 yılında Yönetim Komitesi üyeleri arasına katıldığı IDFC bünyesinde cinsiyet eşitliği, iklim değişikliği, biyoçeşitlilik, SKA'lara uyum ve benzeri konulardaki çalışmalarına devam etti.

Banka, 2024 yılında ilk kez ülkemizde gerçekleştirilen , IDFC Yönetim Komitesi Toplantısı'na İstanbul'da bulunan genel merkezinde ev sahipliği yaptı, Avrupa'dan Güney Amerika'ya dünyanın farklı coğrafyalarından kalkınma bankalarının liderlerini ağırladı. Toplantıya BOAD (Batı Afrika Kalkınma Bankası), Bancoldex (Kolombiya Dış Ticaret Bankası) AFD (Fransız Kalkınma Ajansı) ve KfW (Alman Kalkınma Bankası) gibi dünyanın önde gelen kalkınma kuruluşlarının CEO'ları katıldı.

Toplantı kapsamında iklim ve cinsiyet eşitliği odak alanlarıyla sürdürülebilir kalkınma hedefleri uyumu, kalkınma için dayanışma ve biyoçeşitlilik gibi kritik konular ele alınarak bu alanlardaki iş birliği ve deneyim paylaşımı hedeflendi.

IDFC bünyesinde aktif katılım sağlanan Cinsiyet Eşitliği ve SKA Hizalama Çalışma Gruplarında 2024 yılında öne çıkan noktalar Sosyal Sermaye bölümünde aktarılmaktadır.

TSKB, doğa ile uyumlu bir finansal ekosistem oluşturma vizyonu doğrultusunda IDFC Finance in Common Zirvesi çerçevesinde yayımlanan Biyoçeşitlilik Deklarasyonu'nu imzalayarak, biyoçeşitliliğin korunmasına yönelik küresel taahhütleri desteklediğini ve sürdürülebilir finansman modelleriyle doğaya duyarlı yatırımları teşvik etmeye devam edeceğini 2020 yılında beyan etmişti. Bu imza, TSKB'nin biyoçeşitliliği finansal karar alma süreçlerine entegre etme kararlılığını yansıtırken, doğa temelli çözümleri güçlendirme ve sürdürülebilir kalkınmaya katkı sağlama misyonuna da işaret ediyor.

TSKB, 2025 yılında bu alandaki kapasitesini daha da geliştirerek, üyesi olduğu Biyoçeşitlilik Çalışma Grubu'nda daha etkin bir rol üstlenmeyi ve doğanın korunmasına yönelik küresel çabalara katkısını artırmayı hedefliyor.



Birleşmiş Milletler İklim Değişikliği Konferansı (COP29)

TSKB, 11-22 Kasım 2024 tarihleri arasında Azerbaycan'ın başkenti Bakü'de gerçekleştirilen Birleşmiş Milletler İklim Değişikliği Konferansı'na (COP29) Genel Müdür Yardımcısı ve Sürdürülebilirlik Lideri Meral Murathan, farklı alanlardaki yöneticiler, ilgili teknik ekipler ve Escarus ile katıldı.

Konferans kapsamında, TSKB, Türkiye, IDFC, UN Global Compact, Sürdürülebilir Gelecek Platformu, OPEC Fund ve Dünya Bankası'nın yer aldığı 9 farklı panele katılarak, Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınma alanındaki katkılarını ve deneyimlerini paylaştı.

Finans COP'u olarak anılan bu yılki zirvede gelişmekte olan ülkelere yıllık 300 milyar ABD dolarlık iklim finansmanının sağlanması kararı müzakerenin en önemli sonucu olarak ön plana çıktı. Ancak 1.3 trilyon ABD doları seviyesinde bir finansman rakamının taahhüdünü bekleyen gelişmekte olan ülkeler, alınan kararı olumlu karşılamadı.

Toplantılarda ayrıca, Paris Anlaşması'nın 6.4 maddesi gereği emisyon azaltma projelerinden karbon kredisi üretimi ve ticaretine olanak tanınarak BM denetiminde uluslararası karbon ticaretini kolaylaştıracak önemli bir adım atıldı. Ekosistem tartışmaları ve doğa pozitif yaklaşımının ön planda olduğu COP 29, gelecek yıl Brezilya'da yapılacak biyoçeşitlilik odaklı COP 30 için bir zemin hazırladı.

COP 29'da Türkiye adına en önemli gelişme "Uzun Dönemli İklim Stratejisi"nin yayımlaması oldu. Bu strateji, Türkiye'nin 2053 yılına kadar net sıfır emisyon hedefine ulaşabilmesi için koyduğu hedefleri ve bu hedeflere ulaşmak için atılacak adımları kapsıyor.

TSKB, Türkiye'nin 2053 net sıfır hedeflerine etkin katkı sunmak adına "Uzun Dönemli İklim Stratejisi" doğrultusunda sektörel karbonsuzlaşma faaliyetlerini yakından izlenmeye devam edecek. Banka, sürdürülebilir kalkınma misyonu gereği entegre ve bütüncül bir bakış açısı ile hareket ederek kurumsal bankacılık, yatırım bankacılığı ve danışmanlık hatlarıyla Türkiye'nin yeşil dönüşümüne aktif şekilde destek vermeyi sürdürecek.

TBB Sürdürülebilirlik Çalışmaları

TBB bünyesinde 2009 yılında kurulan Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu bankalara çevresel ve sosyal konuların öngörülebilirliğinin, saydamlığının ve izlenebilirliğinin sistematik bir şekilde yönetilmesi için rehberlik ediyor. 2020 yılında yeniden aktif çalışmalar yürüten ve bu yıldan itibaren TSKB'nin başkanlığını yürüttüğü TBB Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu'nda, bu yıl İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi Müdürlüğü'nün kurulmasıyla birlikte TSKB görevine eş başkan olarak devam etti.

16 Temmuz 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan "Yeşil Mutabakat Eylem Planı"nın 3 numaralı "Yeşil Finansman" başlığı altında "3.2. Ülkemizde yeşil finansmanın gelişimini sağlayacak ekosistemin geliştirilmesi" hedefine yönelik olarak "3.2.5. Sürdürülebilir bankacılığın geliştirilebilmesine yönelik bir yol haritasının belirlenmesi" eyleminin sorumluluğu ve koordinatörlüğü BDDK'ya verilmişti.

Yönetişim Modeli

Bu çerçevede, Paris İklim Anlaşması ve Avrupa Birliği Yeşil Mutabakatı kapsamında sera gazı emisyonlarının azaltılması faaliyetlerine yönelik finansmanın desteklenmesine, iklim değişikliği kaynaklı finansal risklerin yönetilmesine ve sürdürülebilir bankacılık faaliyetlerinin geliştirilmesine yönelik yol haritasının belirlenmesi amacıyla, "Sürdürülebilir Bankacılık Stratejik Planı" BDDK'nın 24.12.2021 tarih ve 9999 sayılı Kararı ile kabul edildi. 2024 yılında, Sürdürülebilir Bankacılık Stratejik Planı'nda TBB'nin "Sorumlu/Koordinatör Kurum" olarak belirlendiği "Eylemler" ve "İş Birliği Yapılacak Kuruluş" olarak belirlendiği "Eylemler" kategorilerinde öngörülen çalışmalar TBB Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu'nca sürdürüldü.

2023 yılında yayınlanan Yeşil Varlık Oranı Hakkında Tebliğ Taslağı ve ilgili tebliğin Teknik Tarama Kriterlerinin bankalar tarafından nasıl uygulanacağı konusu 2024 yılında da gündemdeydi. 8 ana sektor ve imalat sektoru altında 7 sektor icin Yeşil Kredi tanımlama kriterleri olarak tanımlanabilecek bu tebliğ teknik tarama kriterleri Avrupa Birliği taksonomisi temel alınarak belirlenmiştir. 2024 yılında İklim Değişikliği Başkanlığı tarafından görüşe acılan Ulusal Yeşil Taksonomi Yönetmeliği ile Yeşil Varlık Oranı Tebliğ'nin nasıl uygulanacağı, hem TBB Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu hem de TBB'yi temsilen BDDK ve İklim Değişikliği Başkanlığı arasında yapılan müzakere görüşmelerinde takip edilmiştir.

TBB Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu'nda kurulan İklim Riskleri Alt Çalışma Grubu, yüksek emisyonlu sektörler için bankaların iklim değişikliğine yönelik geçiş riskleri ve fiziksel risk değerlendirmelerinde, her bir risk faktörü için sektör bazlı iklim risklerini analiz etmelerinde yol gösterici olarak kullanabilecekleri "Isı Haritası Metodolojileri Oluşturulmasına İlişkin Rehber"i hazırlayarak Aralık 2024'te yayınladı. TSKB rehberin hazırlanma çalışmalarına gübre ve cam sektörleri bağlamında katkı sundu.

TSKB, TBB Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu kapsamında kurulan İklim Dönüşümü Finansmanı Alt Çalışma Grubu'nda Türkiye'nin 2053 Net Sıfır hedeflerine ulaşmak için çimento, enerji, ulaşım, demir-çelik, alüminyum, petrol-doğalgaz, kimya, plastik, inşaat, gayrimenkul ve tarım sektörlerinde, sektör bazlı değer zinciri özelinde faaliyetlerin analiz edilmesi ve emisyon azaltım teknolojilerinden ve sektörel yol haritalarından faydalanılarak geçiş finansmanına yönelik yatırımların ve gerekli finansman kriterlerinin belirlenmesine yönelik çalışmalara katkı sağladı. Çalışma grubu, İklim Dönüşümü Finansmanı Rehberi hazırlık çalışmalarına devam etmektedir.

TSKB raporlama döneminde, TBB Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu'ndaki eş başkanlık sorumluluğu doğrultusunda T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı koordinasyonunda oluşturulan İklim Finansmanı Çalışma Grubu'na katılım sağlayarak Ulusal Taksonomi geliştirme çalışmalarında aktif rol oynadı. Ayrıca, yıl boyunca teknik tarama kriterlerine yönelik hazırlanan taslak metinler hakkında, kamu ve sektör temsilcilerinin katılımı ile gerçekleştirilen alt sektör toplantılarına katkı sunuldu.

İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği (SKD Türkiye)

TSKB 2014 yılından bu yana üyesi olduğu ve çalışmalarına aktif katılım sağladığı SKD Türkiye bünyesinde önemli iş birliklerine imza atıyor, diğer üye şirketlerle bilgi ve deneyim paylaşımı fırsatı yakalıyor.

TSKB 2024 yılında SKD Türkiye Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı seçildi. Banka, Dernek bünyesinde faaliyet gösteren Finansal Ürünler ve Hizmetler Çalışma Grubu'nun da başkanlığını yürütüyor. Banka 2024-2025 döneminde Çalışma Grubu'nda 2 farklı projeye imza atma hedefiyle çalışmalarını sürdürüyor.

Sürdürülebilir finans temaları ve kriterleri ile ilgili finansal kuruluş ürünlerini haritalandırma çalışmasına yönelik ilk proje tamamlanmak üzeredir. Bu proje özel sektör temsilcilerine yatırımlarına uygun temayı belirleyip kriterleri kontrol ederek ilgili finansal kuruluşlar ile temasa geçmelerine imkan sunacak.

2024 yıl sonunda başlanan sosyal temalı ikinci projenin detaylarına Sosyal Sermaye bölümünden ulaşabilirsiniz.

ÇSY derecelendirmesi ve endeksler

ÇSY faktörleri yatırımcıların kararlarında belirleyici rol oynuyor. TSKB İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi Ekibi, ÇSY derecelendirme kuruluşlarıyla etkileşim kuruyor, Banka'nın sürdürülebilirlik alanındaki performansının küresel derecelendirme ve endekslere şeffaf ve doğru yansıması için çalışıyor. TSKB'nin raporlama dönemi itibarıyla değerlendirildiği derecelendirme ve endeks çerçeveleri infografikte yer alıyor.

Türkiye'de 1.lik	**Sustainalytics ÇSY Risk Notu**	Ciddi	Yüksek	Orta	Düşük	**İhmal edilebilir**			
		40+	40-30	30-20	20-10	10-0			
	CDP İklim Değişikliği Notu*	D-	D	C-	C	B-	B	**A-**	A
		Açıklama		Farkındalık		Yönetim		Liderlik	
Türkiye'de en iyi bankalar arasında	**LSEG ÇSY Notu**	0			**85**	100			
Türkiye'den tek kurum	**Equileap Cinsiyet Eşitliği Endeksi**	0			**71**	100			
Türkiye'de 1.lik	**Sustainable Fitch**	5	4	**3 (62)**	2	1			
	Moody's ÇSY Kredi Etki Notu	5 Çok Yüksek Derecede Olumsuz	4 Yüksek Derecede Olumsuz	3 Orta Derecede Olumsuz	**2** Nötr - Düşük	1 Pozitif			
	Fitch ÇSY Kredi Etki Notu	5 Yüksek Derecede İlgili	4 İlgili	3 Minimal Derecede İlgili	**2**	1 İlgisiz			
Türkiye'den dahil olan tek banka	**Corporate Knights**	Dünyadaki en sürdürülebilir 100 kurum listesi							

*2023 yıl sonu notudur. 2024 sonuçları henüz CDP tarafından halka açık yayımlanmamıştır.

Yönetişim Modeli

TSKB SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YOLCULUĞU KİLOMETRE TAŞLARI*

1980

Kredi değerlendirme süreçlerine ilk defa çevresel faktörlerin eklenmesi

1990

İlk çevre temalı kredi kullandırımı

2005

Çevre Yönetim Sistemi'nin (ÇYS) kurulması

Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Modeli'nin (ERET) tasarlanması

2006

Çevre Politikası'nın yayımlanması

2012

ISO 14064 Sertifikası almaya hak kazanan ilk Türk bankası

Çevre Politikası ve ÇSY'nin Sürdürülebilirlik Politikası ve SYS olarak revize edilmesi

2014

Sürdürülebilirlik Komitesi'nin kurulması

2015

BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'ne katılım

Sürdürülebilirlik Politikası'nın güncellenmesi

2016

Türkiye ve CEEMEA Bölgesi'ndeki ilk yeşil/ sürdürülebilir tahvilin ihraç edilmesi

**İklim Yolculuğumuza sayfa x'ten ulaşabilirsiniz.

TSKB SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YOLCULUĞU KİLOMETRE TAŞLARI

2007

ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi Sertifikası almayı hak eden ilk Türk bankası

Tüm yatırım projelerinin ERET Modeli kapsamında değerlendirilmeye başlanması

2008

İlk Sürdürülebilirlik Raporu'nun yayımlanması

2010

United Nations Global Compact (UNGC)'e üye olunması

Global Reporting Initiative (GRI) onaylı ilk Sürdürülebilirlik Raporu'nun yayımlanması

2011

Sürdürülebilirlik danışmanlığı konusunda faaliyet gösteren Escarus'un kurulması

2017

Dünyanın ilk sürdürülebilir sermaye benzeri tahvilinin ihraç edilmesi

Türkiye'de ilk Etki ve Tahsis Raporlaması'nın yayımlanması

Türk finans sektörünün ilk Entegre Raporu'nun yayımlanması

2019

IDFC Climate Facility Koordinasyon Birimi Direktörlüğü

UNEP FI Sorumlu Bankacılık Prensipleri'nin kurucu imzacılığı

2021

Kredilerin SKA Haritalandırılması Modeli

Türkiye'de "Sustainalytics" tarafından en iyi Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ÇSY) Risk Notu

SKA kredi modeliyle ilk kredi kullandırımı

Finance in Common Zirvesi; Sürdürülebilir ve Dirençli Küresel Toparlanma, Biyoçeşitlilik ve Cinsiyet Eşitliği ve Kadının Güçlendirilmesi Deklarasyonları imzacısı olunması

Türkiye'de ilk ÇSY Risk Notuna endeksli kulüp kredisi temin edilmesi

Dünyadaki ilk sürdürülebilir kira sertifikası ihracına aracılık

Sürdürülebilirlik Stratejisi'nin yürürlüğe alınması

TBB Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu'na aktif katılım

2022

Sustainalytics ÇSY Risk Notu ile Küresel En iyi 50 kurum listesine giriş

TSKB Sorumlu İletişim Politikası ve Kılavuzu'nun yayımlanması

2023

Sustainalytics ÇSY Risk Notu ile global bankalar arasında 10. sıraya yükseliş

2024

Equileap "Gelişmekte Olan Piyasalar Cinsiyet Eşitliği" çalışmasında 1.'lik

İlk Kalkınma Günü'nün düzenlenmesi

Sermaye Öğeleri

FİNANSAL SERMAYE

1,8 milyar ABD dolarını aşkın uzun vadeli nakdi kredi kullandırımının gerçekleştiği 2024 yılında, bir kalkınma ve yatırım bankası olarak, geçici makro ihtiyati tedbirlerden sınırlı etkilenen TSKB'nin kredi portföyü dinamik ve verimli iş modeli ve sermaye yaratma kapasitesi sayesinde kur etkisinden arındırılmış bazda %11,6 seviyesinde büyüdü.

%52

2021 yılından bu yana 5,2 milyar ABD Doları kullandırım ile hedefin %52'si tamamlanmıştır.

%92

2024 itibarıyla SKA bağlantılı kredilerin toplam portföy içerisindeki oranı





Sermaye Öğeleri

FİNANSAL SERMAYE

2024 HEDEF VE GERÇEKLEŞMELERİ

Hedef	Gerçekleşme
2021 - 2030 yılları arasında SKA bağlantılı **10 milyar ABD doları** ve üzerinde finansman sağlamak	2021 yılından bu yana 5,2 milyar ABD doları kullandırım ile hedefin **%52'si tamamlanmıştır.**
SKA bağlantılı kredilerin toplam portföy içerisindeki oranını **%90 seviyesi** ve üzerinde tutmak	**%92**
İklim ve çevre bağlantılı SKA'lara katkı sağlayan kredilerin toplam kredi portföyü içindeki payını **%60 seviyesinde** tutmak	**%58**
2024 - 2030 yılları arasında **4 milyar ABD doları** ve üzerinde iklim finansmanı sağlamak	2024 yılında toplam 720 milyon ABD doları kullandırım ile hedefin **%18'i tamamlanmıştır.**
2024-2025 yılları arasında deprem etkilerini onarıcı finansman temalı **400 milyon ABD Doları** tutarında finansman sağlamak	2024 yılında toplam 320 milyon ABD doları kullandırım ile hedefin **%80'i tamamlanmıştır**.
Yeni kurulacak kömür yakıtlı termik santral ve elektrik üretim amaçlı kömür madenciliği yatırımlarını finanse etmemek ve canlı kredi portföyümüzdeki **kömür faaliyetlerine ilişkin riskimizi 2035 yıl sonuna kadar sıfırlayarak sektörden tamamen çıkmak**	2024 yılında hedefe konu kullandırım **yapılmamıştır.**
2050 Net Sıfır hedefimiz doğrultusunda, reel sektör firmalarına düşük karbonlu ekonomiye geçiş odaklı finansman yaratmak	**Sürdürülebilir Finansman Çerçevemize geçiş finansmanı boyutu katılarak finansman olanakları çeşitlendirilmiştir.**

2025 HEDEFLERİ

Hedef
2021 - 2030 yılları arasında SKA bağlantılı 10 milyar ABD doları ve üzerinde finansman sağlamak SKA bağlantılı kredilerin toplam portföy içerisindeki oranını **2030 yılına kadar** %90 seviyesi ve üzerinde tutmak
2024 - 2030 yılları arasında 4 milyar ABD doları ve üzerinde iklim finansmanı sağlamak İklim ve çevre bağlantılı SKA'lara katkı sağlayan kredilerin toplam kredi portföyü içindeki payını **2030 yılına kadar** %60 seviyesinde tutmak
2024-**2026** yılları arasında deprem etkilerini onarıcı finansman temalı **600 milyon ABD doları** tutarında finansman sağlamak
2050 Net Sıfır hedefimiz doğrultusunda, reel sektör firmalarına düşük karbonlu ekonomiye geçiş odaklı finansman yaratmak
Karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerimizin yeşil dönüşüm yatırımlarına yönelik geçiş finansmanı sağlama çalışmaları yürütmek
2026 yıl sonuna kadar sosyal kalkınma odaklı SKA bağlantılı 600 milyon ABD doları ve üzerinde finansman sağlamak
2026 yıl sonuna kadar 200 milyon ABD doları ve üzerinde kadın istihdamı ve kadının güçlenmesi finansmanı sağlamak
Yeni kurulacak kömür yakıtlı termik santral ve elektrik üretim amaçlı kömür madenciliği yatırımlarını finanse etmemek ve canlı kredi portföyümüzdeki kömür faaliyetlerine ilişkin riskimizi 2035 yıl sonuna kadar sıfırlayarak sektörden tamamen çıkmak

Sermaye Öğeleri

FİNANSAL SERMAYE

2024'ÜN SATIR BAŞLARI

Güçlü likidite, sermaye yapısı ve sağlıklı aktif kalitesi ile desteklenen finansal performans
TSKB'nin 2024 yılı net dönem kârı, yıl sonu hedefleri ile uyumlu sürdürülebilir yüksek performansı sayesinde yıllık bazda %44 artışla 10 milyar TL'yi aştı.

1,8 milyar ABD dolarını aşkın uzun vadeli nakdi kredi kullandırımının gerçekleştiği 2024 yılında, bir kalkınma ve yatırım bankası olarak, geçici makro ihtiyati tedbirlerden sınırlı etkilenen TSKB'nin kredi portföyü dinamik ve verimli iş modeli ve sermaye yaratma kapasitesi sayesinde kur etkisinden arındırılmış bazda %11,6 seviyesinde büyüdü.

Yıllık bazda %13 artış gösteren ücret ve komisyonlar, toplam bankacılık gelirindeki ağırlığını korumaya devam etti. Sağlam net faiz geliri üretim kapasitesi ve güçlü marj performansı, Banka'nın %6'yı aşan bir net faiz marjı kaydetmesini sağladı.

Güçlü tahsilat performansı ve kredilerin yeniden sınıflandırılması sonucunda 3. grup oranı özel sektör bankalara kıyasla önemli ölçüde azaldı. Yıl sonu itibarıyla Banka'nın toplam karşılık oranı %4,8 seviyesinde gerçekleşti. Bununla birlikte, yıl içerisinde 300 milyon TL ilave serbest karşılık ayıran TSKB, sektördeki serbest karşılık stoğunu artırabilen tek Banka oldu. Banka, 2018'den beri kesintisiz sürdürdüğü güçlü aktif kalitesi ve her geçen yıl iyileştirdiği karşılık oranları ile sektörde ön plana çıkarken 2024 yılı net kredi risk maliyeti -60 baz puan oldu.

TSKB 2024 yılında, 2 milyar TL'yi aşan serbest karşılık tutarına rağmen, %38,5 ile sektörün en iyi özkaynak kârlılık oranını kaydetti.



TSKB, değer yaratma modelinin en önemli paydaşları arasında yer alan kalkınma finansmanı kurumları ile iş birliğini sürekli güçlendiriyor.

Hedef Belirleme Yılı	Hedef	2021	2022	2023	2024	Hedeflenen Yıl
2020 EFR	SKA bağlantılı kredilerin toplam portföy içerisindeki oranını %90 seviyesi ve üzerinde tutma	%89	%91	%90	%92	**2030**
2020 EFR	2030 yılına kadar SKA bağlantılı 10 milyar ABD doları ve üzerinde finansman	1,1 milyar Hedefin %14'ü gerçekleştirilmiştir.	1,1 milyar Toplamda 2,2 milyar Hedefin %28'i gerçekleşmiştir.	1,2 milyar Toplamda 3,4 milyar Hedefin %42,5'i gerçekleşmiştir. Hedef 8 milyardan 10 milyara revize olmuştur.	1,8 milyar Toplamda 5,2 milyar Hedefin %52'si gerçekleşmiştir.	**2030**
2021 İklim Riskleri Raporu	İklim ve çevre bağlantılı SKA'lara katkı sağlayan kredilerin toplam kredi portföyü içindeki payının %60 ve üzerinde tutma	%62	%60	%62	%58	**2030**
2021 İklim Riskleri Raporu	Yenilenebilir olmayan kaynaklardan elektrik üretim yapan santrallerin finansmanının Banka kredi portföyü içindeki payını %5 ile sınırlandırma, 2035 yılına kadar sıfırlama	%3,8	%3,5	%3,0	%2,0	**2035**
2024 İklim Raporu	2030 yılına kadar 4 milyar ABD doları iklim finansmanı	-	-	-	720 milyon Hedefin %18'i tamamlanmıştır.	**2030**
2024 EFR	2026 yıl sonuna kadar sosyal kalkınma odaklı SKA bağlantılı 600 milyon ABD doları ve üzerinde finansman sağlamak					**2026**
2024 EFR	2026 yıl sonuna kadar 200 milyon ABD doları ve üzerinde kadın istihdamı ve kadının güçlenmesi temalı finansman sağlamak					**2026**

Kalkınma finansmanı kurumları ile güçlenen iş birliği

TSKB, değer yaratma modelinin en önemli paydaşları arasında yer alan kalkınma finansmanı kurumları ile iş birliğini sürekli güçlendiriyor. Banka, 2024 yılında IBRD, AFD, CDP, ITFC, EBRD ve IFC olmak üzere 6 farklı kurum ile yenilenebilir enerji, deprem etkilerini onarma, depremden etkilenen firmaların yeşil dönüşümü, iklim değişikliği ile mücadele ve kadın istihdamı temalarında toplam 715 milyon ABD doları tutarında kaynak anlaşması imzaladı. Yıl sonu itibarıyla TSKB'nin yakın iş birliği içerisinde çalıştığı kurum sayısı, eklenen 2 kurum ile, 14'e yükseldi.

TSKB ayrıca 26 gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerden, toplam 4 trilyon ABD doları aktif büyüklüğü temsil eden 26 farklı üyenin yer aldığı Uluslararası Kalkınma Finansmanı Kurumları (IDFC), Uzun Vadeli Yatırımcılar Kulübü (LTIC) ve Avrupa Uzun Vadeli Yatırımcılar Birliği (ELTI) gibi inisiyatifler aracılığıyla kapasite geliştirirken, yeni iş fırsatlarını Türkiye'de hayata geçirmektedir.

Sermaye Öğeleri

FİNANSAL SERMAYE

Geçiş finansmanı boyutu ile derinleşen TSKB Sürdürülebilir Finans Çerçevesi
TSKB Ağustos ayında Sürdürülebilir Finans Çerçevesini Uluslararası Sermaye Piyasaları Birliği (ICMA) tarafından yayımlanan güncel prensipler, piyasa dinamikleri ve iyi uygulama örneklerini dikkate alarak güncelledi.

Dünya'da ilk uygulamalar arasında yer alarak çerçeve dokümana geçiş finansmanı boyutu da entegre edildi. Böylece önümüzdeki dönemde yüksek emisyonlu sektörlerde faaliyet gösteren şirketlerin yeşil yatırımlarına geçiş finansmanı boyutu ile destek olunacak.

Uluslararası sermaye piyasalarında gerçekleştirilen işlemlerle güçlenen finansal performans
TSKB 2024 yılında da uluslararası sermaye piyasalarında aktif olmaya devam etti. Mart ayında ilave ana sermaye niteliği taşıyan Eurobond ihracına imza atıldı. Ekim ayında ise başarılı bir işleme daha imza atılarak Eurobond tahvili piyasaya sunuldu. Böylece faiz marjı da dahil olmak üzere finansal rasyolar kuvvetle desteklendi ve kalkınma odaklı büyüme potansiyeli artırıldı.

Yatırım kredileri odaklı büyüme
TSKB, Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı faaliyetleri kapsamında 2024 yılında iklim ve deprem finansmanı, yenilenebilir enerji, enerji ve kaynak verimliliği, üretim sektöründe kapasite artışı ve yeni teknoloji yatırımlarıyla kadın istihdamı gibi kapsayıcı ve stratejik kalkınma alanlarında 1,8 milyar ABD doları nakdi kredi kullandırdı. Söz konusu tutarın 1,5 milyar ABD doları karşılığı kurumsal müşterilere uzun vadeli yatırım ve orta vadeli işletme kredisi olarak sağlandı.

Raporlama döneminde kredilerin toplam aktifler içerisindeki payı %72 seviyesinde sektör ortalamasının 23 puan üzerinde gerçekleşti. TSKB, diğer finans kuruluşları iş birliğinde gerçekleştirdiği proje finansmanı faaliyetleri kapsamında 300 milyon ABD doları mertebesinde kredi kullandırdı.

Orta ve uzun vadeli kredilerde %27'lik pazar payı
Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasında öncü banka olma vizyonu doğrultusunda hareket eden TSKB, müşterilerine orta ve uzun vadeli finansman sağlıyor. 2024 yılı içerisinde kurumsal müşterilere 2,5 milyar ABD doları seviyesinde nakdi ve gayri nakdi kredi limiti tahsis eden Banka, 2,2 milyar ABD dolarını aşan tutarda yeni kredi sözleşmesi imzaladı. 2024 yıl sonu itibarıyla TSKB kredi portföyünün %18'i 1 yıldan kısa, %48'i ise 5 yıl ve üzeri vadeli kredilerden oluştu. Ortalama kredi vadesi ise yaklaşık 5 yıldır.

Orta ve uzun vadeli krediler segmentinde, kalkınma ve yatırım bankaları arasında %27 oranında pazar payına sahip olan TSKB'nin 2024 yıl sonu itibarıyla yatırım kredilerinin toplam kredi portföyü içerisindeki payı %74'tür. Aynı dönemde işletme kredilerinin payı %17, APEX de dahil diğer kredilerin payı ise %9 olarak gerçekleşti.

Sermaye yatırımları ile artan değer yaratımı
Banka, TSKB Girişim Sermayesi Yatırım Fonu kapsamında ilk yatırımını 110 MW depolamalı GES ve RES projelerini hayata geçirecek olan Poweren Elektrik ile gerçekleştirdi.

2023 yılında TSKB, Dünya Bankası'ndan Hazine ve Maliye Bakanlığı garantisi ile Türkiye Yeşil Fonu'nun kurulması kapsamında 155 milyon ABD doları tutarında kredi temin etmişti. Bu kapsamda 2024 yılında Türkiye Yeşil Fonu kurulum sürecini başarıyla tamamlandı. Dünyada ve Dünya Bankası uygulamalarında bir ilk olan işlem ile Türkiye'nin en yüksek tutarlı girişim sermayesi yatırım fonu hayata geçirildi. Banka önümüzdeki dönemde Fon kanalıyla Türkiye'de yeşil ve yeşil dönüşüm sürecindeki firmalara sermaye yatırımı sağlamayı hedefliyor.

İklim ile ilgili risk ve fırsatlarının yönetimi
TSKB, başta iklim ile ilgili risk ve fırsatlar olmak üzere sürdürülebilirlikle bağlantılı risk ve fırsatların yönetimi için hem kendi faaliyetlerini, çevre ve topluma olan etkisini hem de müşterilerinin yeşil dönüşüm süreçlerinde ihtiyaç duydukları alanları sürekli gözden geçiriyor. Yıl boyunca temin edilen temalı kaynaklar da dahil olmak üzere TSKB'nin pasif yapısı doğrudan ve dolaylı olumsuz etkiyi azaltmak, çevre ve toplum dostu yeşil ve sosyal yatırımları desteklemek için kullanılıyor.

Yenilenebilir enerji, enerji ve kaynak verimliliği, deprem etkilerini onarma, döngüsel ekonomi, kadın istihdamı ve kadının güçlenmesi alanlarında etki yaratmaya devam etmeyi hedefleyen Banka önümüzdeki dönemde adaptasyon yatırımlarını etki alanına dahil etmeyi hedeflemektedir.

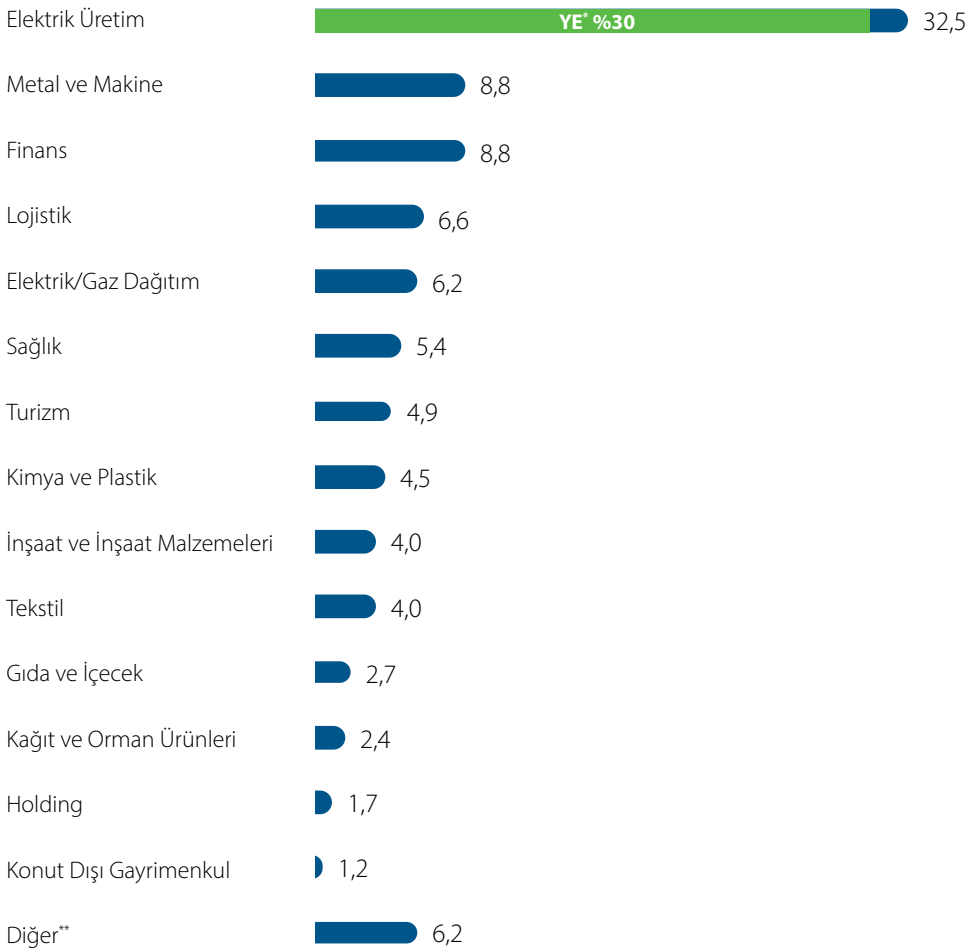
Banka, TSKB Girişim Sermayesi Yatırım Fonu kapsamında ilk yatırımını 110 MW depolamalı GES ve RES projelerini hayata geçirecek olan Poweren Elektrik ile gerçekleştirdi.

Detaylar için Doğal Sermaye ve Sosyal Sermaye bölümlerini inceleyebilirsiniz.

2025 Öngörüleri

Büyüme stratejisinin devam edeceği 2025 yılında, 2024 yılı ile paralel olarak çift haneli seviyelerde kurdan arındırılmış kredi büyümesi hedeflenmektedir. Çeşitlendirilmiş fonlama faaliyetleri, sağlam aktif karlılığı ve yüksek karşılık oranları ile sektörün oldukça üzerinde güçlü sermaye tamponlarının Banka'nın büyüme hedeflerini desteklemesi öngörülmektedir. Öte yandan, istikrarlı karlılık ile 2024 yılında sektörden belirgin şekilde pozitif ayrışan konum sürdürülürken, 2025 yılında da Türkiye'nin ve Banka'nın sürdürülebilir kalkınma hedefleri doğrultusunda kurumsal bankacılık, yatırım bankacılığı ve danışmanlık hizmetleriyle nitelikli değer yaratmaya devam edilecektir.

2024 yılında TSKB'nin Kredi Portföyünün Sektör Bazında Kırılımı (%)



*Yenilenebilir Enerji Kredileri
**Otomotiv, telekom/teknoloji ve diğer krediler

Sermaye Öğeleri

FİNANSAL SERMAYE



TSKB VE YENİLENEBİLİR ENERJİ

İklim değişikliğiyle mücadele ve Türkiye'nin düşük karbon ekonomisine geçiş sürecinde yenilenebilir enerji kaynaklarının etkin ve doğru kullanımı büyük önem taşıyor. Yenilenebilir enerji kaynakları, Türkiye'nin enerjide dışa bağımlılığının azaltılması açısından kilit konumda bulunuyor. Öte yandan yıl içerisinde yayımlanan Enerji Dönüşümü- Yenilenebilir Enerji 2035 Yol Haritası ile 2035'te rüzgâr ve güneşte 120 bin megavatlık kurulu güce ulaşma hedefi açıklanmıştır. Böylece yenilenebilir enerji payının toplam kurulu güç içerisinde %70 seviyelerini aşması hedeflenmektedir.

Banka'nın kredi portföyüne bakıldığında, enerji sektörünün ağırlığını koruduğu görülüyor.

Raporlama döneminde elektrik üretimi %32,5 pay ile TSKB'nin kredi portföyü içerisinde en büyük paya sahip sektördür. Elektrik üretim portföyünün %90'ı ise yenilenebilir enerji projelerinden oluşuyor. Yenilenebilir enerji projelerinin Banka toplam kredi portföyü içindeki payı ise %30.

Finansman desteği sağlanan yenilenebilir enerji kurulu gücü: 9.294 MW

TSKB orta ve uzun vadeli kaynaklarını 2002 yılından bu yana Türkiye'de hidroelektrik, güneş, rüzgar, biyokütle/biyogaz ve jeotermal enerji santralleri başta olmak üzere çeşitli yenilenebilir enerji santral projelerine aktarıyor. Ayrıca son yıllarda imalat sektöründe faaliyet gösteren müşterilerin içsel tüketimlerine yönelik çatı ve arazi GES yatırımlarına da önemli ölçüde finansman sağlandı.

Banka'nın finansmanında yer aldığı 476 adet yenilenebilir enerji projesinin toplam kurulu gücü 9.294 MW olup, 2024 yıl sonu itibarıyla Türkiye'nin yenilenebilir enerji toplam kurulu gücünün %14'ünü temsil ediyor. Bugüne kadar finansmanında yer alınan yenilenebilir enerji projelerinin emisyon azaltım katkısı yaklaşık 14 milyon ton CO_2e seviyesine ulaştı.

Banka 2021 yılında yayımladığı İklim Değişikliği ile Mücadele ve Uyum Politikası bağlamında, yeni kurulacak kömür yakıtlı termik santral ve elektrik üretim amaçlı kömür madenciliği yatırımlarını finanse etmeyeceğini taahhüt etmişti. TSKB, 2024 yılı Ocak ayında ilgili politikasının kapsamını güncelleyerek, kömür yakıtlı termik santralleri ve elektrik üretimi amacıyla yapılacak kömür madenciliği alanlarında ilave kapasite artışı yatırımlarını da finanse etmeyeceğini açıkladı.

TSKB, SBTi ve NZBA nezdinde verdiği net sıfır emisyon hedefleri doğrultusunda 2035 yıl sonuna kadar kömür finansmanını sonlandıracağını taahhüt etti.

TSKB'nin finanse ettiği yenilenebilir enerji projelerinin adet bazında üretime geçiş oranı %91'dir.

TSKB tarafından finansman sağlanan yenilenebilir enerji projelerinin adet bazında %91'i, kurulu güç bazında ise %94'ü 2024 yıl sonu itibarıyla üretime başladı. Böylece faaliyete geçen projelerin toplam kurulu gücü 8.719 MW'a ulaştı. 2003-2024 yılları arasında TSKB tarafından finansman sağlanan yenilenebilir enerji projelerinin toplam yatırım tutarı 13-14 milyar ABD doları olurken, bu projeler için Banka tarafından taahhüt edilen kredi tutarı 6 milyar ABD doları mertebesinde oldu.

İç tüketime yönelik çatı GES ve arazi GES yatırımları

Enerji fiyatlarındaki artış ve SKDM maruziyeti nedeniyle, son dönemde imalat sektöründeki şirketlerde içsel tüketime yönelik çatı GES, arazi GES yatırımları öne çıkıyor.

TSKB 2024 yılında çatı GES, arazi GES segmentinde önemli projelere finansman sağlamaya devam etti. Bu kapsamda; 29 adet toplam 167 MW kurulu güce sahip çatı GES ve 18 adet toplam 258 MW kurulu gücünde arazi GES yatırımına finansman sunuldu.

TSKB önümüzdeki dönemde, yerli enerji kaynaklarının ekonomiye kazandırılmasına katkı sağlayan yenilenebilir enerji projelerine destek vermeye devam edecektir. 2024 yılında IBRD ile imzalanan anlaşma ile özel sektörün iç tüketim ihtiyaçları kapsamındaki elektrik üretimine yönelik dağıtık güneş yatırım uygulamalarının ve bataryalı elektrik depolama sistemlerinin desteklenmesi hedeflenmektedir. Bu finansman ile firmalardaki cinsiyet eşitliğine ilişkin kapasitenin artırılması da amaçlanmaktadır.

YENİLENEBİLİR ENERJİ PROJELERİ*



98 HES
3.868 MW
Toplam Kurulu Güç
3,7 milyon hane

237 GES
1.811 MW
Toplam Kurulu Güç
1 milyon hane

95 RES
2.711 MW
Toplam Kurulu Güç
3,4 milyon hane

47 Arazi/Çatı GES
425 MW
Toplam Kurulu Güç

18 JES
655 MW
Toplam Kurulu Güç
1,6 milyon hane

28 Biyokütle/Atık
250 MW
Toplam Kurulu Güç
0,4 milyon hane

*TSKB'nin bugüne kadar finansmanında yer aldığı projeler.

Sermaye Öğeleri

FİNANSAL SERMAYE

KOBİ'LERE ÇOK YÖNLÜ DESTEK
TSKB, kurulduğu günden itibaren Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına katkıda bulunma misyonuyla hareket ediyor ve reel sektörün yanında yer alıyor. Bu kapsamda, ulusal ve uluslararası kalkınma finansmanı kuruluşları, çok taraflı bankalar ve özel fonlarla yakın iş birliği içinde çalışarak KOBİ'lere uzun vadeli ve sürdürülebilir finansman imkanları sunuyor.

TSKB 2024 yıl sonu itibarıyla toptancı bankacılık faaliyetleri kapsamında 30 aracı kurum ile iş birliğine giderek verimli bir performans ve paylaşılabilir değer üretti. Banka, APEX kredileri kanalıyla son üç yıl içerisinde 156 adet KOBİ'ye toplam 95 milyon ABD doları tutarında kredi kullandırdı. Sağlanan finansman KOBİ'lerin istihdamlarını artırmalarına ve korumalarına katkı sağladı.

2024 yıl sonu itibarıyla TSKB'nin kredi portföyünde KOBİ segmentinin payı %3'tür.
EBRD iş birliğinde 2016 yılında başlatılan ve KOBİ'lerin finansmana erişimlerini kolaylaştırmayı ve geliştirmeyi hedefleyen program, 2019 yılında imzalanan toplam 100 milyon Euro tutarlı risk paylaşım anlaşması ile genişletildi. 2024 yılında EBRD ile ortak kredi finansmanı kapsamında iş birliğine devam edildi. TSKB, 2025 yılında iş birliği projelerinin sayısını artırmayı, çeşitlendirmeyi ve KOBİ'lere sağladığı desteği güçlendirmeyi hedefliyor.

Banka, IBRD IncA2F ile 2018 yılında imzaladığı kredinin yeniden kullandırım çalışmaları kapsamında; doğrudan finansman ve APEX kaynağı ile kadının iş gücüne katılımına ve gelişmekte olan bölgelerde yer alan KOBİ'lere destek olmayı da sürdürmektedir.

2025 yılında da APEX finansman modeli bağlamında finansal kuruluşlarla iş birliği içinde IBRD IncA2F kapsamında yeniden kredi kullandırımlarına devam edecek olan Banka, APEX kredileri aracılığıyla KOBİ'lerin temalı ve uzun vadeli fonlara erişiminde artan oranda rol oynamayı sürdürecektir.

TSKB'nin kapsayıcılık odağı
TSKB, 2018 yılında Dünya Bankası'ndan sağladığı 400 milyon ABD doları tutarındaki kredinin yeniden kullandırım çalışmaları kapsamında 2024 yılında kadın istihdamının yanı sıra gelişmekte olan bölgelerde faaliyet gösteren işletmeleri desteklemeyi de sürdürdü.

Banka yıl içinde ayrıca IFC ile 2022 yılında imzaladığı ilk kadın istihdamı temalı kredi anlaşmasının devamı niteliğinde, 100 milyon ABD doları tutarında yeni bir kredi anlaşması da imzalandı. Sağlanan bu kaynak ile depremden etkilenen bölgeler de gözetilerek toplumsal cinsiyet eşitliğini teşvik eden firmalar ve yatırımlar aracılığıyla Türkiye'deki kadınların çalışma hayatına entegrasyonu ve iş gücüne erişiminin artırılması hedefleniyor.

TSKB, fırsat eşitliği alanında firmaların öz değerlendirme yapmalarını sağlıyor, mevcut uygulamalarını iyileştirmeye yönelik aksiyon planlarını tasarlamalarını teşvik ediyor. Bu kapsamda; işe alımdan itibaren çalışanlara fırsat eşitliğinin uygulanması, insan kaynakları, etik, disiplin politikalarının revize edilmesi, firmalarda emzirme odasının iyileştirilmesi veya oluşturulması, kadın-erkek maaş oranı arasındaki farkın azaltılması/eşitlenmesi, cinsiyet eşitliğine ilişkin eğitimlerin desteklenmesi gibi aksiyon planlarının uygulanması konusunda destek veriliyor.

TSKB, uygulamaya geçirdiği aksiyon planları ile 2024 yıl sonu itibarıyla firmaların çalışma koşullarında %54 oranında iyileşme kaydedilmesini sağladı.

Etki edilen şirketler için, SKA Haritalandırma Modeli kapsamında doğrudan ve dolaylı SKA analizi için Sosyal Sermaye bölümüne bakabilirsiniz.

İçeride stratejimiz ve politikalarımızla uyumlu odağımızı koruyarak farkındalık artırıcı finansmanlara devam edeceğiz.

TSKB'nin etki alanını genişleten döngüsel ekonomi yatırımları
TSKB, Aralık 2022'de Fransız Kalkınma Ajansı (AFD - Agence Française de Développement) ile imzaladığı 80 milyon Euro tutarındaki kaynak anlaşmasıyla birlikte, döngüsel ekonomiyi kaynak temalarına ekleyerek önemli bir adım attı.

Banka, AFD'den sağladığı bu kaynak ile Türkiye'de faaliyet gösteren firmaların döngüsel ekonomiye hizmet eden yatırımları ile döngüsel ekonomi uygulamalarını geliştirmeyi amaçlayan firmalara finansman sağlıyor.

AFD için de bir ilk olma özelliğini taşıyan döngüsel ekonomi teması, müşterilerin yanı sıra TSKB'nin de teknik kapasitesini geliştirmesi açısından önemli bir fırsat penceresi sundu.

Öne Çıkan Sektörler
Kimya, Tekstil, Turizm, Sağlık, Enerji, Metal ve Makine, İnşaat, Elektromekanik

TSKB, 2023 yılından bu yana kaynak kullandırdığı, 8 sektörden 10 müşterisine Döngüsel Ekonomi Öz Değerlendirme Aracı'nı uygulayarak aksiyon planlarını belirledi.

TSKB tarafından geliştirilen ve 11 ana başlıktan oluşan Döngüsel Ekonomi Öz Değerlendirme Aracı, Banka müşterilerinin stratejiden, iş birliklerine, ürün tasarım süreçlerinden imalat, dağıtım ve tedarik yönetimlerine kadar döngüsel ekonomi uygulamalarını çok yönlü olarak analiz etmelerine imkan sağlıyor.

Banka, 2023 yılından bu yana kaynak kullandırdığı, 8 sektörden 10 müşterisine bu aracı uygulayarak aksiyon planlarını belirledi. Belirlenen aksiyon planları sonucunda müşterilerin parametrelerinde ortalama %25 iyileşme kaydedildi.

TSKB, Döngüsel Ekonomi Öz Değerlendirme Aracı'nı farkındalık yaratmak hedefiyle kaynak kapsamı dışındaki müşterilerine de uyguluyor. Söz konusu uygulama 2023 yılından bu yana başlıca demir-çelik, metal ve makine, kimya, çimento, tekstil sektörlerinden 24 firmaya yapıldı. Banka, 2024 yıl sonu itibarıyla, 16 firma olarak belirlediği değerlendirme aracı uygulama hedefini başarıyla aşarak 21 firmaya erişti. TSKB, önümüzdeki dönemde de bu yatırımları desteklemeye ve müşterilerinin döngüsel uygulamaları iş süreçlerine dahil etmeleri için farkındalık oluşturmanın ötesinde aksiyona geçmelerini sağlayan öz değerlendirme aracını uygulamaya devam edecek.

Vaka Analizi
Kimya sektörü şirketinde döngüsel ekonomi ilkelerine uygun kaynak artırma çalışmaları Kimya sektöründe faaliyet gösteren müşterimiz, mevcut uygulamaları ile atıkların oluşumunun kaynağında önlenmesi, önlenemiyorsa geri kazanımının sağlanmasını temel yaklaşım olarak benimsemişti. Aksiyon öncesi değerlendirmede 82 puan alan müşterimiz belirlenen gelişim alanlarını uygulamaya alarak, tedarikçileriyle döngüsel ekonomi ilkelerine dayalı kaynakları artırma çalışmaları yürütmüştür. Proje sonucunda müşterimizin skorunda %10 mertebesinde artış kaydedilmiştir.

TSKB, 2024 yılı Aralık ayında kredi kapsamında planlanan teknik destek bağlamında danışman kurum ile iş birliğini başlattı.

TSKB, önümüzdeki dönemde;

- Gerek uluslararası kalkınma bankalarının döngüsel ekonomi teması kapsamındaki iyi uygulamaları gerekse Türkiye ekonomisinde döngüsel uygulamaların mevcut durumu ve potansiyel gelişim noktalarını belirleyerek TSKB döngüsel ekonomi stratejisini oluşturmayı,
- Döngüsel ekonomi yatırımlarının pozitif etkisini ölçmeye yönelik metodolojisini geliştirmeyi,
- Döngüsel ekonomi kapsamında kadınlar için risk ve fırsat analizi yapmayı,
- Banka'nın kredi süreçlerinde aktif çalışan ekiplerinin döngüsel ekonomi teknik eğitimi ile kapasitesini geliştirmeyi, cinsiyet ve döngüsel ekonomi arasındaki bağlantı konusunda verilecek eğitim ile daha kapsayıcı değer yaratımı konusunda farkındalık kazanmayı,
- Döngüsel ekonomiye hizmet eden uygulamaları geliştirmeyi hedefleyen firmaların teknik kapasitelerinin desteklenmesi amacıyla farkındalık artırıcı eğitimler düzenlemeyi planlamıştır.

Üretilen etkiyi bilimsel bir yaklaşımla ele alan bir metot: TSKB SKA Haritalandırma Modeli
TSKB'nin Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA) Haritalandırma Modeli, müşterilere kullandırılan finansmanın Birleşmiş Milletler 17 SKA ile ilişkisini analiz ederek krediler aracılığıyla sürdürülebilir kalkınma alanında üretilen etkiyi ölçmeyi hedefler. 2020 yılında kurgulanan TSKB'ye özgü bu model, alanında uzman personel tarafından uygulanır. Elde edilen sonuçlar yıllık bazda bağımsız dış denetimden geçirilerek doğrulanır.

Model çıktıları üzerinden uzun vadeli sürdürülebilir finansman hedefleri belirleyen TSKB, kredi portföyünün SKA'lar ile uyumunu güçlendirerek ex-post analizi ile ortaya koyulan etkiyi ölçer. Model çıktıları çeyrek dönemlerde TSKB üst yönetimine raporlanır. Gerekli değerlendirmeleri takiben iyi uygulamalar, kredi portföyündeki değişimler ve yeni temalar doğrultusunda güncellemeler gerçekleştirilir.

Sermaye Öğeleri

FİNANSAL SERMAYE

2024 yılında Model gözden geçirilerek SKA'lar bağlamındaki etkinin 169 alt hedef kapsamında derinleştirilmesine yönelik çalışmalar yapıldı. Bu kapsamda, modele 3 yeni kredi teması, 7 adet yeni proje türü eklendi. Yeni tema ve proje türlerinin SKA bağlantılarının kurularak modelin etki alanı genişletildi. Ek olarak, SKA 5'e doğrudan etki eden yatırımların yanı sıra dolaylı etki eden firma ve yatırımların mevcudiyeti nedeniyle, modele SKA 5 için dolaylı etki kriterleri de eklendi. 2025 yılında da dolaylı etkiye yönelik çalışmalar sürdürülecektir.

TSKB'nin SKA haritalandırma metodolojisi, sağlanan kredilerin sürdürülebilir kalkınma üzerindeki etkisini ölçmekte kritik rol oynar. Model kapsamında yapılan analizlerle, TSKB'nin 2021 yılında duyurduğu kredi portföyünün %90'ının SKA bağlantılı, %60'ının ise iklim ve çevre bağlantılı olmasına yönelik hedeflerine istinaden performansı hesaplanmaktadır.

Banka, sağladığı finansman ile özellikle iklim değişikliğiyle mücadele, çevresel sürdürülebilirlik ve yeşil dönüşüm projelerine destek vererek SKA 7 (Erişilebilir ve Temiz Enerji), SKA 9 (Sanayi, Yenilikçilik ve Altyapı) ve SKA 13 (İklim Eylemi) gibi hedeflerle güçlü bir bağlantı kuruyor. Finansman sağlanan krediler "kimseyi geride bırakmamak" anlayışı doğrultusunda sosyal kalkınma odaklı SKA 1 (Yoksulluğa Son), SKA 3 (Sağlık ve Kaliteli Yaşam), SKA 5 (Cinsiyet Eşitliği), SKA 8 (İnsana Yakışır İş ve Ekonomik Büyüme), SKA 10 (Eşitsizliklerin Azaltılması) ve SKA 11'e (Sürdürülebilir Şehirler ve Topluluklar) de dokunuyor, toplum için sosyal ve ekonomik fayda yaratılmasına olanak sağlanıyor.

Ex-post değerlendirme yaklaşımı, TSKB'nin finansmanın tahsis aşamasındaki SKA uyumunu analiz etmenin yanı sıra projelerin tamamlanma aşamasında ortaya çıkan çevresel ve sosyal etkilerini de ölçüyor, sürdürülebilir kalkınma üzerindeki somut sonuçları değerlendirerek kredi özelinde güncellemeler yapılmasını sağlıyor. Yapılan analizler, yatırımcılara ve paydaşlara yönelik şeffaf bir etki raporlaması imkanı sunarken, TSKB'nin etki bazlı kredi yaklaşımını daha da güçlendiriyor.

2024 yılı sonu itibarıyla, TSKB kredi portföyünün SKA 8 (İnsana Yakışır İş ve Ekonomik Büyüme), SKA 7 (Erişilebilir ve Temiz Enerji), SKA 13 (İklim Eylemi), SKA 9 (Sanayi, Yenilikçilik ve Altyapı) ve SKA 1 (Yoksulluğa Son) başta olmak üzere 17 SKA'nın 15'i ile bağlantılı bir etki ürettiği tespit edildi.

Sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatların finansal sermayeye etkisi

TSKB dinamik değer yaratma modeli, kalkınma finansmanı kurumları ve finansal kuruluşlarla uzun soluklu iş birlikleri ve ülke politikaları ile uyumlu faaliyetleri kapsamında müşterilerinin ihtiyaçları ve uluslararası iyi uygulamalar ışığında etki ürettiği alanları sürekli izliyor ve değerlendiriyor.

Banka stratejisine önemli girdiler sağlayan paydaş ve önceliklendirme analizleri bağlamında gerçekleştirilen anket ve çalıştayların çıktıları, gelecek dönem çalışmalarına ışık tutuyor. Öncelikli konular özelinde analiz edilen risk, fırsat ve etki alanları TSKB'nin finansal sermayesine doğrudan etki ediyor.

İklim risk ve fırsatları başta olmak üzere TSKB'yi doğrudan veya kredi ve yatırım portföyü kanalıyla dolaylı etkileyebilecek sürdürülebilirlikle bağlantılı risk ve fırsatlar, Banka'nın kalkınma finansmanı kurumları ve uluslararası finansal kuruluşlarla yürüttüğü temalı kaynak müzakerelerini şekillendiriyor.

2024 yıl sonu itibarıyla, TSKB'nin anlaşması imzalanmış ancak henüz çekişi yapılmamış 1,1 milyar ABD dolarlık kaynağı yenilenebilir enerji, döngüsel ekonomi, deprem etkisini onarma ve kadın istihdamı temalarına odaklıdır.

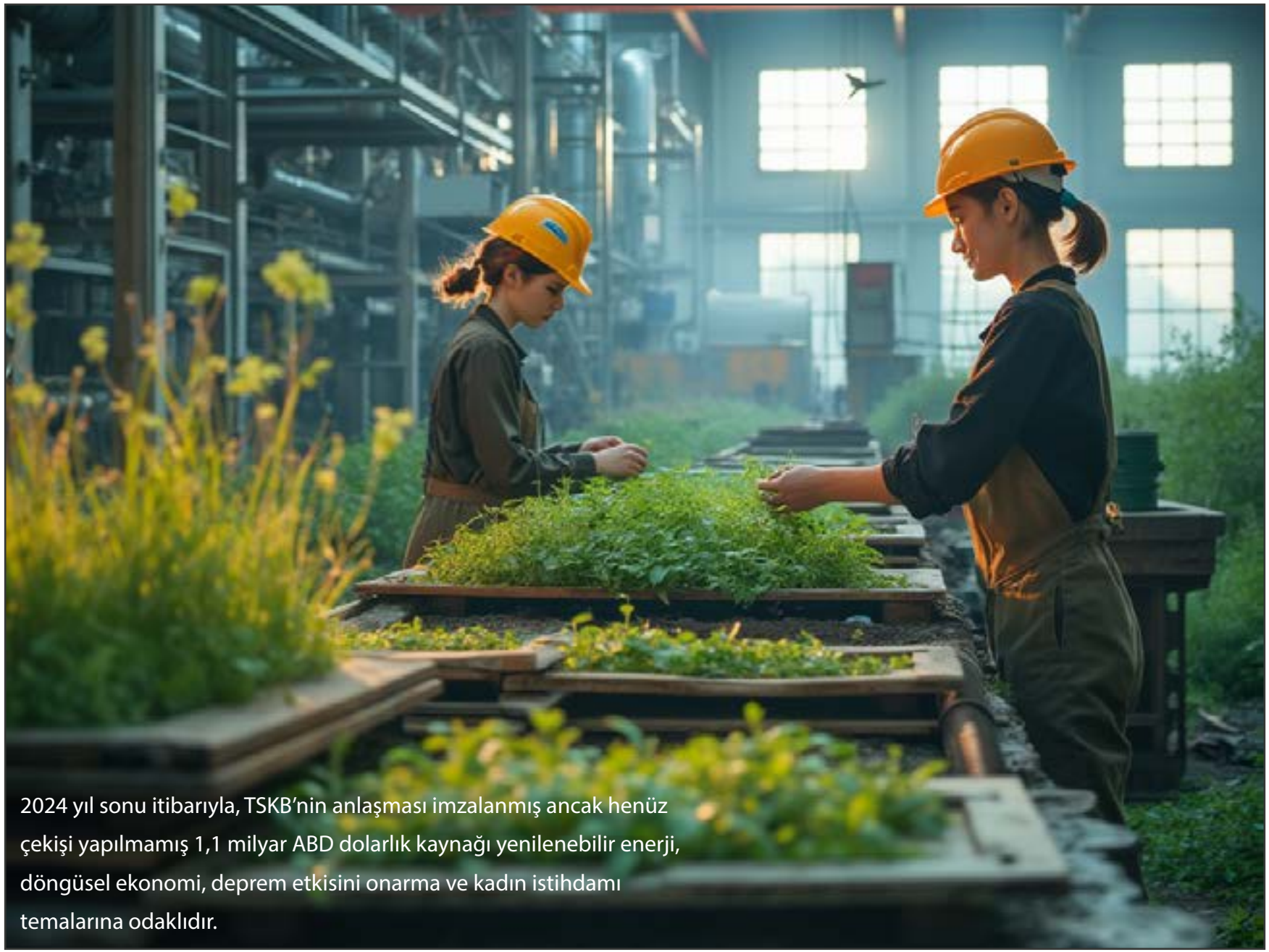
Soz konusu kaynak:

ile eşleşmektedir.

Bilançonun pasif tarafında yer alan bu fon bilançonun aktif tarafında krediler kalemini doğrudan etkilemektedir.

TSKB, 2024 yıl sonu itibarıyla %58 olan iklim ve çevre bağlantılı kredilerin toplam kredi portföyüne oranını 2030 yılına kadar %60 mertebesinde dengelemeyi hedefliyor. Banka 2024 yılında yeni duyurduğu hedefi kapsamında aynı tarihe kadar 4 milyar ABD doları seviyesinde iklim finansmanı sağlamayı taahhüt ediyor.

TSKB başta iklim krizi ile ilgili konular olmak üzere sürdürülebilirlikle bağlantılı riskleri, geliştirmiş bulunduğu kapsamlı değerlendirme ve izleme süreçlerinin yanı sıra sürdürülebilir finans konusunda ileri uzmanlığa sahip insan sermayesinin güçlü katkısı ile fırsat olarak değerlendirmektedir.



2024 yıl sonu itibarıyla, TSKB'nin anlaşması imzalanmış ancak henüz çekişi yapılmamış 1,1 milyar ABD dolarlık kaynağı yenilenebilir enerji, döngüsel ekonomi, deprem etkisini onarma ve kadın istihdamı temalarına odaklıdır.

Sermaye Öğeleri

FİNANSAL SERMAYE

Banka, söz konusu alanlara kredilendirme faaliyetleri dışında yatırım bankacılığı, danışmanlık hizmetleri ve bağlı ortaklıkları ile geliştirdiği sinerji kapsamında da dokunmaya ve etki alanını büyütmeye odaklıdır. Önümüzdeki dönemde TSKB, Türkiye Yeşil Fonu ile yapacağı ilk yatırımlar ve danışmanlık tarafında düşük karbonlu ekonomiye geçişe yönelik derinleştirmeyi hedeflediği hizmetleri ile çok yönlü katkı ve etkisini sürdürecektir. Türkiye'de ve dünyada kredi ile finanse edilerek kurulan, emisyon salımı azaltım ve kapsayıcı dönüşüm odaklı ilk girişim sermayesi yatırım fonu olan Türkiye Yeşil Fonu'nun toplam büyüklüğünün 405 milyon ABD dolarına ulaşması hedeflenmektedir.

TSKB'nin hedefi sahip olduğu uzmanlık ve iş yapma becerisini artan oranda kullanarak gerek doğrudan gerek bağlı ortaklıkları kanalıyla sürdürülebilirlik odağındaki etkinliğini artırmak, konsolide finansal performansında sürdürülebilirlik bağlantılı faaliyetlerinin katkısını artırmaktır.

Kredi tahsis, kredi portföy yönetimi ve izleme faaliyetleri

TSKB'de kredilendirilecek firma ve projelerin seçimi, tahsis ve izleme fonksiyonlarının kapsamlı ve ihtiyatlı bakış açısıyla gerçekleştiriliyor, kredi portföyünün yüksek kalitesinin sürdürülebilirliğine katkı sağlanıyor. Banka'da projeler; finansal analistler ile sektör uzmanları ve mühendisler tarafından yapılan tarafsız, kapsamlı ve derinlemesine incelemeleri baz alan güçlü bir değerlendirme sürecinden geçiyor.

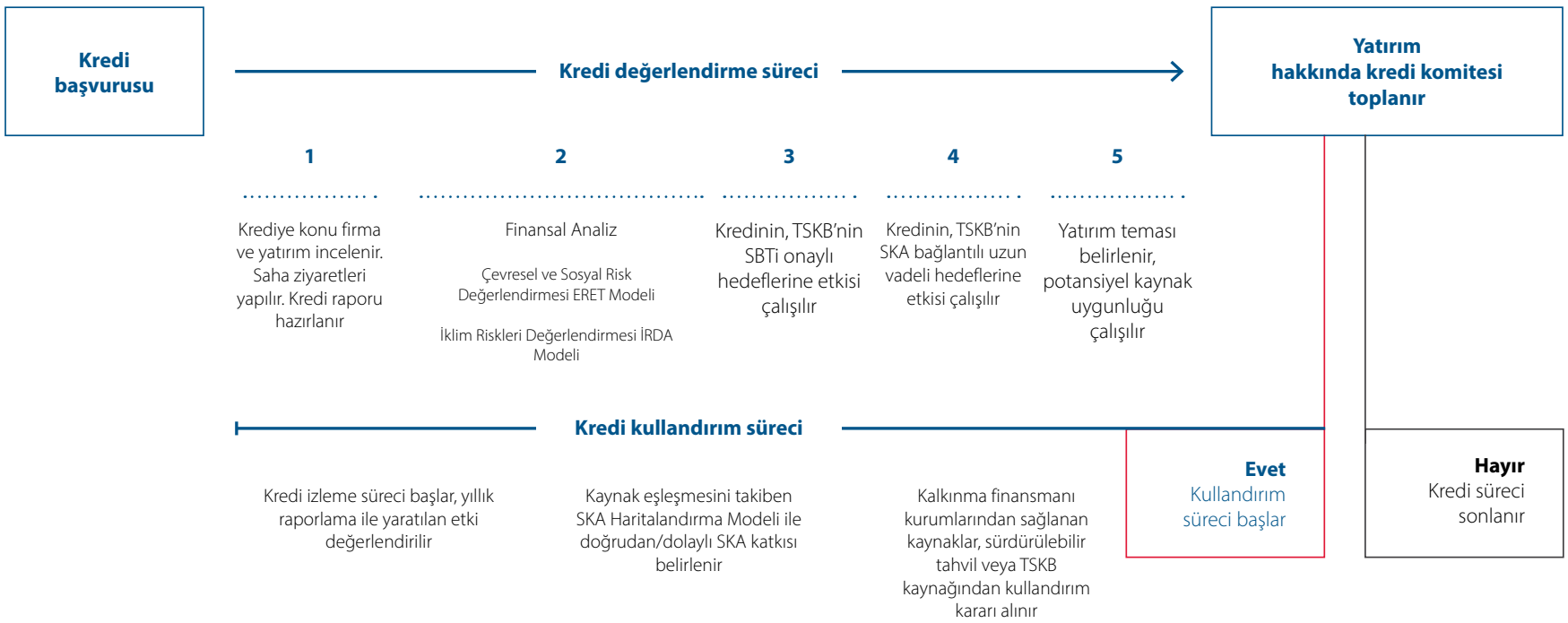
Banka tarafından firmalara yatırımları ve işletme sermayesi finansmanı için sağlanan kredilerin ağırlıklı kısmı, döviz cinsinden oluşuyor. Bu kapsamda firmaların döviz cinsinden gelir ve fon yaratması önem taşıyor.

TSKB kredi portföyünün büyük bir kısmı, gelecekte de stratejik önemini koruyacak olan enerji proje kredilerinden oluşuyor. Söz konusu projelerde, döviz cinsinden garantili fiyatların varlığı ve yerli unsurlara ilişkin ilave teşvikler doğal koruma oluşturuyor, projelerin verimliliğini ve ödeme gücünü yüksek seviyelere taşıyor. Bu kapsamın dışındaki projelerin değerlendirmesinde ise Banka'nın kurguladığı elektrik fiyat modellemesinden faydalanılıyor. Ek olarak, portföyde yer alan enerji sektörü dışı firmaların büyük çoğunluğunun ihracatçı olması veya döviz cinsinden gelir yaratma kabiliyetlerinin bulunması TSKB kredi portföyünün kur riskini yönetebilen firmalardan oluşmasına katkı sağlıyor.

TSKB'de izleme fonksiyonları, portföy bazında yapılan bütünsel izleme faaliyetleri ve kredili müşteri bazında yapılan münferit izleme faaliyetleri olmak üzere iki başlıkta yürütülüyor.



Çevresel, Sosyal ve Yönetişim Faktörlerinin Kredi Analizine Dâhil Edilmesi



Sermaye Öğeleri

FİNANSAL SERMAYE

2023 yılında Banka'nın kredilendirme faaliyeti kapsamında maruz kalabileceği ve kaldığı riskleri etkin bir şekilde yönetmek, portföyü bütünsel olarak izlemek ve gerekli aksiyonları almak amacıyla Kredi Portföy Yönetimi ve Analitiği Müdürlüğü kuruldu. Aynı yıl TSKB kredi portföyünün kredi riski açısından bir bütün olarak değerlendirilmesi, kredi sınıf değişikliği ve karşılık oranları başta olmak üzere portföyün kredi kalitesinin gözden geçirilmesi amacıyla Kredi Portföy Yönetimi Komitesi oluşturuldu. Sektörel ve portföy bazlı analizler aracılığıyla tespit edilen çıktılar ve anomali tespitleri bu komitede değerlendiriliyor.

TSKB'de tüm kredi faaliyetlerine girdi ve içgörü sağlamak üzere özel sektör raporlamaları, kur riski ölçümlemeleri, borç servis karşılama ve ilintili teminat takipleri, derecelendirme senaryoları yapılıyor.

Kredi süreçlerine entegre edilen çevresel, sosyal ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatların yönetimi banka içerisinde geliştirilen ERET, İRDA ve SKA Haritalandırma Modeli aracığıyla takip edilmekte olup kredi komitesinde değerlendirmeler üst yönetime sunulmaktadır. Proje bazlı değerlendirmeleri ile kredi süreçlerinin bir parçası olan Mühendislik ekibinin yanı sıra Şubat ayında kurulan İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi Müdürlüğü Banka'nın taahhüt ve hedefleri doğrultusunda uyumu gözetme hedefiyle sürece dahil edilmiştir.

Etkin kredi portföy yönetimi sayesinde, yıl sonu itibarıyla Bankamız 2. Aşama krediler oranı %6,8'e gerilerken; 3. Aşama krediler oranı ise %2,2 seviyesinde kalmıştır. Sektörde en yüksek karşılık oranlarına sahip bankalar arasında yer alan Bankamızda 2. Aşama ve 3. Aşama krediler için karşılık oranlarında ihtiyatlı seviyeler korunmaya devam edilmiştir. Yıl sonu itibarıyla, 2. ve 3. aşama kredilerin karşılık oranları sırasıyla %34,1 ve %87,6 seviyesinde gerçekleşmiştir. 3. Grup kredilerin %95'inden fazlası halihazırda faaliyetine devam eden firmaların kredilerinden oluşmaktadır. 2024 yıl sonu itibarıyla Bankamız toplam serbest karşılık stoku 2,05 milyar TL seviyesindedir.

Yıl sonu nakdi risk bazında 3. aşama kredilerde yeniden yapılandırma oranı yaklaşık %95 olurken, bu oran yine yıl sonu nakdi risk bazında 2. ve 3. aşama kredilerin toplamında %98 seviyelerinde gerçekleşti.

2024 yıl sonu 3. Aşama kredi oranı %2,2 seviyesinde gerçekleşmiş olup aktif kalitesinde önemli değişiklik beklemediğimiz 2025 yılını da %2,5 seviyesinin altında 3. aşama kredi oranı ve 75 baz puanın altında net kredi riski maliyeti ile tamamlamayı öngörüyoruz.

Kalkınma finansmanı kurumları ile yakın iş birliği

Kalkınma finansmanı kurumlarından (KFK) sağlanan kaynaklar, uluslararası finans piyasalarında en çok tanınan Türk bankalarından olan TSKB'nin raporlama dönemi fonlama yapısının %61'ini oluşturdu. Söz konusu kaynakların %83'ü, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı garantisi altında temin edildi.

TSKB, Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası (IBRD), Avrupa Yatırım Bankası (EIB), Alman Kalkınma Bankası (KfW), Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB), İslam Kalkınma Bankası (IsDB), Fransız Kalkınma Ajansı (AFD), Çin

TSKB kredi portföyünün kredi riski açısından bir bütün olarak değerlendirilmesi, kredi sınıf değişikliği ve karşılık oranları başta olmak üzere portföyün kredi kalitesinin gözden geçirilmesi amacıyla Kredi Portföy Yönetimi Komitesi oluşturuldu.

Kalkınma Bankası (CDB), Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (CEB), Japon Uluslararası İş Birliği Bankası (JBIC), Uluslararası Finans Kurumu (IFC), Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD), Avusturya Kalkınma Bankası (OeEB) ile 2024 yılında eklenen Uluslararası İslami Ticaret Finansman Kuruluşu (ITFC) ve İtalyan Kamu Kalkınma Bankası (CDP) gibi kalkınma finansmanı kuruluşları ile yakın iş birliği içinde çalışıyor.

6 Şubat 2023 tarihinde Türkiye'de meydana gelen depremlerden zarar gören illerde ekonomik toparlanmayı ve sosyal rehabilitasyonu desteklemeye yönelik proje ve yatırımların finanse edilmesi amacıyla imzalanan IsDB ve ITFC kredi sözleşmeleri ile İslami bankacılık uygulamalarını da değer yaratma modelimize kattık. Bu kapsamda, TSKB bünyesinde sunulmakta olan faizsiz bankacılık ürünlerinin ilgili mevzuat ve İslâm hukukunun ilgili hükümleriyle uyumunu denetlemek üzere Danışma Komitesi hizmeti alınmaya başlanmıştır. Danışma Komitesi Raporu'na sayfa 202'den ulaşabilirsiniz.


CEB
THE WORLD BANK
KFW
IFC
European Bank
OeEB
cdp
1951
1967
1969
2000
2004
2005
2011
2012
2014
2018
2019
2024
2025
AFD
IsDB
AIIB
itfc
OPEC FUND

Sermaye Öğeleri

FİNANSAL SERMAYE

IBRD Türkiye Dağıtık Enerji için Piyasa Geçişinin Hızlandırılması Projesi

TSKB, Dünya Bankası (IBRD) ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı garantisi altında Türkiye genelinde özel sektör firmalarının iç tüketim ihtiyaçları kapsamındaki elektrik üretimine yönelik dağıtık güneş projelerinin ve bataryalı elektrik depolama sistemlerinin finansmanını öngören "Türkiye Dağıtık Enerji için Piyasa Geçişinin Hızlandırılması Projesi" anlaşmasını 16 Mayıs 2024 tarihinde imzaladı.

Anlaşma kapsamında IBRD'den 300 milyon avro ve IBRD aracılığıyla Temiz Teknoloji Fonu'ndan (CTF) 15 milyon ABD doları tutarındaki kredilerin yanı sıra Enerji Sektörü Yönetim Yardım Programı'ndan (ESMAP) 1,5 milyon ABD doları tutarında hibe sağlandı.

AFD ve CDP Deprem Kredileri

Fransız Kalkınma Ajansı (AFD) ve İtalyan Kamu Kalkınma Bankası (CDP) ile paralel kofinansman yapısı altında toplam 100 milyon avro tutarında kaynak sağlanmasını öngören kredi anlaşmaları 17 Temmuz 2024 tarihinde imzalandı. Türkiye'de bir ilk olarak "Avrupa Stratejik İş Birliği Çerçevesi" (JEFIC -Joint European Financiers for International Cooperation) kapsamında sağlanan bu kaynağa AFD 50 milyon avro ve CDP'den 50 milyon avro ile katılmıştır.

Bu kaynak ile 2023 yılı Şubat ayında ülkemiz doğu ve güneydoğu bölgelerinde gerçekleşen depremlerden etkilenen firmaların yeşil yatırımlarının finansmanı amaçlandı. TSKB ve CDP arasındaki ilk iş birliği olan bu kredi anlaşması CDP'nin yönetiminden sorumlu olduğu İtalyan İklim Fonu (Italian Climate Fund) kanalıyla temin edildi. AFD'den temin edilen finansman ile depremlerden etkilenen firmaları desteklemek amacıyla firmaların yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, adaptasyon ve döngüsel ekonomi yatırımları finanse ediliyor.

ITFC Kredisi

TSKB, İslam Kalkınma Bankası Grubu üyelerinden Uluslararası İslami Ticari Finansman Kuruluşu'ndan (ITFC - International Islamic Trade Finance Corporation) 7 Ağustos 2024 tarihinde 50 milyon ABD doları tutarında finansman sağladı. Kredinin amacı ağırlıklı olarak 6 Şubat 2023 tarihinde doğu ve güneydoğu bölgelerinde gerçekleşen depremlerden doğrudan veya dolaylı etkilenen firmalar olmak üzere Türkiye genelinde özel sektör firmaların işletme sermayesi ve ithalat ve ihracat öncesi ihtiyaçlarının finanse edilerek bölgedeki ekonomik canlılığın artırılması olarak belirlendi. Bu anlaşma iki kurum arasındaki ilk iş birliği olma özelliğini taşıyor.

EBRD GEFF II Kredisi

TSKB, 16 Ekim 2024 tarihinde EBRD ile Yeşil Ekonomi Finansman Fonu (GEFF) çerçevesinde Türkiye'deki yeşil ekonomi yatırımlarını desteklemeyi amaçlayan 100 milyon avro tutarında ikinci kredi anlaşmasını imzaladı. Kredi, enerji verimliliği, yenilenebilir enerji ve iklim dayanıklılığı önlemleri çerçevesinde desteklenecek yeşil yatırımların toplumsal cinsiyet eşitliği kriterleri gözetilerek finanse edilmesini hedefliyor.



IFC Kadın İstihdamı Kredisi

TSKB, Dünya Bankası Grubu üyesi Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ile Türkiye'de faaliyet gösteren ve belirli toplumsal cinsiyet eşitliği kriterlerini karşılayan uygun kadın kapsayıcı işletmeleri desteklemeyi hedefleyen 100 milyon ABD doları tutarında yeni kredi anlaşmasını 24 Aralık 2024 tarihinde imzaladı. Anlaşma, IFC ile 2022 yılında imzalanan ilk kadın istihdamı temalı kredi anlaşmasının devamı niteliğinde yapılandırıldı. Sağlanan kaynak ile, depremden etkilenen bölgeler de gözetilerek toplumsal cinsiyet eşitliğini teşvik eden firmalar ve yatırımlar aracılığıyla Türkiye'de kadınların çalışma hayatına entegrasyonunun ve iş gücüne erişimlerinin artırılması amaçlandı.

2020-2024 Yıllarında TSKB Tarafından Sağlanan Uzun Vadeli Kaynaklar

	Kredi	Tutar	Vade (Yıl)
2020	Eurobond	400 milyon ABD doları	5
	AIIB - COVID-19 Kredisi	200 milyon ABD doları	4
2021	Sürdürülebilir Eurobond	350 milyon ABD doları	5
	IBRD - Jeotermal Geliştirme Projesi - Ek Finansman Kredisi	150 milyon ABD doları	28
2022	JBIC GREEN 2	220 milyon ABD doları	12
	IFC Kadın İstihdamı	100 milyon ABD doları	3
	EBRD GEFF	53,5 milyon Euro	3
	AIIB - Sürdürülebilir Enerji ve Altyapı Kredisi	200 milyon ABD doları	15
	AFD - Döngüsel Ekonomi Kredisi	80 milyon Euro	12
2023	KfW - İklim Finansmanı Kredisi	100 milyon Euro	15
	OeEB - Yenilenebilir Enerji, Enerji Verimliliği Kredisi	25 milyon Euro	12
	IBRD Türkiye Yeşil Fonu	155 milyon ABD doları	28
	JBIC Deprem Kredisi	200 milyon ABD doları	12
	IsDB Deprem Kredisi	100 milyon ABD doları	10
	Sürdürülebilir Eurobond	300 milyon ABD doları	5
2024	IBRD - Dağıtık GES (Direkt & Apex)	300 milyon Euro	29
	IBRD (CTF) - Bataryalı Elektrik Depolama Sistemleri	15 milyon ABD doları	30
	AFD & CDP - Deprem-İklim	100 milyon Euro	12
	ITFC - Deprem	50 milyon ABD doları	2
	EBRD - GEFF - II	100 milyon Euro	5
	IFC Kadın İstihdamı	100 milyon ABD doları	3

Sermaye Öğeleri

FİNANSAL SERMAYE

TSKB - APEX Kredileri Başlıca Göstergeleri

Program adı	Yılı	Anlaşma Tutarı	Kredi kullanan şirket sayısı	Programın güncel durumu
KOBİ (Kadın İstihdamı ve Az Gelişmiş Bölgeler)				
Kapsayıcı Finansmana Erişim Kredisi İkinci Kullandırım (IncA2F)	2024	65 milyon ABD doları	20	Devam Ediyor
Kapsayıcı Finansmana Erişim Kredisi (IncA2F)	2018	200 milyon ABD doları	453	Tamamlandı
KOBİ ve İhracat Destekleme				
Yenilikçi Finansmana Erişim Kredisi (IA2F)	2014	250 milyon ABD doları	231	Tamamlandı
İhracat Destekleme				
EFIL IV Ek Kredi	2011	300 milyon ABD doları	137	Tamamlandı
EFIL IV	2008	300 milyon ABD doları	133	Tamamlandı
EFIL III	2005	305 milyon ABD doları	168	Tamamlandı
EFIL II	2004	303 milyon ABD doları	211	Tamamlandı
KOBİ				
TSKB KAYNAK *	2017	150 milyon Euro	340	Devam Ediyor
AKKB V APEX	2016	100 milyon Euro	960	Tamamlandı
AKKB IV APEX	2013	100 milyon Euro	416	Tamamlandı
AKKB III APEX	2010	100 milyon Euro**	223	Tamamlandı
KfW APEX	2004	7,7 milyon Euro	54	Tamamlandı
EIB APEX	2005	150 milyon Euro	343	Tamamlandı

* Geri ödenen kredilerin yeniden kullandırımı (uluslararası finansal kaynak)

Uluslararası finansal kuruluşlarla güçlü ilişkiler
2024 yılında kaynak çeşitlendirme ve sürdürülebilirlik odaklı ürün geliştirme hedefleri doğrultusunda TSKB yerli ve yabancı finansal kuruluşlar ile yakın temaslarını ve iş birliğini sürdürdü. Banka, aynı bağlamda kredi derecelendirme şirketleri ile de yoğun ve etkin bir iletişim yürüttü.

Raporlama döneminde müşterilerin dış ticaret ve muhabir bankacılık ihtiyaçlarına destek sağlamak amacıyla uluslararası bankalarla ilişkiler ve iletişime özel önem verildi. Makro ekonomik ve jeopolitik gelişmeler ışığında, TSKB mevcut limitlerini korumaya ve artırmaya odaklandı. Bu bağlamda yeni banka ilişkileri ve kredi limitlerinin tesisi amacıyla temaslar kuruldu.

Uluslararası tahvil ihraç pazarında 10 yıllık deneyim
1980'li yıllarda Japon sermaye piyasalarında Samurai Bond ihraçları gerçekleştiren, 1985'li yıllarda banka bonosu uygulamalarını geliştiren ve devreye alan, Uluslararası sermaye piyasalarındaki ilk ihracını 10 yıl önce 2014 Ekim ayında gerçekleştiren TSKB, bugüne kadar toplam 8 adet eurobond ihracı hayata geçirdi. Banka, 2016 ve 2017 yıllarında gerçekleştirdiği sürdürülebilir tahvil ihraçları ile ülkemizde, bölgemizde ve Dünya'da ilklere imza attı.

2024 yılında yatırımcı iştahında yaşanan iyileşmeye paralel olarak Türkiye'den rekor seviyede ihraç gerçekleşti. TSKB, bu dönemde uluslararası sermaye piyasalarından 815 milyon ABD doları tutarında kaynak sağladı. Mart ayında gerçekleştirilen 300 milyon ABD doları tutarındaki vadesiz (perpetual) ve beşinci yılda geri çağırma opsiyonlu eurobond ihracı Banka için bir ilk olan İlave Ana Sermaye niteliğinde yapılandırıldı. Ekim ayında ise TSKB toplamda 10. Eurobond ihracını, 5 yıl vadeli ve 350 milyon ABD doları tutarında konvansiyonel (senior unsecured) formatta gerçekleştirdi.

Banka, ayrıca 2023 yılının son çeyreğinde aktif olmaya başladığı tahsisli ihraç (private placement) piyasasında 2024 yılında toplam 165 milyon ABD doları tutarında dokuz adet işlem gerçekleştirdi.

2024 yıl sonu itibarıyla TSKB'nin özkaynak hariç toplam yükümlülükleri içinde Eurobond ihraçlarının payı %22, büyüklüğü ise 1,1 milyar ABD doları seviyesinde gerçekleşti.

Sendikasyon kredisinde sektör ortalamasının üzerinde yenileme oranı
TSKB, Temmuz 2024'te itfası gelen sendikasyon kredisini, sektör ortalamasının üzerinde, %155 çevirme oranı ile yeniledi. 129,7 milyon avro ve 48,6 milyon ABD dolarlık iki tranştan oluşan, 190 milyon ABD doları tutarındaki kredi anlaşması 4'ü yeni olmak üzere 11 farklı ülkeden 14 bankanın katılımı ile imzalandı.

Uluslararası tahvil piyasalarında 10 yıl

Ekim 2014 Uluslararası Sermaye Piyasalarında ilk tahvil ihracı

Mayıs 2016 İlk Sürdürülebilir Finans Çerçevesi

Mayıs 2016 CEEMEA bölgesi ve Türkiye'nin ilk Sürdürülebilir/Yeşil Tahvil ihracı

Mart 2017 Dünya'nın ilk Basel-3 Uyumlu Sürdürülebilir Sermaye Benzeri Tahvil ihracı

Mayıs 2017 Türkiye'nin ilk Tahsis ve Etki Raporlaması

Aralık 2020 Kapsamı genişleterek güncellenen Sürdürülebilir Finans Çerçevesi

Ocak 2021 Üçüncü Sürdürülebilir Tahvil ihracı

Eylül 2023 Dördüncü Sürdürülebilir Tahvil ihracı

Mart 2024 İlave Ana Sermaye niteliğindeki ilk tahvil ihracı

Ekim 2024 Uluslararası sermaye piyasalarındaki onuncu yılımızda onuncu eurobond ihracı

Temmuz 2024 Geçiş finansmanı boyutu eklenerek güncellenen Sürdürülebilir Finans Çerçevesi

Sermaye Öğeleri

FİNANSAL SERMAYE

İkili borçlanmalarla sağlanan kaynaklar
TSKB, yerli ve yabancı finansal kurumlar ile mevcut ikili ilişkilerini zenginleştirmeye ve yeni ilişkiler kurmaya önem veriyor. 2024 yılında, dış ticaret finansmanına dayalı fonlama yapısı da dahil olmak üzere yaklaşık 50 milyon ABD doları seviyesinde 3 farklı ikili fonlama işlemi gerçekleştirildi. Banka, önümüzdeki dönemde de uzun soluklu paydaşları arasında yer alan uluslararası finansal kuruluşlar ile yenilikçi ürünler geliştirme ve kaynak çeşitlendirme çalışmalarına devam edecektir.

TSKB proaktif hazine yönetimini benimsiyor
Global alandaki korumacı politikalar ve ülkemizde uygulanmakta olan dezenflasyonist politikaların çerçevesinde piyasalardaki dalgalanmalar risk politikaları kapsamında etkin yönetildi. TSKB müşterilerine sunduğu hazine ürünleri ile kurumsal firmaların finansal risklere karşı korunmasına imkân sundu.

Özetle; ticari bankalardan ayrışan etkin likidite yönetimi ve piyasa riskinin gözetimi ile dalgalanmaların Banka bilançosunu olumsuz etkilemesinin önüne geçildi; menkul kıymet ve para piyasalarında finansal getiri odağı ile kârlılığa önemli katkı sağlandı.

Banka, 2025 yılında piyasa gelişmelerini yakından takip ederek, risk ve fırsatları doğru değerlendirmeye, aktif-pasif optimizasyonu odağı ile proaktif bilanço yönetimini sürdürmeye devam edecektir.

Yatırım bankacılığı faaliyetlerinde hareketli bir yıl
TSKB, Kurumsal Finansman alanındaki çalışmalarıyla firmaların büyüme ve gelişimlerini üst seviyeye taşıyor. Banka, müşterilerine halka arza hazırlık ve aracılık, sukuk ve tahvil başta olmak üzere borçlanma aracı ihraçlarına aracılık, şirket birleşme ve devralmaları, varlık alım, satımları ve özelleştirme danışmanlıkları hizmetleri sunuyor.

2024 yılının öne çıkan en önemli gelişmelerinden biri Türkiye Yeşil Fonu kurulum sürecinin tamamlanması oldu. Firmaların yeşil dönüşüm süreçlerine katkıda bulunarak Türkiye'nin 2053 Net Sıfır hedefine önemli ölçüde destek olma hedefiyle aktif hale gelen fon ile 2025 yılında birden fazla şirkete yatırım yapılması hedefleniyor. Fon, yenilikçi yeşil dönüşüm süreçlerine pozitif katkı sağlamayı hedeflerken kadın kapsayıcı firmaların finansmana erişimini de desteklemeyi amaçlayarak eşitlikçi bir yaklaşım benimsemektedir.

Yerli yatırımcıların risk iştahındaki artış ve 2020 yılı başından itibaren piyasaya giriş yapan 7,5 milyon ilave bireysel yatırımcının hisse senedi işlemlerinde aktif olarak rol almalarının etkisi ile 2024'ün ilk yarısında halka arzlar açısından verimli bir dönem yaşandı. Yılın ikinci yarısında ise yatırımcı adedi ve halka arzların sayısı kayda değer ölçüde azaldı.

Diğer taraftan son dönemde fonlama kaynaklarını çeşitlendirme hedeflerine paralel olarak reel sektör şirketlerinin borçlanma aracı ihraçlarını artırdığı gözlendi.

TSKB 2024 yılında Mogan Enerji (3 milyar TL), Odine Teknoloji (1,3 milyar TL), Altınay Savunma Teknolojileri (1,9 milyar TL) ve Hareket Taşımacılık (1,7 milyar TL) halka arzlarını başarıyla gerçekleştirdi.

TSKB 2024 yılında Mogan Enerji (3 milyar TL), Odine Teknoloji (1,3 milyar TL), Altınay Savunma Teknolojileri (1,9 milyar TL) ve Hareket Taşımacılık (1,7 milyar TL) halka arzlarını başarıyla gerçekleştirdi.

Banka, raporlama döneminde ülkemizin en büyük sanayi kuruluşu Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.'nin (TÜPRAŞ) 727 gün vadeli tahvil ihracını rekor bir işlemle tamamladı. 4 milyar TL nominal değerde gerçekleşen tahvil ihracı reel sektör şirketleri tarafından Türkiye'de yapılan en yüksek miktarlı ihraç işlemi oldu.

TSKB, raporlama döneminde alıcı taraf finansal danışmanlığını üstlendiği Çinigaz Doğalgaz Dağıtım Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin %90 hissesinin Sel-Tan İnşaat Ticaret ve Sanayi A.Ş.'ye satış işlemini başarıyla tamamladı. Sel-Tan İnşaat'ın Kütahya ilindeki faaliyet alanını genişletmesine katkıda bulunan bu işlem TSKB'nin enerji sektöründeki şirketlere stratejik desteğine yeni bir örnek oluşturdu.

TSKB'nin yatırım bankacılığı faaliyetlerine dair 2024 yılı değerlendirmesine ve 2025 öngörülerine ulaşmak için tıklayınız.

Danışmanlık hizmetleri ile üretilen katma değer
TSKB, ekonomik, finansal ve mühendislik alanlarındaki bilgi birikimi ve deneyimini danışmanlık ekseninde etkin ve kaliteli bir şekilde yönetiyor. Banka, sahip olduğu tecrübeyi ekonomik faydaya dönüştürmek ve gelirlerini çeşitlendirmek hedefiyle, tek bir çatı altında, üç departmanla hizmet veriyor: Danışmanlık Hizmetleri Satış, Ekonomik Araştırmalar, Finansal ve Teknik Danışmanlık.

TSKB, danışmanlık hizmetleri aracılığıyla, Banka'nın stratejik hedefleri kapsamında, müşterilerin uzun vadeli iş ve çözüm ortağı olmayı ve sürdürülebilir kalkınmaya kredi faaliyetleri dışında da etki üretmeyi amaçlıyor.

Banka'nın ana iş kolları arasında yer alan danışmanlık hizmetleri ile ilgili detaylara Fikri ve Üretilmiş Sermaye bölümünden ulaşılabilir.

YATIRIM FİNANSMAN

TSKB ve İş Bankası'nın öncülüğünde, 13 büyük bankanın katılımıyla 15 Ekim 1976'da kurulan Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (Yatırım Finansman), Türkiye'nin ilk sermaye piyasası kuruluşudur. TSKB, Yatırım Finansman'da %95,78 oranında iştirak payına sahiptir.

Sektöre yön veren Türkiye'nin ilk borsa aracı kurumu
Yatırım Finansman, 2024 yılında da sorumlu kârlılık prensibi çerçevesinde gerek yatırımcı müşterilerine gerek paydaşlarına tatminkâr bir getiri sağlama yönündeki hedeflerini gerçekleştirdi.

Türkiye çapında 13 hizmet noktası ile hizmet sunan Yatırım Finansman, 2024 yılında ulaştığı 933 milyon TL'yi aşan özkaynak ve 75,4 milyar TL'yi aşan müşteri varlığı ile sektöre yön veren ve en çok tercih edilen lider aracı kurumlardan biri olarak hizmet sunuyor.

Yatırım Finansman'a yeni marka kimliği
Türkiye'nin ilk borsa aracı kurumu olan Yatırım Finansman, kurumsal kimliğini ve logosunu, dinamizm ve çeşitliliği yansıtacak modern dokunuşlarla yeniledi. Yatırım Finansman tecrübe, bilgi ve etik büyümeyi birleştiren iş kültürünü mavinin üç farklı tonuyla logosunda yansıtmaktadır.

Toplumsal fayda ilkesiyle spor ve sanat alanlarında sürdürdüğü sponsorluk faaliyetleri kapsamında, daha önce Dünya ve Avrupa şampiyonu olan ülkemizin gururu Ampute Futbol Milli Takımımıza forma sponsoru oldu.

İKSV tarafından düzenlenen 28. İstanbul Tiyatro Festivali'nin açılış oyunu olan Müfettişler'e gösteri sponsoru oldu.

Her yaştan yatırımcının sermaye piyasalarına ilgisini çekmek ve Türkiye'de finansal okuryazarlık bilincini geliştirmek hedefiyle, Türkiye'nin ilk çocuk borsa kitabı olan "Orman Borsası" Yatırım Finansman sponsorluğunda gazeteci Pınar Erbaş tarafından kaleme alındı.

Dijitalleşme ile hibrit büyüme modeli
Yatırım Finansman 2022 yılında başlattığı Müşteri Merkezli Dijital Dönüşüm Projesi çalışmaları çerçevesinde müşteri memnuniyetinin ve bağlılığının yükseltilmesi, satış gücü etkinliğinin artırılması, kaynak verimliliğinin sağlanması gibi katma değer sağlayacak kazanımların yanı sıra müşterilere doğru kanaldan hizmet verilmesinin sağlanması da amaçlandı. Bu bağlamda Şirket'in mevcut müşterileri, dijitalden ve şubeden hizmet alacak iki ana segmentte gruplandı, dijitalleşme ile hibrit büyüme modeli hayata geçirildi.

Bu modeli güçlendirecek dijital etkinliğin artırılması çalışmalarına aralıksız devam eden Yatırım Finansman müşterilerine kişiselleştirilebilir bir yatırım deneyimi sunarken, tüm işlemlerin tek platformdan yapılmasını sağlayacak yeni mobil uygulaması YaFi'nin geliştirme çalışmalarına 2024'te devam etti.

Raporlama döneminde modern ve kullanıcı dostu tasarıma sahip, altyapısı dijital pazarlama dinamiklerine uygun geliştirilen yeni kurumsal web sitesinin yenilenmesi çalışmaları tamamladı. Kurumun müşteri iletişim süreçlerini profesyonel çağrı yönetimi disiplini içerisinde yönetebilmek ve yeni servis modeli kapsamında dijital müşterilerin memnuniyetini üst seviyede tutabilmek amacıyla Çağrı Merkezi Servisleri geliştirildi.

Ana ortağı İş Bankası ile yarattığı sinerjik iş birlikleri çerçevesinde İş Bankası bilgileri ile YF Müşterisi Olma ve İşCep ve İş Bankası İnternet Şubesi'nden Yatırım Finansman'a Kolay Para Transferi yeniliklerini dijital mecralarda hayata geçirecek çalışmaları tamamlandı.

Sermaye Öğeleri

FİNANSAL SERMAYE

Yatırımda ilklere imza atan uygulamalar
Yatırım Finansman; geniş yetkili aracı kurum statüsü çerçevesinde, şube ağı, çevrim içi ve mobil uygulamalarıyla yurt içi ve yurt dışı bireysel, kurumsal yatırımcılara, sermaye piyasalarına güvenilir ve hızlı erişim olanağı sunuyor.

Yatırım Finansman'ın geliştirdiği YFTRADE, YFTRADEMOBILE, YFTRADEINT işlem platformları ve çevrim içi hesap açılışı için devreye alınan YF YÜZYÜZE uygulamaları; taşınabilir veya masaüstü bilgisayarlar, yeni nesil akıllı cihazlar ile yerli ve/veya yabancı piyasalarda güvenilir, aracısız işlem yaparak zaman ve mekândan bağımsız şekilde yatırımcılara fayda sağlıyor.

TSKB'nin çeşitli yatırım bankacılığı projelerinde birlikte yer aldığı Yatırım Finansman; tabana yayılma stratejisi ile 2025 yılında da başta pay ve vadeli işlem piyasalarında olmak üzere varlık yönetimi kapsamında müşterilerine uygun farklı finansal ürün ve enstrümanları sunmaya ve yatırımlarını kazanca dönüştürmeye devam edecek.

Finansal okuryazarlık için farkındalık yaratan iş birlikleri
Yatırımcıların finansal okuryazarlık düzeylerini artırmak ve onlara doğru yatırım kararları almalarını sağlayacak yeterli donanımı kazandırmak amacıyla 2024 yılında yatırımcılarla fiziki olarak bir araya gelen Yatırım Finansman'ın İstanbul, İzmir, Antalya, Denizli, Samsun ve Bursa'da düzenlediği yatırımcı buluşmalarına 2.131 kişi katıldı.

2024 yılında Prof. Dr. Hakkı Öztürk ile Yatırımcının Finans Rehberi eğitim serisi kapsamında her biri 5 saatlik toplam 46 çevrim içi seminer gerçekleştirildi. Benzer şekilde, Kıvanç Özbilgiç ile A'dan Z'ye Algoritmik İşlemler adı altında, her biri 4 saatlik toplam 4 çevrim içi seminer düzenlendi.

TSKB GYO

2006 yılında kurulan ve TSKB'nin %88,61 oranında iştirak payına sahip olduğu TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB GYO), güçlü bir gayrimenkul portföyü oluşturmayı ve geliştirmeyi amaç edinmiş bir gayrimenkul yatırım şirketidir.

Bir sermaye piyasası kurumu olan TSKB GYO, gayrimenkullere, gayrimenkul projelerine, gayrimenkule dayalı haklara ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapıyor, belirli projeleri gerçekleştirmek üzere adi ortaklıklar kuruyor ve SPK'nın ilgili tebliğinin izin verdiği diğer faaliyetlerde bulunuyor.

Tutarlı, şeffaf, kaliteli, müşteri odaklı değerler bütünü
Temel değerleri tutarlılık, şeffaflık, kalite, sosyal sorumluluk, müşteri odaklılık ve ekip çalışması olan TSKB GYO'nun yatırım stratejisi proje geliştirme yoluyla büyüme, sürdürülebilirlik ve risk yönetimi konularına odaklıdır.

10 milyon TL başlangıç sermaye ile kurulan Şirket'in sermayesi 2021 yılında gerçekleştirilen artırım ile 650 milyon TL'ye yükseltildi. TSKB GYO'nun aktif büyüklüğü 31 Aralık 2024 itibarıyla yaklaşık 5,3 milyar TL'ye, yönetimi altındaki kiralanabilir alan büyüklüğü ise yaklaşık 65.000 m^2'ye ulaştı.

2024 yıl sonu itibarıyla TSKB GYO gayrimenkul portföyünde, İstanbul Pendik'te yer alan ve 17 Aralık 2009 tarihinde hizmete giren, yaklaşık 80.648 m^2 kapalı alan ve 30.573 m^2 kiralanabilir alana sahip Pendorya Alışveriş Merkezi, İstanbul Fındıklı'da bulunan 17.827 m^2 kapalı alana sahip iki ofis binası, İstanbul Karaköy'de bulunan Tahir Han, Adana şehir merkezinde yer alan ve 2015 yılının Eylül ayında işletmeye açılan Divan Adana Oteli ve bağımsız alanlarının yarı hissesi bulunuyor.

Kira gelirlerinin artırılması ve portföyün çeşitlendirilmesine yönelik çalışmalar
TSKB GYO'nun yatırım stratejileri arasında, mevcut kira gelirlerinin artırılması ve portföyün çeşitlendirilmesi yer alıyor. Bu doğrultuda, 2025 yılında Pendorya AVM'nin doluluk oranı ve kira gelirini artırmaya yönelik çalışmalarına devam edecek olan Şirket, benzer şekilde, Divan Adana Oteli'nin bulunduğu bölgedeki rekabet avantajını kullanarak kârlılığının artırmayı hedefliyor.

TSKB GAYRİMENKUL DEĞERLEME

TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş., Kasım 2002'de kuruldu. Sermaye Piyasası Kurulu tarafından Şubat 2003'te "Gayrimenkul Değerleme Kuruluşları" listesine alınan Şirket, SPK lisansına sahip ilk kuruluşlardan biri oldu.

TSKB Gayrimenkul Değerleme, BDDK'dan "gayrimenkul, gayrimenkul projesi veya bir gayrimenkule bağlı hak ve faydaların değerlemesi" hizmeti sunma yetkisinin yanı sıra uluslararası geçerliliği olan Royal Institute of Chartered Surveyors-RICS sertifikasını alan Türkiye'deki ilk şirketlerden biridir.

Şirket, vizyoner danışmanlık hizmetleriyle gayrimenkul yatırımlarında yerli ve yabancı yatırımcılara doğru ve sağlıklı adımlar için yön veriyor.

Türkiye'nin tüm coğrafi bölgelerinde yer alan şubeleri ile yaygın bir hizmet ağına sahip olan TSKB Gayrimenkul Değerleme, günden güne güçlenen deneyimli ve uzman kadrosuyla gayrimenkul sektörünün geçirdiği yapısal dönüşüme ve değişen kullanıcı tercihlerine, stratejik, yenilik odaklı ve sürdürülebilir yanıt vermeyi hedefliyor.

Bilgi birikimini ve yetkinliklerini geliştirmeyi, uluslararası öncü kuruluşlarla iş birliği yapmayı ve alanındaki yenilikleri takip etmeyi odağına alarak çalışmalarını sürdüren Şirket, bugüne kadar yurt dışında 28 farklı ülkede değerleme çalışması yaptı.

Detaylı bilgiye Fikri ve Üretilmiş Sermaye bölümünden ulaşabilirsiniz.

ESCARUS

Nisan 2011 yılında faaliyetlerine başlayan Escarus (TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş.), deneyimli ve uzman kadrosuyla, dünya genelinde kabul görmüş uluslararası çevresel ve sürdürülebilir yaklaşımları Türk iş dünyasına entegre etmeyi ve Bankamız temel misyonlarından biri olan sürdürülebilir kalkınmayı, danışmanlık alanında güçlendirmeyi amaçlıyor.

Faaliyetlerini "Stratejik Sürdürülebilirlik", "Operasyonel Sürdürülebilirlik", "Araştırma, Raporlama ve Eğitim" olmak üzere üç ana başlık altında yürüten Escarus, enerji, finans, inşaat ve imalat sanayii gibi kritik sektörler başta olmak üzere, sürdürülebilirlik yönetim sistemleri ve stratejileri, sürdürülebilir finans, kaynak ve enerji verimliliği, iklim riskleri yönetimi, karbon-su yönetimi, sürdürülebilirlik raporu gibi her türden finansal olmayan raporlama ve toplumsal cinsiyet eşitliği gibi birçok alanda katma değeri yüksek danışmanlık çözümleri tasarlıyor ve hayata geçiriyor.

Escarus ayrıca Avrupa Yeşil Mutabakatı, Emisyon Ticaret Sistemi, karbon piyasaları, Borsa İstanbul Sürdürülebilirlik Endeksi gibi özel temalara yönelik araştırma ve danışmanlık faaliyetleri de yürütüyor. Yüksek dönüşüm potansiyeli barındıran sektörlere özgü olarak; ulusal ve uluslararası mevzuat ve yönetmeliklerle uyumlu çözümler, temiz üretim yol haritaları ve derecelendirme hazırlığı gibi alanlarda hizmetler sunuyor. Danışmanlık rolüne ek olarak, projeler sonrasında uygulama aşamasındaki "kılavuz" yaklaşımıyla da farklı sektörlerde kendini kanıtlamış yüksek performansa sahip olmaya devam ediyor.

Ticaret Bakanlığı tarafından Avrupa Birliği Yeşil Mutabakat Uyum Projesi kapsamında başlatılan Responsible Programı için danışmanlık hizmeti vermek amacıyla yetkilendirilen kuruluşlar arasında yer alan Escarus'un ilgili Bakanlıklar ve kalkınma finansmanı kurumları ile yürüttüğü iş birlikleri de dahil olmak üzere daha detaylı bilgiye Fikri ve Üretilmiş Sermaye bölümünden ulaşabilirsiniz.

Şirket	Sektörü	Sermayesi (milyon TL)	TSKB'nin Payı (%)	Web Adresi
İş Faktoring A.Ş.	Finans	150.000.000,00	21,75	www.isfaktoring.com.tr
İş Finansal Kiralama A.Ş.	Finans	695.302.645,00	29,46	www.isleasing.com.tr
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Finans	74.652.480,00	16,67	www.isgirisim.com.tr

Sermaye Öğeleri

FİNANSAL SERMAYE

TSKB Hissesinin 2024 Performansı

TSKB'nin piyasa değeri 34,2 milyar TL
Türkiye'de sermaye piyasalarının oluşumunda öncü kuruluşlar arasında yer alan TSKB'nin hisseleri 1986 yılında halka açılmıştır.

"TSKB" kodu ile 2024 yılında BIST 100'de Yıldız Pazar'da işlem gören TSKB hissesi, BIST Kurumsal Yönetim ve BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'ndeki yerini raporlama döneminde de korumaya devam etti.

2024 yılında Banka'nın hisse senedi, ortalama 26 milyon lot hacimle işlem gördü. Yılı 34,2 milyar TL (972 milyon ABD doları) seviyesinde piyasa değeri ile kapattı. Yıl genelinde Banka Endeksi ve BIST-100'ün üzerinde seyreden TSKB hisse senedi performansı, 2024 yılını tüm endekslerin üzerinde bir seviyede tamamladı.

Raporlama döneminde, Banka, hisse ve tahvil yatırımcı tabanını aktif bilgilendirme ve geliştirme çalışmalarına devam etti. Yatırımcı ve analistlere çeyreklik dönemlerde finansal sonuçları aktarmak üzere dört telekonferans toplantısı düzenlendi. Yurt içi ve yurtdışından katılım sağlanan 4 adet yatırımcı ilişkileri konferansı, tahvil ihraçları öncesinde yapılan sanal roadshow toplantıları ve portföy yönetim şirketi odaklı görüşmeler dahil olmak üzere toplamda 160'ın üzerinde toplantı/görüşme gerçekleştirilerek yatırımcıların sözlü ve yazılı bilgi taleplerine yanıt verildi.

TSKB, yatırımcı ilişkileri faaliyetleri kapsamında, ÇSY ve etki yatırımcıları da dahil olmak üzere, yerli ve yabancı yatırım çevreleri ile temaslarını 2025 yılında sürdürecektir.

	2021	2022	2023	2024
TSKB Hisse Kapanış Fiyatı (TL)	1,44	4,37	6,55	12,22
Değişim (%)	17,5	203,5	49,9	86,6
BİST Banka Endeksi	1.558	5.028	8.717	14.555
Değişim (%)**	2,4	215,1	71,7	66,97
BİST 100 Endeksi	1.858	5.509	7.470	9.831
Değişim (%)**	25,8	196,6	36,4	31,6
BİST Banka Endeksine göre Rölatif Getiri (%)	-19,5	- 3,7	-13,6	11,7

Kaynak: Finnet
* Geçmişe dönük kapanış fiyatları ilgili tarihlerden sonra gerçekleşen nakit temettü ve bedelsiz sermaye artışına göre düzeltilmiştir.
** Yıl başına göre değişim

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME VE 2024 FİNANSAL GERÇEKLEŞMELERİ

TSKB'nin aktif büyüklüğü 2024 yılında TL bazında %30,7 artışla 231,3 milyar TL seviyesine yükseldi. Banka'nın aktiflerinin %21,9'u Türk Parası (TP), %78,1'i Yabancı Para (YP) cinsindendir. Banka'nın faiz getirili aktiflerinin toplam aktiflerine oranı ise %90'dır.

2024 yılında Kurumsal Bankacılık, Proje Finansmanı ve APEX Bankacılığı faaliyetleri kapsamında uzun ve kısa vadeli toplam 2 milyar ABD doları tutarında nakdi kredi kullandırımı gerçekleştirildi. Banka'nın kaynak yapısına paralel olarak kredilerin %91,3'ü YP cinsindedir.

2024 yılında %27,9 artışla 166,4 milyar TL'ye ulaşan nakdi kredi portföyü kur etkisinden arındırılmış bazda %11,6 artış kaydetti. Brüt kredilerin toplam aktifler içindeki payı 2024 yıl sonundaki payı %72 olarak gerçekleşti.

Banka'nın kredilerinin %75'e yakını yatırım, %16'sı işletme kredileri, kalanı ise APEX ve diğer kredilerden oluşuyor. Kredilerin, dövize endeksli krediler de dâhil olmak üzere döviz cinsi dağılımına bakıldığında %49,8'inin ABD doları, %41,8'inin Euro ve %8,3'ünün TL cinsinden olduğu görülüyor.

Toplam kredi portföyü için SKA bağlantılı kredilerin payı %92, iklim ve çevre bağlantılı SKA'lara katkı sağlayan kredilerin payı ise %58'dir.

2024 yılında kullandırılan kredilerde %16 pay ile finans sektörüne yönelik yatırımlar öne çıktı. Finans sektörünü %15 ile enerji üretimi sektörü, %14 ile metal ve makine sektörü izledi. Kredi portföyünün yıl sonu itibarıyla sektör dağılımına bakıldığında %32'sinin enerji üretim sektörüne, %9'unun finans sektörüne ve %9'unun metal ve makine sektörüne kullandırılan kredilerden oluştuğu görülüyor. Bu sektörleri takip eden elektrik-gaz dağıtım, turizm, lojistik, tekstil, inşaat ve kimya ve plastik sektörleri portföyde %4-7 bandında pay alıyor.

2023 yıl sonunda %3,0 seviyesinde kaydedilen takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payı, 2024 yıl sonunda %2,2 olarak gerçekleşti. 2. aşama kredilerin toplam portföye oranı ise %6,8 oldu. 2024 yıl sonunda karşılık oranı 2. aşama krediler için %34,1; 3. aşama krediler için %87,5'tir. Kur etkisinden arındırılmış net kredi riski maliyeti -60 baz puan olarak gerçekleşmiştir.

Aktifte kredilerden sonra %18,5 ile en önemli paya sahip olan menkul kıymetler portföyünün toplam büyüklüğü bir önceki yıla göre %52,4 büyüme ile 42,9 milyar TL seviyesine ulaştı. Yıl sonu itibarıyla menkul kıymetler portföyünün %55'i TL cinsindendir. Bu kısım içinde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkullerin oranı %55,2, itfa edilmiş maliyet ile ölçülen menkul değerlerin oranı ise %44,8'lik yer tutuyor.

Yıl başı ve yıl sonu karşılaştırmasında, TL portföydeki enflasyona endeksli kıymetlerin oranı %72 seviyesinden %47'ye düştüğü görülüyor. Tamamı serbest özkaynaklar ile fonlanan TL portföyün ortalama vadesi ise 3,4 yıldır.

Bilançonun pasif kısmının, aktif kompozisyon ile uyumlu olarak %84'ü YP yükümlülüklerden oluşuyor. Söz konusu kredilerin tamamına yakını döviz cinsinden yurt dışından sağlanan orta ve uzun vadeli kaynaklardan oluşuyor. Bilançodaki kaynakların %50'si T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı garantisi ile temin edilmiştir.

TSKB'nin aktif ve pasif dengesinde borçlanma ve plasman faiz yapısının değişken ağırlıklı olması, bankacılık sektöründen farklılaşarak fonlamanın vade yapısının plasmanlara göre daha uzun olması dikkate alınarak yapılan etkin aktif pasif yönetimi ile faiz ve likidite pozisyonu belirlenen asgari yasal oranları sağlayacak şekilde yönetilmektedir.

TSKB'nin gelir tablosuna göre 2024 yılı net faiz gelirleri %47,6 artış kaydederek yaklaşık 15,1 milyar TL'ye yükseldi. Banka'nın yıl sonu net faiz marjı ise %6,3 olarak kaydedildi.

Sermaye piyasalarının önemli bir aktörü olan ve danışmanlık faaliyetleri ürün gamını yıldan yıla geliştiren TSKB'nin ücret ve komisyon gelirleri, yatırım bankacılığı gelirlerindeki artışın etkisiyle 2024 yılında %13,4 artış kaydetti.

Öte yandan, çalışan ve diğer faaliyet giderleri toplamı %85,1 artışla 2.146,8 milyon TL'ye yükseldi. Buna paralel olarak gider/gelir oranı %9,4'ten %13,8'e yükseldi.

Yıl içerisinde yapılan yardım ve sosyal sorumluluk projeleri çerçevesindeki harcamaların toplam tutarı 4,9 milyon TL olarak gerçekleşti.

TSKB'nin gelir tablosuna göre 2024 yılı net faiz gelirleri %47,6 artış kaydederek yaklaşık 15,1 milyar TL'ye yükseldi. Banka'nın yıl sonu net faiz marjı ise %6,3 olarak kaydedildi.

TSKB'nin 2024 yılı karşılıklar ve vergi öncesi kârı %47,2 artışla 13,7 milyar TL'ye, net dönem kârı %43,9 artışla 10,1 milyar TL'ye yükseldi. 2024 yılında %38,5 özkaynak kârlılığı elde edildi. Banka'nın özkaynakları, bir önceki yıla göre %51,7 artışla 32,5 milyar TL'ye yükseldi ve pasif toplamı içindeki payı %14 olarak gerçekleşti.

Banka'nın sermaye yeterlilik oranı 2024 yıl sonu itibarıyla %26,9'dur. BDDK geçici önlemleri hariç oranlar sırasıyla; %21,8; %20,6 ve %15,4'tür.

Söz konusu oranlar yasal limitlerin oldukça üzerindedir ve TSKB'nin büyüme stratejisini desteklemektedir.

Sermaye Öğeleri

DOĞAL SERMAYESİ

Ekosistem krizinin çevremizi, yaşam biçimimizi, iş yapış şeklimizi etkileyen büyük bir güçlük olduğunun ve bu bağlamda önemli bir sorumluluk taşıdığımızın bilincindeyiz. Bu eşi benzeri görülmemiş krizle başa çıkmanın yolu, paydaşlarımızla beraber sürdürülebilir kalkınmayı destekleyecek faaliyetlerde bulunmaktır. Doğa pozitif yaklaşımı da içeren üçüz dönüşüm odaklı finansman stratejisiyle yola çıkan TSKB, kalkınmanın yarınına, geçmişte olduğu gibi yön vermeye devam edecektir.

Bu bölüm Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) İklimle İlgili Açıklamalar (TSRS 2) ile uyumlu şekilde hazırlanmıştır.

İklim risk ve fırsatları da dahil olmak üzere sürdürülebilirlikle bağlantılı risk ve fırsatların yönetişim boyutu Sürdürülebilirlik Yönetişimi bölümü sayfa 54'te aktarılmaktadır.

%22,3

Emisyonu ölçülen krediler

2023 yılı hesaplamaları portföyün %15,5'ini kapsarken 2024 yılında portföyün %22,3'ünü kapsamaktadır.

21

Firma

2024 yılında toplam 21 firmaya öz değerlendirme aracı uygulanmıştır.





Sermaye Öğeleri

DOĞAL SERMAYE

2024 HEDEF VE GERÇEKLEŞMELERİ

Hedef	Gerçekleşme
Döngüsel Ekonomi finansmanı kapsamında 16 müşteriye Döngüsellik Öz Değerlendirme Aracı uygulayarak kapasite gelişimi sağlamak	2024 yılında toplam 21 firmaya öz değerlendirme aracı uygulanmıştır.
TSKB Döngüsel Ekonomi Stratejik Planı üzerinde çalışmalar yürütmek	Döngüsel Ekonomi Stratejik Planı çalışmaları ilgili danışman ile çalışılmış olup iş planı ve önümüzdeki dönem aksiyonları belirlenmiştir.
Portföyümüzdeki karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren firmaların sera gazı emisyonlarını etkin bir şekilde takip edebilmek için metodolojiler ve ölçütler geliştirme üzerine çalışmalarını sürdürürken kredi portföyünde emisyonu ölçülen kredilerin payını artırmak	2023 yılı hesaplamaları portföyün %15,5'ini kapsarken 2024 yılında portföyün %22,3'ünü kapsamaktadır.
Sınırda Karbon Düzenlemesi Mekanizması kapsamında, boşluk analizleri yaparak kapasite gelişimi sağlamak	Portföy firmalarına SKDM raporlama çalışmaları hakkında sorular yöneltildi, geleceğe yönelik portföy risk hesaplamaları için raporlama yapan firmalardan gömülü emisyon değerleri talep edildi.
İyi uygulamalar ve uluslararası kabul gören standartları takip edilerek, öncü raporlama yaklaşımını sürdürmek ve 2025 yılında TSRS'ye uyumlu entegre faaliyet raporu yayımlamak	2024 yılında TSRS derinlemesine analiz edilmiş olup CDP raporlama sürecinden itibaren 2024 Entegre Faaliyet Raporu hazırlıkları standartlara uyumlu bir şekilde yürütülmüştür.
Önümüzdeki dönemde yürürlüğe girmesi beklenen BDDK Yeşil Varlık Oranı Tebliği uyarınca krediler uygulamasında teknik tarama kriterlerinin tanımlanmasına yönelik altyapı çalışmaları yapmak	Fizibilite çalışmaları yapılmış olup Banka portföyü incelenmiştir. Tebliğin Resmi Gazetede yayımlanması akabinde yazılım süreci başlayacaktır.
İklimle Bağlantılı Finansal Risklerin Bankalarca Etkin Yönetimine İlişkin Rehber Taslağı başta olmak üzere yerel ve global düzenlemeler ışığında, iklim risklerinin yönetişimi, ölçümü, finansallaştırılması ile bu risklere ilişkin stres testi ve senaryo analizleri çalışmalarına devam etmek	Yıl boyunca kapasite gelişimine devam edilmiştir: Mevcut durum analizi ve senaryolaştırma Geçiş ve fiziksel riskler özelinde stres testleri: SKDM'nin kredi portföyüne etkileri ve müşteri ödeme kabiliyetleri Su stresi analizi
Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın Sıfır Atık Yönetmeliği doğrultusunda sıfır atık prensibi ile uyumlu hareket etmek ve banka içinde farkındalık yaratmak	2022 yılında başladığımız uygulamalarla Sıfır Atık Yönetmeliğine uygun hareket edilmektedir.

2025 HEDEFLERİ

Hedef
Önümüzdeki dönemde yürürlüğe girmesi beklenen **Türkiye Yeşil Taksonomi Yönetmeliği** ve BDDK Yeşil Varlık Oranı Tebliği uyarınca krediler uygulamasında teknik tarama kriterlerinin tanımlanmasına yönelik çalışmalara devam etmek ve portföy analizi gerçekleştirmek
İklimle Bağlantılı Finansal Risklerin Bankalarca Etkin Yönetimine İlişkin Rehber Taslağı başta olmak üzere yerel ve global düzenlemeler ışığında, iklim risklerinin yönetişimi, ölçümü, finansallaştırılması ile bu risklere ilişkin stres testi ve senaryo analizleri çalışmalarına devam etmek
Sınırda Karbon Düzenlemesi Mekanizması kapsamında, boşluk analizleri yaparak kapasite **gelişimine devam etmek**
TSRS 2 İklimle Bağlantılı Finansal Açıklamalar ışığında bağlı ortaklıklar, iştirakler ve müşteriler ile bir araya gelerek bilgilendirme toplantıları düzenlemek
İyi uygulamalar ve uluslararası kabul gören standartları takip edilerek, öncü raporlama yaklaşımını sürdürmek **ve önümüzdeki dönemde yayımlanacak entegre faaliyet raporlarında TSRS uyumunu gözeterek gelişim göstermek**
Kredi süreçlerine entegre edilen iklim riskleri yönetim perspektifi ile içsel derecelendirme çalışmaları yürütmek
TSKB Döngüsel Ekonomi Stratejik Planı üzerinde çalışmalara **devam etmek**
Doğa ve biyoçeşitlilik bağlantılı teknik kapasite kazanarak politika oluşturmak
Portföyümüzdeki karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren firmaların sera gazı emisyonlarını etkin bir şekilde takip edebilmek için metodolojiler ve ölçütler geliştirme üzerine çalışmalarını sürdürürken **finanse edilen emisyon hesaplamalarına dahil edilen kredilerin toplam portföy içerisindeki payını artırmak**
PCAF imzacısı olarak kapasite geliştirmek
Gömülü emisyon hesaplamaları kapsamını genişletmek
Kredi süreçlerinde portföy risklerinin yönetilmesinde karbon fiyatlama çalışmalarını değerlendirmek

Sermaye Öğeleri

DOĞAL SERMAYE

STRATEJİ

Türkiye'nin kapsayıcı ve sürdürülebilir kalkınmasına katkı sağlama misyonuyla faaliyetlerini sürdüren TSKB, 1980'li yıllarda kredi değerlendirme süreçlerine ilk kez çevresel faktörleri dahil ederek bu alanda öncü bir adım attı. 1990'lı yıllara gelindiğinde çevre temalı kredi kullandırımlarına başlayarak sürdürülebilir finans yaklaşımını daha ileriye taşıdı.

Banka'da 2005 yılında temelleri atılan Çevre Yönetim Sistemi, zamanla gelişerek Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi'ne evrildi.

TSKB'nin sürdürülebilirlik vizyonunun merkezinde Sürdürülebilirlik Politikası yer alıyor. Bu politika 10 farklı tamamlayıcı politikayla destekleniyor.

Çevresel ve Sosyal Etki Yönetimi Politikası ile İklim Değişikliği ile Mücadele ve Uyum Politikası, Banka'nın çevresel risk yönetim stratejisinin temel taşlarını oluştururken, başta iklim olmak üzere çevresel riskleri bütüncül bir yaklaşımla ele alıyor.

TSKB'NİN İKLİM YOLCULUĞU

2008

- Sıfır Karbon Bankacılık Prensipleri'nin uygulanmaya başlanması
- Türkiye'nin operasyonel faaliyetlerinde ilk karbon nötr bankası
- İlk Sürdürülebilirlik Raporu'nun yayımlanması

2009

- United Nations Environment Programme Finance Initiative'e (UNEP FI) üye olan ilk Türk bankası
- Banka binalarının elektrik ihtiyacının yenilenebilir enerji kaynağından karşılanmaya başlanması

2016

- İklim Değişikliği Beyanı'nın yayımlanması

2018

- UNEP FI Sorumlu Bankacılık Prensipleri'nin kurucu imzacılığı

2022

- İklim Riski Değerlendirme Aracı'nın (İRDA) tüm krediler için kullanılmaya başlanması
- NetZero Banking Alliance (NZBA) imzacılığı

2023

- Emisyon hedefleri için SBTi onayı
- 2035'e kadar kömürden çıkış taahhüdünün verilmesi
- Net-Sıfır Bankacılık çerçevesine uygun olarak 2030 yılı ara hedeflerin verilmesi
- UNEP FI 2023 Climate Risk and TCFD Programı'na katılım
- Banka'nın Risk Kataloğuna iklim risklerinin dahil edilmesi

2024

- TSRS ile uyumlu 2023 iklim riskleri raporu
- IDFC Yönetim Komitesi Toplantısına ev sahipliği yapılması
- İklim değişikliği ile mücadele ve uyum politikası revizyonu

2012

- ISO 14064 Sertifikası almaya hak kazanan ilk Türk bankası

2013

- İlk CDP İklim Değişikliği Raporu'nun yayımlanması

2015

- International Development Finance Club (IDFC) İklim Deklarasyonu imzacısı

2020

- İklim Riskleri Çalışma Grubu'nun kurulması
- TCFD Faz 2 Bankacılık Pilot Programı'na katılım
- Finance in Common Zirvesi; Sürdürülebilir ve Dirençli Küresel Toparlanma, Biyoçeşitlilik ve Cinsiyet Eşitliği ve Kadının Güçlendirilmesi Deklarasyonları imzacısı olunması
- TSKB Ekonomik Araştırmalar tarafından "Ekosisteme Dair Rapor" serisinin ilkinin yayımlanması

2021

- TCFD destekçisi olunması ve UNEP FI TCFD Faz 3 Bankacılık Pilot Programı'na katılım
- İklim Değişikliği ile Mücadele ve Uyum Politikası'nın yayınlanması
- Türk finans sektöründeki ilk TCFD Tavsiyeleri ile uyumlu İklim Riskleri Raporu'nun yayımlanması
- Yeni kurulacak kömür yakıtlı termik santral ve elektrik üretim amaçlı kömür madenciliği yatırımlarını finanse etmeme taahhüdü

2030

- 2021-2030 yılları arasında 10 milyar ABD dolarlık (350 milyar TL) sürdürülebilir finansman sağlanması
- 2024-2030 yılları arasında 4 milyar ABD dolarlık (140 milyar TL) iklim konulu finansman sağlanması

NZBA kapsamında verilen ara hedefler doğrultusunda:
Emisyon yoğunluğunun;

- Elektrik Üretim (Proje Finansmanı) sektöründe %73,6
- Elektrik Üretim (Kurumsal Krediler) sektöründe %73,7
- Ticari Gayrimenkul sektöründe %53 azaltılması

2035

SBTi kapsamında verilen hedefler doğrultusunda:

- Kapsam 1 emisyonlarını 2035'e kadar %63 azaltma
- Kapsam 2 emisyonları için 2035'e kadar %100 yenilenebilir enerji kullanılması

Emisyon yoğunluğunun;

- Elektrik Üretim (Proje Finansmanı) sektöründe %86,6
- Elektrik Üretim (Kurumsal Krediler) sektöründe %85,7
- Ticari Gayrimenkul sektöründe %71 azaltılması

2050

Net sıfır hedefine ulaşılması

Sermaye Öğeleri

DOĞAL SERMAYE

2030 yıl sonuna kadar kredi portföyünde iklim ve çevre bağlantılı kredi oranını %60 ve üzerinde tutmayı hedefleyen TSKB, 2030 yılına kadar 4 milyar ABD doları iklim finansmanı sağlamayı hedef olarak belirledi.



TSKB 2024 yılı Ocak ayında güncellenen İklim Değişikliği ile Mücadele ve Uyum Politikası aracılığıyla yeni kurulacak veya kapasite artışına yönelik kömür yakıtlı termik santral ve elektrik üretim amaçlı kömür madenciliği yatırımlarını finanse etmeyeceğini ilan etti. Kömür sektörünün finansmanından 2035 yıl sonuna kadar çıkmayı taahhüt eden Banka, portföyünü Net-Sıfır Bankacılık Birliği (NZBA) imzacısı sıfatı ve Bilim Temelli Hedefler Girişimi (SBTi) onaylı emisyon azaltım hedefleri bağlamında, net sıfır hedefi doğrultusunda yönetiyor.

Banka, Finansal Sermaye bölümünde aktarılan SKA Haritalandırma Modeli kapsamında iklim stratejisiyle uyumlu olarak 2030 yıl sonuna kadar kredi portföyünde iklim ve çevre bağlantılı kredi oranını %60 ve üzerinde tutmayı ve 2030 yılına kadar 4 milyar ABD dolarlık (140 milyar TL) iklim finansmanı sağlamayı hedef olarak belirledi.

Banka'nın fonlama yapısında kalkınma finansmanı kurumlarından sağlanan uzun vadeli kaynaklar, kredi portföyünde ise yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, kaynak verimliliği ile döngüsel ekonomi temaları ön plana çıkıyor.

TSKB, sürdürülebilirlik alanında öncü kimliği ve farkındalık yaratma konusundaki sorumluluğu doğrultusunda, iklim risk ve fırsatları konusunda paydaşları nezdinde farkındalık yaratarak erken önlem alınmasını teşvik etmekte, risk ve fırsatların iş planlarına dahil edilmesini desteklemektedir. Bu kapsamda müşterilerin ilave kredi ve danışmanlık ihtiyaçları, sektörün gelişimine paralel olarak geçilmesi gereken temiz teknolojiler, firmaların emisyonlarını ve iklim risklerini yönetme kabiliyetleri gibi konular Banka'nın müşteri yönetişimindeki en önemli konular olarak ön plana çıkıyor. TSKB, iklim finansmanı başta olmak üzere finansman kaynaklarını sektöre özel olarak çeşitlendirmeye büyük önem veriyor.

Geçiş Finansmanı

TSKB'nin güncellenen Sürdürülebilir Finans Çerçevesine entegre edilen geçiş finansmanı başlığı kapsamında Banka;

- ülke stratejisi ya da bilimsel çalışmalarla uyumlu iklim geçiş stratejisini,
- Paris Anlaşması ve/veya ulusal yol haritaları ile uyumlu emisyon azaltım hedeflerini ve
- kamuya açıklanmış metrikleri olan yüksek emisyonlu sektör temsilcilerinin yeşil yatırımlarını finanse edebilecek.

TSKB tarafından hazırlanan ve dünyadaki ilk uygulamalar arasında yer alan, Uluslararası Sermaye Piyasaları Birliği (ICMA), İklim Geçiş Finansmanı El Kitabı ile uyumlu, çerçeve dokümana Sustainalytics'ten ikinci taraf görüşü alınmıştır. Çerçeve Dokümanı buradan inceleyebilirsiniz.

Adaptasyon Teması

İklim değişikliği ile mücadelede emisyon azaltım yatırımlarının desteklenmesine ek olarak aşırı hava olaylarından kaynaklanan zararların dikkate alınması, iklim değişikliğinin fiziksel risklerinin yol açabileceği zararın en aza indirilmesi amacıyla adaptasyon yatırımlarına ağırlık verilmesi gereklidir.

Adaptasyon yatırımları, iklim değişikliğiyle mücadelede küresel bir çözüm olarak insan yaşamını, geçim kaynaklarını ve ekosistemleri korumada, uyum kapasitelerini ve dirençliliklerini artırmada kritik öneme sahiptir.

12. Ulusal Kalkınma Planı ve 2024-2030 İklim Değişikliğine Uyum Stratejisi ve Eylem Planında ifade edildiği üzere, ülke çapında iklim değişikliğine uyum sağlamak amacıyla çeşitli dayanıklı tarım, sanayi ve altyapı projelerine ihtiyaç bulunuyor.

Bu projeler arasında; sel riski bulunan bölgelerde taşkın koruma duvarlarının inşa edilmesi, kuraklığa dayanıklı tarım ürünlerinin geliştirilmesine yönelik araştırmalar ve ormansızlaşma ile mücadeleye yönelik yatırımlar gibi doğa odaklı çözümler de yer alıyor.

TSKB, sürdürülebilir kalkınma vizyonunun bir gereği olarak önümüzdeki dönemde bu projelerin geliştirilmesini ve adaptasyon finansmanında özel sektör finansmanının payının giderek artmasını destekliyor.

Banka, özellikle sanayi ve ticaret kesimlerinde su yönetimi ve tarımsal uygulamalar gibi uyum projelerinin finansmanına odaklanmıştır. Önümüzdeki dönemde TSKB, yatırımcıları teşvik etmek amacıyla uluslararası finans kuruluşlarıyla yeni kredi paketleri oluşturarak adaptasyon kapsamındaki finansman payını artırmayı hedefliyor.

Gelecek Dönem Odağı: Biyoçeşitlilik

TSKB, uzun yıllardır çevresel ve sosyal etki değerlendirmeleri, iklim risk yönetimi, sera gazı azaltımı ve iklim adaptasyonu alanlarında çalışmalarını sürdürüyor, bu alanlarda kaydettiği ilerlemeyi düzenli olarak raporluyor.

Geliştirilen çevresel, sosyal ve iklim riskleri değerlendirme araçları, 2021 ve 2023 TCFD uyumlu İklim Riskleri Raporu ile finanse edilen emisyonları da kapsayan SBTi onaylı sera gazı azaltım hedefleri, TSKB'nin bu konulardaki kararlı çalışmalarını gözler önüne seriyor.

TSKB'nin sunduğu kredilerin proje düzeyindeki biyoçeşitlilik etkileri, mevcut çevresel ve sosyal değerlendirme süreçleri kapsamında titizlikle ele alınıyor. TSKB'nin hedefi biyoçeşitlilik konusuna stratejik odak alanı olarak yaklaşmaktır. IDFC öncülüğünde düzenlenen "Finance in Common" Zirvesi'nde Banka'nın da imzaladığı "Biyoçeşitliliğin Korunması" bildirgesi, katılımcı diğer kalkınma bankaları gibi TSKB'nin de biyoçeşitlilik konusundaki kararlılığını ortaya koyuyor.

TSKB, IDFC üyesi olarak 2027 yılına kadar, 2020 sonrası Küresel Biyoçeşitlilik Çerçevesi'nin desteklenmesine yönelik çalışmalarını sürdürerek, IDFC'nin Biyoçeşitlilik Çalışma Grubu'na aktif katılım sağlayacaktır.

Henüz kapasite geliştirme, strateji belirleme ve kapsamlı bir biyoçeşitlilik politikasını hayata geçirme aşamasında olan TSKB, Doğayla Bağlantılı Finansal Beyanlar Görev Gücü (TNFD) gibi doğayla ilgili bağımlılıkların, etkilerin, risklerin ve fırsatların değerlendirilmesi ve GRI 101: Biyoçeşitlilik 2024 gibi şeffaflık ilkeleri üzerine kurulu girişimleri yakından takip ediyor.

TSKB, önümüzdeki dönemde, doğaya dayalı çözümler ve doğa pozitif projeler finansmanı fırsatlarına odaklanarak, sürdürülebilirlik vizyonunu yeni boyutlara taşımayı hedefliyor.

Bu stratejik hamle, finans sektöründe doğanın korunması ve geliştirilmesine yönelik küresel çabaların bir parçası olarak, TSKB'nin hem çevresel hem de toplumsal değer yaratma amacını güçlendirecektir.

Portföyün 2050 Net Sıfır Hedefiyle Uyumlu Hale Getirilmesi

TSKB, 2022 yılında UNEP FI Net-Sıfır Bankacılık Birliği'nin imzacısı oldu ve 2050 yılında net sıfır emisyon konumuna ulaşma hedefini ortaya koydu. Bu doğrultuda bilim temelli hedeflerini çalışan TSKB, SBTi kılavuzları doğrultusunda yakın dönem bilim temelli (Near-Term Science Based Targets) Kapsam 1, 2 ve 3 emisyon azaltım hedeflerini oluşturdu.

Seçilen baz yıl olan 2021 itibarıyla Banka'nın toplam aktiflerinin %53'üne denk gelen, kredi ve yatırım portföyünün %70'ini kapsayan Kapsam 3 hedefleri 2023 yılı temmuz ayında SBTi tarafından onaylandı.

TSKB, NZBA imzacısı sıfatıyla verdiği net sıfır taahhüdünün bir gereği olarak 2023 İklim Raporu'nda 2030 yılına yönelik ara dönem sektörel emisyon azaltım hedeflerini açıkladı.

TSKB, 2025 yılında diğer karbon yoğun sektörler için de hedef belirlemeyi planlamaktadır. Hedefler kapsamında, 2024 yılı performans gerçekleşmeleri sayfa 127'de aktarılmaktadır.

Sermaye Öğeleri

DOĞAL SERMAYE

SBTi ve NZBA kılavuzları doğrultusunda tasarlanan hedefler TSKB Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak Banka stratejisine entegre edildi. Bu kapsamda TSKB'de tahsis edilen kredilerin hedeflere etkisi her bir proje ve firma bazında değerlendirilerek Kredi Komitesi'ne raporlanıyor.

Komite sürecinde ayrı bir başlık olarak gündemde yer alan konu, kredi kararı üzerindeki etkisinin yanı sıra müşterilerin karbonsuzlaşma planları hakkında bir değerlendirme yapılmasını da sağlıyor. Kredi değerlendirme süreçlerine ek olarak, portföy bazında SBTi skorları aylık olarak hesaplanıyor, projeksiyonlar doğrultusunda analizler yapılarak SBTi hedeflerine ve NZBA ara hedeflerine ulaşma yolundaki Banka'nın durumu değerlendiriliyor.

TSKB, iklim değişikliğinin finansal sistem ve bankacılık faaliyetlerini nasıl etkileyebileceğini değerlendiriyor, bu riskleri yönetmek için gerekli adımları atıyor.

Geçiş Planı

Banka net sıfır taahhüdü kapsamında NZBA tarafından tavsiye niteliğinde paylaşılan raporlama unsurlarını dikkate alarak performansını değerlendiriyor, boşluk analizi sonuçlarına istinaden aksiyon planları belirliyor. Geçiş planı niteliğinde olan bu açıklamalar aynı zamanda Transition Plan Taskforce tarafından yayınlanan raporlama tavsiyeleriyle de destekleniyor.

Emisyon Temeli ve Yıllık Emisyon Profili

TSKB 2021 yılından beri emisyonlarını, uluslararası sera gazı raporlama standartlarına uygun olarak hesaplıyor, raporluyor ve kamuoyuna şeffaf şekilde beyan ediyor.

Finanse edilen emisyonların hesaplanmasında PCAF metodolojisi temel alınıyor. Mevcut durumda, emisyon hesaplamaları portföyün %35,4'ünü, karbon yoğun sektörlerin ise %91'ini kapsıyor. Kredi ve yatırım portföyünün veri kalitesini iyileştirmek ve sera gazı emisyonlarının hesaplama kapsamını genişletmek için çalışmalara devam ediliyor.

TSKB'nin portföyünde yer alan karbon yoğun sektörler özelinde, gayrimenkul ve elektrik sektörlerine ait mutlak emisyonlar ve emisyon yoğunlukları takip ediliyor.

Alüminyum, çimento, demir-çelik ve ulaştırma sektörleri için mutlak emisyonlar hesaplanmakta olup, üretim bazlı emisyon yoğunluğu hesaplamalarına yönelik çalışmalar sürdürülüyor.

TSKB, bu raporda portföyünde yer alan tüm sektörlerin mutlak emisyonları ve emisyon yoğunluklarını şeffaf olarak kamuoyuna paylaşmaktadır. Aynı şekilde, portföy emisyonlarının hesaplanmasında kullanılan ölçüm metotları, metrikler, hesaplamalara dahil edilen varlık sınıfları, kapsam ve sınırlar da açıklanmaktadır.

Hedefler

TSKB'nin elektrik üretim sektörü özelinde verdiği dekarbonizasyon hedefleri SBTi'ın 1.5°C Senaryosu ile gayrimenkul sektörü özelinde verilen hedef ise IEA ETP B2DS* senaryosu ile uyumludur. NZBA ara dönem hedeflerinin oluşturulmasında SBTi onaylı bilim temelli hedefler baz alınmıştır. NZBA ilk faz ara hedefleri, hedeflerin temel yılı, kullanılan senaryo metodolojiler ilk kez 2023 İklim Raporu'nda kamuoyuna açıklandı.

Hedef Kapsamı

TSKB'nin portföyünde yer alan karbon yoğun sektörlerden elektrik üretim ve gayrimenkul sektörleri için ara hedefler beyan edildi. Portföyde yer alan diğer karbon yoğun sektörler için önem seviyesi dikkate alınarak 2025 yılı içerisinde hedeflerin beyan edilmesi planlanıyor.

Elektrik üretim ve gayrimenkul sektörlerine ilişkin verilen dekarbonizasyon hedefleri yalnızca kredilendirme faaliyetlerini kapsamaktadır. Önümüzdeki dönemde, kredilendirme faaliyetlerinin yanı sıra yatırım bankacılığı faaliyetlerinin de önemlilik ve anlamlı veriye ulaşma kriterleri göz önüne alınarak kapsama dahil edilmesine yönelik değerlendirme çalışmaları yürütülecektir.

Kılavuzları takip edilen SBTi, 1 yıldan kısa vadeli kredileri kapsama dahil etmediğinden ve KOBİ'ler özelinde yayınlanmış SBTi kılavuzları bulunmadığından, kısa vadeli krediler ve KOBİ'ler hedef kapsamının dışında bırakılmıştır.

*International Energy Agency Energy Technology Perspectives Beyond 2°C Scenario

Hedef kapsamının genişletilmesi amacıyla, veri kalitesini geliştirme çalışmaları devam etmektedir. TSKB portföyünde doğrudan kömür ile ilişkili faaliyetleri olan firmalar kömürden elektrik üretimi gerçekleştiren termik santrallerdir ve Banka'nın hedef kapsamı içerisinde yer almaktadır. Bu firmalardan kaynaklı mutlak emisyonlar ve üretim bazlı emisyon yoğunluğu değerleri hem elektrik üretim portföyünün içerisinde hem de kömür sektörü altında kamuoyuna ayrıca açıklanmaktadır.

TSKB, yeni kurulacak kömür yakıtlı termik santral ve elektrik üretim amaçlı kömür madenciliği yatırımlarını finanse etmeyeceğini, canlı kredi portföyündeki kömür faaliyetlerine ilişkin riskini 2035 yıl sonuna kadar sıfırlayarak sektörden tamamen çıkacağını taahhüt etti.

TSKB'nin SBTi ve NZBA taahhütleri kapsamında, gelirlerinin %5'inden fazlasını doğrudan kömürle ilişkili faaliyetlerden elde eden firmaların hedef kapsamına dahil edilmesine yönelik çalışmalar devam ediyor.

Geçiş Planı

TSKB, geçiş planının ilk adımını hedeflerine ulaşmak için planladığı eylemleri içeren 2023 İklim Raporu'nu yayımlayarak attı.

2035 Ulusal Enerji Planında, Türkiye'nin yenilenebilir enerji kurulu güç hedefi, rüzgar ve güneş santralleri için ihtiyaç duyulacak yatırım ve finansman miktarı vurgulanıyor.

Banka mevcut durumda Türkiye kurulu gücünün yaklaşık %15'ini finanse ediyor. Elektrik sektörü emisyon yoğunluğu hedeflerini gerçekleştirme yolunda Banka, portföyünü ulusal düzeyde belirlenen hedeflerle uyumlu olarak şekillendirmeyi planlıyor. Benzer şekilde portföydeki diğer karbon yoğun sektörler için verilecek hedefler belirlenirken düşük karbonlu yol haritaları ile uyum gözetilecektir.

TSKB'nin Transition Plan Taskforce tarafından paylaşılan Geçiş Planı Raporlama Çerçevesine uyumunu gösteren tablo 238. sayfada yer almaktadır.

Diğer Hususlar

TSKB'nin SBTi ve NZBA hedefleri Banka Yönetim Kurulu seviyesinde Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından onaylandı. Hedef gerçekleşmeleri, Sürdürülebilirlik ve Sürdürülebilirlik Yönetim Komiteleri aracılığıyla üst düzey yöneticilere düzenli olarak raporlanıyor.

Ara hedeflerin beyanının üzerinden 4 yıl geçtiğinde, hedefler gözden geçirilecek ve gerekirse revize edilecektir. Mevcut hedeflerin uygunluğunu ve tutarlılığını tehlikeye atabilecek önemli değişiklikler meydana geldiği takdirde, hedefler yeniden hesaplanacak ve revize edilecek.

Finanse edilen emisyonlar hariç, TSKB'nin doğrudan ve dolaylı emisyonları, yıllık bazda Gold Standard sertifikalı krabon kredisi satın alınarak ofset ediliyor. Banka, net sıfır taahhüdü kapsamında 2050 yılına kadar sera gazı emisyonlarını mümkün olduğu kadar azaltmayı, sıfıra indirgemenin mümkün olmadığı durumda karbon kredisi satın alarak emisyonlarını dengelemeyi planlıyor.

NZBA ara hedefleri, 22 Nisan 2024 tarihinden önce belirlenmiş ve incelenmiştir. Yeni hedef belirleme ve mevcut hedefleri gözden geçirme aşamasında güncellenen Kılavuz İlkeleri V2 dokümanı esas alınacaktır.

İklim Riskleri ve Fırsatları

TSKB, iklimle bağlantılı potansiyel risklerin ve fırsatların kısa, orta ve uzun vadedeki finansal etkilerini değerlendiriyor, faaliyetlerine bu bilgi ışığında yön vererek, gerektiği durumlarda önleyici adımlar atıyor. İklimle ilgili risk ve fırsatların tanımlanması, değerlendirilmesi ve izlenmesi süreci Banka'nın bu risk ve fırsatları ana stratejisine entegre etmiş olmasının bir sonucudur.

Tüm kredilere uygulanan İklim Riskleri Değerlendirme Aracının (İRDA) sonuçları, Isı Haritası ile her ay Kredi Değerlendirme Komitesi'nde irdeleniyor ve karar alma süreçlerine entegre ediliyor. Bu sayede, iklim kaynaklı risklerin ve fırsatların yakından takip edilmesi ve portföyün iklim direncinin artırılması amaçlanıyor. Ayrıca, söz konusu risk ve fırsatların takibi, Banka'nın SBTi ve NZBA kapsamında belirlediği hedeflerle doğrudan ilişkili olduğu için finansman kararlarında önemli bir rol oynuyor. Banka'nın 2050 yılı net sıfır emisyon hedefi doğrultusunda 2035 yıl sonuna kadar kömür finansmanından çıkmayı taahhüt etmesi, iklim risklerinin portföy düzeyinde yönetilmesine yönelik alınmış stratejik bir karar olarak ön plana çıkıyor.

Sermaye Öğeleri

DOĞAL SERMAYE

Fiziksel Riskler

Fiziksel riskler, iklim değişikliğinin kurumların varlıkları, faaliyetleri, iş gücü, tedarik zinciri ve pazarları üzerindeki olası fiziksel etkilerinden kaynaklanan risklerdir. Bu riskler, ani olaylardan (akut) veya iklimdeki uzun vadeli değişikliklerden (kronik) doğabilir ve bu nedenle kısa vadeli olduğu kadar orta ve uzun vadeli etkiler de yaratabilir. Aşağıdaki tabloda kronik ve akut risklere neden olabilecek iklim kaynaklı bazı tehlikeler özetleniyor. ,





Akut Riskler
Sıcak Hava Dalgası
Heyelan
Orman Yangını
Şiddetli Yağış
Şiddetli Rüzgar

Kronik Riskler
Ortalama Sıcaklık Artışı
Su Stresi
Şiddetli Yağış ve Sel
Meteorolojik Kuraklık





Geçiş Riskleri

Geçiş riskleri, düşük karbonlu bir ekonomiye geçiş sürecinden kaynaklanan potansiyel riskleri ifade eder. Bu süreç, iklim değişikliğiyle ilgili emisyon azaltımı ve uyum ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla politika, hukuki düzenlemeler, teknolojik yenilikler ve piyasa değişikliklerini içerebilir. Bu değişikliklerin doğası, hızları ve odak noktaları geçiş risklerinin organizasyonlar için finansal ve itibar açısından farklı derecelerde risk oluşturmasına yol açabilir.

Politika ve Hukuki Riskler: Sürekli olarak gelişen politika aksiyonlarından kaynaklanır. Bu aksiyonlar, iklim değişikliğinin olumsuz etkilerini azaltmayı veya uyumu teşvik etmeyi amaçlar. Ayrıca, dava açma veya hukuki risklerden de kaynaklanabilir.

Teknoloji Riski: Daha düşük karbonlu ve enerji verimli sisteme geçişi destekleyen teknolojik yenilikler, eski sistemleri değiştirerek organizasyonlar üzerinde önemli etki yaratabilir.

Piyasa Riski: Belirli emtialar, ürünler ve hizmetlere olan arz ve talepteki potansiyel değişikliklerle ilgilidir.

İtibar Riskleri: Organizasyonun, düşük karbonlu ekonomiye geçişteki rolü ya da bu geçişe zarar verme biçimiyle ilgili değişen müşteri ve toplum algılarından kaynaklanır.

Risk ve fırsatları belirlemek amacıyla yapılan stres testi ve senaryo analizleri çalışmaları sonucunda; risklerin,

- geçiş riskleri tarafında SKDM kaynaklı kapsama giren sektörlerde yoğunlaştığı,
- fiziksel riskler tarafında ise özellikle suya bağımlı sektörlerde su stresi kaynaklı risklerin ön plana çıktığı görülüyor.

Öte yandan geçiş riskleri tarafında yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarına olan talebin artması ve teknoloji değişimine yönelik ihtiyacın daha belirgin hale gelmesi ile yatırımların bu alanlarda yoğunlaşacağı öngörüsü fırsat olarak değerlendirildi. Benzer şekilde fiziksel riskler tarafındaki fırsatlarda, adaptasyon kapsamında su ve kaynak verimliliği yatırımları ön plana çıkıyor.

Sonuç olarak; geçiş risklerinin firmaların maliyetlerinde yaratacağı artış nedeniyle net satış gelirlerinde, fiziksel risklerin ise su stresi tarafında üretimde kesintilere ve dolayısıyla firma ciroları üzerinde olumsuz etkiye sebep olabileceği görüldü.

Banka, iklim de dahil olmak üzere sürdürülebilirlik bağlantılı risk ve fırsatların; faaliyetleri, stratejisi ve finansal yapısı üzerindeki etkilerini strateji ve projeksiyon çalışmalarında kullandığı kısa, orta ve uzun vadelerde tanımlıyor.

Vade Tanımları	Açıklama
Kısa <1 yıl	Banka, kısa vadeyi 1 yıla kadar olan bir süre olarak tanımlamaktadır. Banka orta ve uzun vadeli stratejisi kapsamında belirlediği hedeflerini aylık olarak takip etmektedir. İklim de dahil sürdürülebilirlikle bağlantılı risk ve fırsatlarına ilişkin yaptığı senaryo analizlerini ise yıllık olarak tekrarlamaktadır. Portföyünü sürekli çevresel, sosyal ve iklim riskleri yönetimi perspektifiyle izleyen TSKB böylece performansına veya dirençliliğine yansıyan herhangi bir uyumsuzluğu erken tespit ederek gerekli aksiyonları iş planına dahil edebilmektedir.
Orta 1-5 yıl	Banka, orta vadeyi 1-5 yıllık dönem olarak tanımlamaktadır. Banka, 1-5 yıl arası dönemde iklim ve sürdürülebilirlikle ilişkili riskleri değerlendirirken, akut fiziksel risklere ve yeni regülasyonlara uyum sağlamak amacıyla stratejik adımlar atmaktadır. Ulusal ve uluslararası mevzuat tarafında önümüzdeki dönemde hızla yürürlüğe girmesi beklenen gelişmelerin ülke ekonomisinde orta vadede etkili olması öngörülmektedir. Bu kapsamda Banka gelişmeleri yakından takip ederek stratejisini uyumla hale getirmeli, Türkiye'nin sürdürülebilir ve kapsayıcı kalkınmasına destek olmaya devam etmelidir. Bu doğrultuda Banka ulusal ve uluslararası inisiyatiflerde aktif rol alarak, ilgili çalışmalara katkı sunmakta ve gelecek dönem planlarını şekillendirmektedir.
Uzun 5 yıl<	Banka, uzun vadeyi 5 yıl ve üzeri bir süre olarak tanımlamaktadır. 2022 yılında imzacısı olduğu NZBA kapsamında duyurduğu taahhüt ile kendi operasyonel faaliyetlerinden kaynaklanan emisyonları sıfırlarken portföyünü de net sıfır emisyon ile uyumlu hale getirmeyi hedefleyen TSKB, stratejisini bu doğrultuda oluşturmakta ve hedefler belirlemektedir. Bu dönem, SBTi onaylı emisyon azalım hedeflerine ulaşmak ve SKA bağlantılı kredi kullandırım hedeflerini gerçekleştirmek için stratejik adımların atılabileceği kritik bir zaman dilimidir. Uzun vadeli strateji, hem iklim de dahil olmak üzere sürdürülebilirlik risklerini en aza indirmek için hem de dönüşüm sürecinde ortaya çıkan fırsatları değerlendirmek adına da kritik bir öneme sahiptir. Banka'nın en önemli paydaşları arasında yer alan kalkınma finansmanı kurumları ve uluslararası finansal kuruluşlar ile müzakereler de bu doğrultuda yürütülmektedir.

Sermaye Öğeleri

DOĞAL SERMAYE

TSKB'nin belirlediği risk ve fırsatlar tablolarda listelendi. Bu risk ve fırsatlar içerisinde Banka'nın performansı üzerinde önemli finansal veya stratejik etkiye sahip risk ve fırsatlar ayrıştırıldı. Önemli risk ve fırsatlar Banka'nın çevresel, sosyal ve iklimle bağlantılı risk değerlendirme araçları ERET, İRDA ve ısı haritası metodolojisi ile belirlendi.

İKLİM RİSKLERİ TABLOSU

	Türü	Açıklama	Aksiyon	Vade	Önemlilik Seviyesi
Doğrudan Operasyonel Faaliyetlerdeki Riskler	**Fiziksel**	Türkiye'deki aşırı hava olaylarının sayısı her geçen yıl artmaktadır. Söz konusu olaylar, fiziksel risklerin frekansının ve şiddetinin arttığına dair yönelik güçlü bir göstergedir. TSKB'nin maruz kaldığı ve kalabileceği fiziksel riskler, genel müdürlük binalarının konumu nedeniyle karşılaşabileceği sel, fırtına, sıcak hava dalgası ve deniz seviyesinde yükselme olarak sıralanmaktadır. Genel Müdürlük Binası aynı zamanda bağlı ortaklıkların da kullanımında olduğu için risk konsolide bazda değerlendirilmektedir.	TSKB, aşırı yağış, sel ve kuraklık gibi iklim olaylarına karşı gerekli aksiyon planlarını (Acil ve Beklenmedik Durum Planı) tüm hizmet binalarını içerecek şekilde hazırlamıştır. Banka'nın iş sürekliliği ve dayanıklılığını artırmak amacıyla yapılan çalışmalar, İş Sürekliliği Yönetimi Komitesi ile Bina İşletim ve İdari İşler Müdürlüğü'nün koordinasyonunda gerçekleştirilmektedir. Buna ek olarak; iş sürekliliği kapsamında alınan stratejik kararla 2023 yılında Ankara yerleşkesindeki faaliyetler genişletilerek Banka ve bağlı ortaklarının potansiyel fiziksel risklere karşı maruziyetinin azaltılmasına katkıda bulunulmuştur.	**Orta/Uzun**	**Düşük**
	Geçiş	Ulusal ve uluslararası kapsamda iklimle bağlantılı yeni düzenlemelerin giderek gelişmesi, derinleşmesi ve yaygınlaşmasının Banka'ya getireceği yükümlülükler değerlendirilmektedir. Doğrudan geçiş riskleri incelendiğinde, gönüllü karbon piyasalarında 2008 yılından bu yana nötrlenen sera gazı emisyonlarının karbon kredisi maliyetleri ön plana çıkmaktadır. Bu kapsamda; Banka ve bağlı ortaklıklarının doğal kaynak kullanımı, elektrik tüketimi, araç kullanımı, iş seyahatleri gibi faaliyetler sonucu oluşan sera gazı emisyonlarının artışı geçiş riski yaratabilir.	Finanse edilen emisyonları hariç tutarak ofsetlenen emisyonlar için önümüzdeki dönemde de karbon kredisi alımına devam edilmesi planlanmaktadır; ancak Banka aktif büyüklüğü ile kıyaslandığında, ilgili maliyetin yüksek risk teşkil etmediği görülmektedir. Ayrıca TSKB, SBTi nezdinde verdiği hedefler doğrultusunda; Kapsam 1 emisyonlarını 2035'e kadar %63 oranında azaltmayı ve yerleşkesindeki elektrik ihtiyacını %100 oranında I-REC Sertifikası'na sahip yenilenebilir enerji kaynaklarından sağlayarak Kapsam 2 sera gazı emisyonunu sıfır seviyesinde tutmayı taahhüt etmiştir. Banka, SYS kapsamında faaliyetleri kaynaklı tüm sera gazı emisyonlarını ISO 14064 Sera Gazı Hesaplama ve Doğrulama Yönetim Sistemi'ne uyumlu şekilde periyodik olarak takip ederek raporlamaktadır. Bu sene ilk defa konsolide bazda Kapsam 1 ve Kapsam 2 emisyonlarını hesaplayan TSKB önümüzdeki dönem emisyon yönetimi planına bağlı ortaklıklarını da dahil ederek konsolide çalışmalar yürütecektir.	**Orta/Uzun**	**Düşük**

	Türü	Açıklama	Aksiyon	Vade	Önemlilik Seviyesi
Değer Zincirindeki Riskler*	**Fiziksel**	AB'nin iklim servisi Copernicus'a göre 2024, kayda geçen en sıcak yıl oldu. Küresel ölçekte ortalama hava ve su sıcaklıklarındaki artışlarının özellikle sel, orman yangını ve fırtına gibi aşırı hava olaylarının, enerji, üretim, madencilik, elektrik dağıtım ve lojistik sektörlerini olumsuz etkilemesi beklenmektedir. Artan ortalama hava sıcaklıkları nedeniyle özellikle iş gücünün yoğun olduğu ve dış ortamlarda çalışmaların yapıldığı sektörlerde (tarım, inşaat ve madencilik vb.) iş gücü verimliliğinde kayıplar beklenmektedir.	TSKB, fiziksel iklim risklerini tüm kredi değerlendirme süreçlerine dahil etmiştir. TSKB, kredi değerlendirme aşamalarında fiziksel iklim riskleri ile ilgili yerel ve küresel veri platformlarından ve değerlendirme araçlarından faydalanmaktadır. Bu risklerin ölçümü için ilk önce İRDA modelinin içinde yer alan IPCC'nin RCP 4.5 ve 8.5 senaryolarına başvurulmaktadır. Banka, iklim risklerinin iş gücü üzerinde verimliliği olumsuz yönde etkileyebileceğinin bilincinde olarak bu alandaki gelişmeleri, araştırmaları yakından takip etmektedir. Ayrıca, çevresel ve sosyal değerlendirme sürecinde, firmaların iş gücü yönetimiyle ilgili uygulamaları hakkında bilgi edinerek konuyu değerlendirmelerine dahil etmektedir.	**Orta /Uzun**	**Düşük**
		Türkiye için önemli bir iklim riski olarak görülen su stresi, Banka'nın portföyünde yer alan gıda ve içecek, tekstil, termik santral, çimento, madencilik ve otomotiv gibi su yoğun sektörler için büyük bir risk oluşturmaktadır. Hidroelektrik santrallerinin de su stresinden etkilenebileceği öngörülmektedir. Suya bağımlı olan bu sektörlerde faaliyet gösteren firmaların, su stresi durumunda operasyonel faaliyetlerde aksaklıklar yaşama riski bulunmaktadır. Sıklaşan ve etkisini artıran aşırı hava olaylarının firmaların faaliyetleri üzerinde olumsuz sonuçlar doğurabileceği öngörülebilir.	TSKB, kredi değerlendirme süreçlerinde iklim değişikliğinin su kaynaklarında yaratabileceği olumsuz etkileri değerlendirmektedir. Banka, su yoğun sektörlerde yer alan portföyündeki firmalara yönelik stres testleri yapmakta ve firmaların farklı senaryolar altındaki borç ödeme kapasitelerindeki değişiklikleri test etmektedir. Değerlendirmenin sonuçları, firmaların maruziyetlerini ortaya koymakta olup bu maruziyetin Banka finansal performansı nasıl ve ne derecede etkileyeceği yönünde projeksiyon çalışmaları yürütülmüştür. Bu kapsamda 2024 yıl sonu portföyünün iklim dirençliliği senaryo analizi ile test edilmiştir. Sayfa 113'te sunulan ve RCP 8.5 senaryosunun çıktılarından da beslenen senaryo analizi sonucunda su stresi kaynaklı iklim risklerinin finansal etkisinin orta vadede önemli hale gelmesi öngörülmektedir. Bu analiz ile Banka ilgili riske karşı direncini artırmak için geleceğe yönelik planlarını da açıklamaktadır.	**Orta /Uzun**	**Önemli**
	Geçiş	Türkiye'de İklim Kanunu, Yeşil Taksonomi ve Emisyon Ticaret Sistemi Yönetmeliği konusunda çalışmalar sürmekte olup söz konusu düzenlemelerin önümüzdeki dönemde devreye girmesi beklenmektedir. Avrupa Birliği (AB) Yeşil Mutabakatı'nın bir uzantısı olarak 1 Ekim 2023'te yürürlüğe giren Sınırda Karbon Düzenlemesi Mekanizması (SKDM), 2026 yılı itibarıyla alüminyum, çimento, demir çelik, elektrik, hidrojen ve gübre sektörlerinde faaliyet gösteren ve AB'ye ihracat yapan firmalar için finansal sonuçlar doğuracaktır. Düzenlemelerin kapsama giren sektörlerde faaliyet gösteren firmalar üzerinde karbon maliyeti yaratarak operasyonel ve yatırım maliyetlerinde artışa sebep olması beklenmektedir.	Banka, SKDM'nin kredi portföyü üzerindeki etkilerini değerlendirmekte ve stres testleri ile müşterilerin riske karşı direncini ölçmektedir. TSKB geliştirdiği İRDA modeli ile portföyünün düşük karbonlu ekonomiye geçiş sürecinde karşılaşabilecekleri risklerine uyum kapasitelerini ölçmektedir. Bu ölçümler sonucunda TSKB portföyünde yüksek geçiş riskleriyle karşı karşıya olan sektörlerin SKDM'nin de kapsamına giren demir-çelik, çimento, gübre ve alüminyum olduğu tespit edilmiştir. Banka, 2024 yıl sonu itibarıyla portföyündeki SKDM riskini ve direncini ölçmek için Net Zero 2050 senaryosundan da yararlanarak bir senaryo analizi çalışması yapmıştır. Tüm detaylarına sayfa 112'den ulaşılabilecek analiz sonuçlarına göre mali yükümlülüklerin başladığı ilk yıllarda önemli etkiler beklenmese de, SKDM'nin portföy üzerindeki finansal etkilerinin orta vadede önemli hale gelmesi öngörülmektedir.Banka önümüzdeki süreçte beklenen Ulusal ETS'nin kapsamına yönelik belirsizliklerin ortadan kalkmasıyla bu alandaki stres testlerini önceliklendirerek iklim risklerine karşı direncini artırmayı hedeflemektedir.	**Orta/Uzun**	**Önemli**

Sermaye Öğeleri

DOĞAL SERMAYE

İKLİM FIRSATLARI TABLOSU

	Türü	Açıklama	Aksiyon	Vade	Önemlilik Seviyesi
Doğrudan Operasyonel Faaliyetlerdeki Fırsatlar	**Geçiş**	Banka ihtiyacı olan elektriği yenilenebilir kaynaklardan elde ederek emisyonlarını azaltabilir. Böylece verdiği emisyon azaltım taahhütlerine de uygun hareket etmiş olur.	TSKB, elektrik ihtiyacını I-REC sertifikalı santrallerden sağlama uygulamasına devam edecektir. Söz konusu uygulamanın devam etmesi Kapsam 2 emisyonu kapsamında SBTi nezdinde verilmiş olan hedeflere ulaşılması açısından da önemlidir. Öte yandan her ne kadar Genel Müdürlük binası bağlı ortaklıkları ile ortak kullanımda olsa da önümüzdeki dönem planları konsolide bazda bağlı ortaklıklarının şubeleride kapsayacak şekilde yapılacak ve yenilenebilir enerjiden doğrudan faydalanma fırsatları değerlendirilecektir.	**Kısa/Orta**	**Düşük**
		Uzaktan çalışma uygulamaları ve bunları destekleyen teknolojik altyapıların artmasıyla birlikte, iş seyahatlerinde azalma görülebilir. Bu teknolojik dönüşüm, Banka'nın sera gazı emisyonlarını daha da düşürmesine olanak tanıyacaktır.	Pandemi dönemiyle birlikte toplantıların çoğunluğunun online şekilde yapılması uygulaması benimsenmiş olup böylece ulaşım kaynaklı sera gazı emisyonlarında azaltım gerçekleştirilmiştir. TSKB ve bağlı ortaklıklarında halihazırda uygulamada olan hibrit çalışma modelinin de bu azaltımdaki etkisi önemli seviyede olarak değerlendirilmektedir.	**Kısa/Orta**	**Düşük**
Değer Zincirindeki Fırsatlar*	**Fiziksel ve Geçiş**	Son yıllarda etkileri giderek artan iklim değişikliğinin, gelecekte hem dünyada hem de Türkiye'de daha büyük fiziksel zararlara yol açması öngörülmektedir. Bu doğrultuda, reel sektör firmalarında bu riski yönetme konusunda farkındalık oluşturulması ve kapasite gelişiminin desteklenmesi önem taşımaktadır.	TSKB, sürdürülebilir kalkınma misyonunun da bir gereği olarak; müşterileriyle yaptığı görüşmelerde geçiş ve fiziksel iklim riskleri konularını gündeme getirerek bu konuda hem farkındalık yaratmayı hem de herhangi bir yatırım ihtiyacı bulunduğu tespit edildiği durumda finansman konusunda destek olmayı amaçlamaktadır. Bankanın hem yatırım kredilerine hem de işletme kredilerine uyguladığı İRDA modeli, firmaların iklim risklerine hazırlık seviyelerini ölçmekte ve aksiyon önerilerinin ortaya çıkmasında gösterge olarak kullanılmaktadır. Öte yandan bağlı ortaklık Escarus sunduğu Sürdürülebilirlik Danışmanlığı hizmetleri sayesinde reel sektör ve kamu kurumları ile iş birliği yapmakta, ülkedeki farkındalık seviyesini artırırken kapasite gelişimi sağlamaktadır. Odak konulardan biri olan enerji verimliliği ve yeşil binalar konusunda uzmanlığa sahip TSKB Gayrimenkul Değerleme de yeşil bina değerlemesi hizmeti ile iş modelini genişletmiştir. Önümüzdeki dönemde bağlı ortaklıklar için de bu yönde değer yaratma fırsat alanının genişleyeceği öngörülmektedir. Bu fırsat unsurunun etkisi sayfa 112 ve 113'teki senaryo analizlerinde işlenmiştir.	**Kısa/Orta/ Uzun**	**Önemli**

	Türü	Açıklama	Aksiyon	Vade	Önemlilik Seviyesi
Değer Zincirindeki Fırsatlar*	**Fiziksel**	İklim değişikliğiyle birlikte son yıllarda artan aşırı hava olayları, gerek kamu gerek özel sektör tarafından altyapı, güçlendirme ve verimlilik odaklı yatırımların yapılmasını gerektirecektir. Uyumun sağlanması ve önlemlerin alınabilmesi için önemli miktarda finansman ihtiyacı, doğacağı, firmaların bu alanda yüksek maliyetli yatırımlar yapacağı değerlendirilmektedir.	TSKB, firmaların iklim değişikliği ile uyum kapsamındaki yatırım plan ve ihtiyaçlarını uluslararası kaynaklardan elde edeceği fonlarla birlikte farklı finansman araçlarıyla desteklemeyi planlamaktadır. Bu kapsamda, adaptasyon temasını geliştirmek için çalışmalara devam etmeyi ve bu alanda uluslararası finans kuruluşlarıyla olan iş birliğini sürdürmeyi planlamaktadır. Banka, 2024 yılında portföyündeki firmaların su riskini ölçmek için yaptığı senaryo analizi çalışmasında sadece riskleri değil fırsatları da Bankanın iş modeli ve değer zinciri üzerindeki mevcut ve ileriye yönelik öngörülen etkilerini içerecek şekilde gerçekleştirmiştir. Detaylarına sayfa 113'den ulaşabileceğiniz analizin sonuçlarına göre portföydeki firmaların iklim risklerinin fiziksel etkilerini en aza indirmek için bazı yatırımlara ihtiyaç duydukları ortaya çıkmış olup bu durum TSKB ve bağlı ortaklıkları için aynı zamanda fırsat olarak değerlendirilmektedir.	**Orta/Uzun**	**Önemli**
	Geçiş	Yüksek emisyonlu sektörlerdeki firmaların yeşil dönüşümle birlikte düşük karbonlu teknolojilere geçiş sürecinde finansmana ihtiyaç duymaları beklenmektedir. Söz konusu iklim risklerine yönelik firma nezdinde gerek riskler gerekse fırsatlar tarafında farkındalık yaratılarak erken önlem almalarının teşvik edilmesi ve bu riskleri/fırsatları iş planlarına dahil etmelerinin desteklenmesi önem arz etmektedir.	Ulusal ve uluslararası düzenlemelerin yüksek emisyonlu sektörlere yönelik daha sıkı tedbirler getirdiği düşünüldüğünde, karbon ve diğer sera gazlarının azaltılması kapsamında doğacak ilave maliyetlerden kaçınmak için bazı firmaların teknoloji değişikliği de içerecek yatırımlar yapması gerekecektir. Firmaların bu kapsamda finansman ihtiyaçlarının karşılanması Banka'nın kalkınma bankası misyonuyla uyumlu bir faaliyet olarak değerlendirilmektedir. Banka, 2024 yılında portföyündeki SKDM riskini ölçmek amacıyla gerçekleştirdiği senaryo analizinde aynı zamanda oluşabilecek fırsatları da göz önüne almıştır. Sonuçlarına sayfa 112'den ulaşabileceğiniz analize göre yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği başta olmak üzere düşük karbonlu ekonomiye geçişte emisyon azaltıcı yatırımlara olan talebin artacağı beklenmektedir. Bu kapsamda atılacak adımlar, TSKB ve bağlı ortaklıkları için danışmanlık projeleri de dahil olmak üzere çeşitli fırsatları beraberinde getirecektir.	**Orta/Uzun**	**Önemli**

Sermaye Öğeleri

DOĞAL SERMAYE

	Türü	Açıklama	Aksiyon	Vade	Önemlilik Seviyesi
Değer Zincirindeki Fırsatlar*	**Geçiş**	Banka, fon sağlayıcılarıyla geliştirdiği sürdürülebilirlik odaklı iş birlikleri sayesinde, yeşil dönüşüm ve düşük karbonlu ekonomi alanındaki fırsatlardan yararlanabilecektir. Bu stratejik ortaklıklar, bankaya iklim risk ve fırsatlarını etkin şekilde yönetme ve uzun vadeli sürdürülebilirlik hedeflerine katkı sağlama imkanı sunmaktadır. Ayrıca, fon sağlayıcılarının odak noktasıyla uyumlu stratejiler geliştirmek, bankanın finansal hedeflerine ulaşmasını destekleyecektir.	Banka, yeşil dönüşüm ve düşük karbonlu ekonomiye geçişi odağa alarak iş planı ve stratejilerini şekillendirmektedir. Bu doğrultuda, fonlama yapısının yaklaşık %80'ini sürdürülebilirlik temalı anlaşmalar oluşturmaktadır. Fon sağlayıcıları arasında, değer zincirinin önemli bir parçası olan uluslararası kalkınma finansmanı kurumları ve finansal kuruluşlar yer almaktadır. Banka, iklim risk ve fırsatlarını etkin şekilde yönetmek amacıyla bu kurumlarla iş birliği yaparak, ülke politikaları ve müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda stratejiler geliştirmektedir. Bu iş birlikleri, bankaya iklimle ilişkili orta ve uzun vadeli fırsatlar sunarken, sürdürülebilirlik alanındaki taahhütlerinin somut bir göstergesini oluşturmakta ve finansal hedeflerle uyumlu bir şekilde küresel sürdürülebilirlik hedeflerine katkı sağlamaktadır. Orta vadeli hedeflerimizi belirlerken göz önünde bulundurduğumuz bu fırsat unsurunun etkilerine sayfa 112 ve 113'te verilen senaryo analizlerinden ulaşabilirsiniz	**Kısa/Orta/ Uzun**	**Önemli**

*TSKB'nin iklimle bağlantılı fırsatları değer zincirinde aşağı akışlı yöndeki kredi portföyünde ve yukarı akışlı yöndeki fonlama yapısında yer almaktadır.

Finansal Önemlilik ve İklim Dirençliliği

TSKB, iklimle ilgili risklerini yönetebilmek ve fırsatlardan yararlanabilmek için iklim ve çevre üzerindeki etkilerini, bağımlılıklarını ve risk ile fırsatlar arasındaki bağlantıları bir bütün olarak ele alıyor. Bu doğrultuda risklere karşılık verme, gelişmelere uyum sağlama ve fırsat yaratma süreçlerinde önemli finansal veya stratejik etkiye sahip risk ve fırsatlara öncelik veriyor. TSKB, önemli finansal veya stratejik etkiyi, Banka'nın faaliyetleri üzerinde önemli operasyonel, finansal veya stratejik değişikliğe sebep olabilecek etki olarak tanımlar ve Banka'nın gelecekteki finansal yeterlililiğini makul ölçüde etkilemesi beklenebilecek sürdürülebilirlik ile ilgili tüm risk ve fırsatları teslim etmek üzere belirler.

Risk Yönetimi, Bütçe Planlama ve İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi departmanları yaptıkları analizler sonucunda, üst yönetim tarafından onaylanan ve Banka'nın Tier 1 sermayesinin %3'üne denk gelen herhangi bir etki, önemli etki olarak belirlenmiştir. Önemli etki eşik değeri projeksiyon çalışmalarında her yıl için ayrıca hesaplanır, ilgili risk ve fırsatların önemlilik derecesi belirlenir. Önemli etkiye sahip olabilecek risk ve fırsatlar, belirli sınırlar içinde ve risk politikası çerçevesinde değerlendirilip izlenir. Önemli etki eşiği, sermaye seviyelerine ve zaman içinde değişebilecek diğer düzenleyici eşiklere dayanır. Önemli etki eşiği, periyodik olarak ve yılda en az bir kez değerlendirilir ve çeşitli iş faktörleri göz önünde bulundurularak güncellenir.

Yapılan analizlerle risk ve fırsatların gerçekleşme olasılığı ve şiddeti, kısa, orta ve uzun vadede incelenir. TSKB, IFRS Vakfı bünyesine dahil olan TCFD yönergelerine uygun olarak kredi portföyündeki fiziksel ve geçiş risklerini analiz ederek, kısa, orta ve uzun vadeli riskleri ve fırsatları değerlendirir.

ERET modeli, projelerin çevresel ve sosyal risklerini inceleyerek Banka'nın kredi derecelendirme sistemine veri sağlarken İRDA modeli finanse edilen projelerdeki iklim risklerini erken aşamada değerlendirerek, kredi kararlarına entegre edilmesini sağlar. TSKB Risk Kataloğu, iklim riskini diğer risk türleriyle birlikte ele alarak tanımlar ve düzenli süreçleriyle uyumun sürdürülmesini sağlar.

TSKB, kalkınma ve yatırım bankası olarak faaliyetlerini İstanbul Genel Müdürlük ve Ankara Kalkınma Üssünde yürütüyor. Bireysel bankacılık faaliyeti bulunmayan Banka'nın şube ağı yoktur. Bu yapı, operasyonel faaliyetlerdeki fiziksel riskleri daha etkin yönetme imkanı sağlıyor. Öte yandan bu iki lokasyon bazında yapılan analizler, olası fiziksel risklerin önemli etki eşik seviyesinin altında kaldığını gösteriyor.

TSKB değer zincirinin önemli bir paydaşı olan fon sağlayıcılar, uluslararası kalkınma finansmanı kurumları ve finansal kuruluşlardan oluşur. Banka, iklim risk ve fırsatlarının yönetimi de dahil olmak üzere sürdürülebilirlik temalı kaynak anlaşmaları yaptığı bu kurumlar ile önümüzdeki dönemde de gerek ülke politikaları gerekse müşterilerinin ihtiyaçları ile uyumlu iş birlikleri geliştirerek bu alanı bir fırsata dönüştürüyor. Bununla birlikte Bankanın değer zinciri unsurlarından Escarus sürdürülebilirlik danışmanlığı hizmetleri sayesinde reel sektör ve kamu kurumları ile işbirliği yapmakta ve ülkedeki farkındalık seviyesini arttırmaya katkı sağlamaktadır.

İş modelinin doğası gerekeği, TSKB'nin en önemli etki alanı kredi portföyüdür.[1] Isı haritası metodolojisine göre yapılan kredi portföy analizi İRDA modeli ile de desteklenerek yıl sonu itibarıyla portföyün fiziksel ve geçiş risklerine maruziyetini konsolide bir bakış açısı ile değerlendirildi. Banka'nın portföyündeki sektörel dağılım göz önünde bulundurularak önemli finansal veya stratejik etkiye sahip fiziksel ve geçiş riski kategorileri belirlendi.

2024 yılı değerlendirmeleri sonucunda kredi portföyünü önemli derece etkileyecek başlıca geçiş ve fiziksel risklerin Sınırda Karbon Düzenleme Mekanizması ve su stresi olduğu belirlendi.

Müşterilerin yeşil dönüşümlerine destek olmak, iklim değişikliğiyle mücadele ve uyum yatırımlarını finanse etmek TSKB'nin stratejik odak alanları arasında yer almakta olup, riske konu olan bu alanlar aynı zamanda fırsat olarak da değerlendirilmektedir. Bu kapsamda oluşturulan risk ve fırsat senaryoları takip eden bölümde yer almaktadır.

Portföy Geçiş Risk ve Fırsatları

Türkiye'nin yakın ekonomik ilişkiler içinde olduğu AB, 2050 yılına kadar iklim nötr olmayı hedefliyor. Bu hedef doğrultusunda, daha sıkı emisyon azaltım politikaları uygulamayı amaçlayan AB, SKDM (Sınırda Karbon Düzenleme Mekanizması) aracılığıyla ticaret yaptığı ülkeleri daha yeşil üretim uygulamalarına yönlendirmeyi planlıyor. ETS (Emisyon Ticaret Sistemi) ve SKDM, karbon emisyonlarını en aza indirgemeyi, rekabet gücünü korumayı ve karbon kaçaklarını önlemeyi amaçlıyor.

[1] Değer zincirinde aşağı yönlü akış

Sermaye Öğeleri

DOĞAL SERMAYE

Mayıs 2023'te yayımlanan SKDM Yönetmeliği, demir-çelik, çimento, alüminyum, gübre, elektrik ve hidrojen sektörlerini kapsıyor. SKDM için geçiş dönemi 1 Ekim 2023'te başlamış olup bu süreçte ithalatçıların yalnızca emisyon raporlaması yapması bekleniyor. Finansal yükümlülükler ise 2026 yılında başlayacak.

İthalatçılar, düzenlemede belirlenen eşiği aşan her ton emisyon için karbon ücreti ödeyecekler. İzin verilen emisyonların yıldan yıla azalması, şirketlerin daha yüksek finansal yükümlülüklerle karşılaşabileceği anlamına geliyor.

TSKB'nin kredi portföyünde yer alan şirketler, iş planları ve stratejilerine SKDM'den doğacak yükümlülükleri dahil etmedikleri ve riski etkin bir şekilde yönetemedikleri takdirde, söz konusu riskin, öncelikle şirketlerin finansal performansına yansıması, dolayısıyla Banka'ya olan etki şiddetinin artması söz konusu olabilir. Bu durumda Banka, etkin ve ihtiyatlı risk yönetimi kapsamında karşılık oranlarında artışa gidebilir. Kârlılığı ve aktif kalitesini etkileyecek bu duruma karşılık şirketler tarafında riskin bertarafı için hiçbir aksiyon alınmaması halinde Banka'nın kredi riski maliyeti artabilir ve sermayesi olumsuz yönde etkilenebilir.

2024 yılı verilerine göre Banka'nın portföyünde SKDM kapsamına giren sektörler çimento, demir-çelik, alüminyum ve gübre iş kolları olup portföyde %11'lik paya sahiptir. Senaryo analizi çalışmasında ilgili sektörlerde yer alan müşteriler ürettikleri ürünlere göre sınıflandırıldı. Emisyon sınır değerleri ve Net Zero 2050* senaryosundan hareketle, 2034 yılına kadar oluşacak mali yükümlülükler dikkate alındı ve projeksiyonlar gerçekleştirildi. Firmaların kredi notları ve emisyon azaltım hedeflerinden etkilenen sıcaklık skorları göz önünde bulundurularak SKDM'nin firma bilançoları üzerindeki potansiyel etkileri incelenmiş ve Banka üzerindeki etkisi hesaplanmıştır.

Yapılan projeksiyonlara göre bugünün koşullarının ilave bir önlem alınmadan devam etmesi durumunda SKDM'nin TSKB üzerindeki etkisinin 2030 yılı itibarıyla önemli eşik değerini yaklaşık 4 milyon ABD doları (140 milyon TL) seviyesinde aşacağı görüldü. Bu etki konsolide bilançoda beklenen zarar karşılıkları ve konsolide kar veya zara hesaplar tablosunda beklenen zarara karşılık giderlerine etki edecektir. Cari dönemde ilgili riskin Banka'nın finansal performansa önemli derecede etkisi olmadı.

TSKB kalkınma misyonu gereği karar aşamasından itibaren kredi süreçleri boyunca ERET, İRDA gibi iç çevresel, sosyal ve iklim odaklı risk değerlendirme modelleri ile yatırımları ve müşterilerini yakından izliyor, periyodik olarak çevresel, sosyal ikimle bağlantılı risk değerlendirmeleri yapıyor. Diğer taraftan, ulusal ve uluslararası gelişmeler yakından takip edilerek, müşteriler ile güçlü iletişim kuruluyor, firmaların süreç içerisinde ihtiyaç duyabilecekleri ve gelişim gösterebilecekleri alanlarda hem TSKB Danışmanlık Hizmetleri hem de sürdürülebilirlik danışmanlığı alanında uzmanlaşmış bağlı ortaklık Escarus ile yeşil dönüşüm konusunda destek veriliyor. SKDM yükümlülüklerinin şirketlerin finansal durumlarına göre farklı seviyelerde etki yaratacağı dikkate alındığında, TSKB portföyündeki yüksek finansal güce sahip ve sağlam iklim değişikliği stratejileri izleyen müşterilerin, artan SKDM düzenlemeleri karşısında gömülü emisyon maliyetlerini azaltmak ve yönetmek için yatırımlar yaparak bu yükümlülüklere karşı direncini koruması beklenmektedir.

Şirketlerde artan farkındalık ve belirlenen aksiyon planları doğrultusunda doğan finansman ihtiyaçları Banka'nın bu kapsamdaki risklere karşılık verme kapasitesini arttırırken aynı zamanda fırsat alanı yaratıyor. Bu kapsamda sağlanan krediler müşterilerin SKDM'ye uyum kapasitelerini artırarak riskin firma bilançolarına etki şiddetini azaltacak. Bu durum takipteki krediler oranında ve net kredi riski maliyetinde aşağı yönlü etki yaratarak Banka sermayesini ve karlılığını olumlu yönde etkileyecek.

TSKB, şirketlerin finansman ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla enerji ve kaynak verimliliği, döngüsel ekonomi gibi iklim riskleriyle mücadele ve uyum temalı krediler sağlıyor. Ağustos ayında güncellenen Banka'nın Sürdürülebilir Finans Çerçevesine Türkiye'de ilk defa uygulamaya konulan geçiş finansmanı boyutu dahil edildi. 2024 yıl sonu itibarıyla SKDM sektörlerine verilen kredilerin %47'si bahsedilen temalar ile uyumludur. Banka fonlama yapısının yaklaşık %80'i (ilave ana sermaye tahvil ihracı hariç) sürdürülebilirlik bağlantılı olup fon sağlayıcıların stratejik odak noktaları ışığında artan talep ve değişen müşteri ihtiyaçları, 2024 yılının başında 2030 yıl sonuna kadar 4 milyon ABD doları (140 milyon TL) tutarında iklim finansmanı sağlama hedefinin belirlenmesinde etkili oldu. Bu hedefle birlikte sağlanan kredilerle TSKB'nin aktif kalitesi güçlenecek, net kârı ve sermayesi pozitif yönde etkilenecek. İlgili

*IEA Global Energy and Climate Model Documentation - 2023

2024 yılı verilerine göre Banka'nın portföyünde SKDM kapsamına giren sektörler çimento, demir-çelik, alüminyum ve gübre iş kolları olup portföyde %11'lik paya sahiptir. Bu doğrultuda verilen kredilerin %47'si iklim ve çevre bağlantılı temalar ile uyumludur.

kredilerden sağlanacak net faiz gelirlerinin, önemli eşik değerini yaklaşık 4 milyon ABD doları (140 milyon TL) seviyesinde aşacağı tespit edildi. Ülke politikalarıyla uyumlu dinamik iş modeli sayesinde TSKB önümüzdeki dönemde kamu tarafında beklenen gelişmeler ile bu alandaki fırsatların hızla artacağını öngörüyor. Özellikle İklim Kanunu'nu takiben yürürlüğe girmesi beklenen Ulusal Yeşil Taksonomi Yönetmeliği ve Emisyon Ticaret Sistemi kurulmasına yönelik düzenlemeler gibi gelişmeler, TSKB'nin hem mevcut portföy firmaları hem de potansiyel müşteriler ile iş birliği fırsatlarını etkin bir şekilde değerlendirmesini hızlandıracak. 2024 yıl sonu itibarıyla portföyünde iklim ve çevre odaklı SKA bağlantılı kredi oranı %58 olan Banka, 2030 yılına kadar bu oranı %60 veya üzerine çıkarmayı hedeflemektedir. Banka bu doğrultuda, geçmişte olduğu gibi hedeflerinde revizyonlar yapabilir, değişen ve gelişen odak alanlarına yönelik yeni hedefler oluşturabilir. Ekosistemdeki gelişmeler Banka'nın yanı sıra sürdürülebilirlik danışmanlığı ve yeşil bina değerleme hizmeti sunan bağlı ortaklıkları Escarus ve TSKB Gayrimenkul Değerleme'nin etki alanını genişletmeleri için önemli bir fırsattır. İştirak gelirlerinde sağlanacak artış Banka'nın konsolide bilançosunu olumu yönde etkileyecektir.

Portföy Fiziksel Risk ve Fırsatları

Su stresi, Türkiye için önemli iklim risklerinden biri olarak değerlendirilmektedir. RCP 4.5 ve RCP 8.5 senaryolarına dayalı olarak yapılan 2021-2040 ve 2041-2060 dönemleri senaryo çalışmaları Türkiye'nin yüksek su stresi riskiyle karşı karşıya olduğunu gösteriyor. Ayrıca, 2030'lu yıllara gelindiğinde ülkemizde su kıtlığının önemli ölçüde yaygınlaşması bekleniyor. Bu gelişmeler ışığında, su stresinin Banka portföyündeki şirketler üzerinde orta vadede etkilerini göstermeye başlaması öngörülüyor. Banka portföyünün %20'si gıda ve içecek, demir-çelik, tekstil, termik santral, hidroelektrik santraller, çimento, madencilik ve otomotiv gibi suya operasyonel olarak bağımlı sektörlerden oluşuyor. Bu sektörlerde suya erişim zorlukları yaşandığında, müşterilerin üretimlerinde aksama meydana gelebilir veya bazı firmalar faaliyetlerini sürdüremeyerek operasyonlarını durdurmak zorunda kalabilir. Faaliyetlerini sürdüremeyen müşteriler, kredi geri ödemelerinde güçlük yaşayabilir. Bu durum, Banka'nın takipteki kredi oranının, karşılık oranlarının ve dolayısıyla kredi riski maliyetinin artmasına neden olarak kârlılık ve sermaye yeterliliği üzerinde olumsuz etkiler yaratabilir.

Senaryo analizi çalışmasında TSKB portföyünde yer alan suya bağımlı müşteriler, sektör bazında sınıflandırılarak ve su ihtiyacına bağlı olarak üretimlerinde meydana gelebilecek potansiyel düşüş oranları belirlendi. Üretimlerdeki potansiyel düşüşlerle ilgili yapılan varsayımlar RCP 8.5 senaryosu çıktıları, firmaların kredi notları, su stresi ile başa çıkmak için yol haritaları yaptıkları veya planladıkları adaptasyon yatırımları dikkate alınarak yapıldı. RCP 8.5'in işaret ettiği üzere su stresinin, Banka portföyünün finansal performansını orta vadede etkilemesi beklenmekte olup bu etkilerin özellikle 2030 yılında belirginleşmesi öngörülüyor.

Mevcut koşullara göre yapılan projeksiyonlar değerlendirildiğinde, 2030 yılında su stresinin Banka üzerindeki etkisinin, önemli eşik değerini yaklaşık 3 milyon ABD doları (105 milyon TL) seviyesinde aşacağı görülüyor. Bu etki konsolide bilançoda beklenen zarar karşılıkları ve konsolide kar veya zara hesaplar tablosunda beklenen zarara karşılık giderlerine etki edecektir. Cari dönemde ilgili riskin finansal performansa önemli derecede etkisi olmamıştır.

Firmalar, finansal durumlarına ve aldıkları uyum önlemlerine bağlı olarak su stresinden farklı seviyelerde etkilenecekler. TSKB kredi süreçlerine entegre edilen çevresel, sosyal ve iklimle ilişkili risk değerlendirme araçları ile müşterilerin faaliyet gösterdikleri lokasyon, bulundukları sektör ve üretim prosesleri derinlemesine analiz edilerek çevresel bağımlılıkları ve bu bağımlılıklardan doğan riskler de tespit ediliyor. Banka, 2022 yılında sağladığı kredi anlaşması kapsamında oluşturduğu Döngüsel Ekonomi Öz Değerlendirme Aracı ile müşterilerinin döngüsel iş modellerini değerlendiriyor, boşluk analizleri sonucunda belirlenen aksiyon planlarıyla gelişimlerini destekliyor. Kaynaktan su çekiminin azaltılması, su kaynaklarının döngüsel kullanımı ve bu kapsamda strateji geliştirilmesi, aracın aksiyon planları

Sermaye Öğeleri

DOĞAL SERMAYE

arasında yer alıyor. Bu kapsamda uyum kapasitesini geliştirmek ve iş süreçlerini dönüştürmek isteyen müşterilere hem Banka bünyesindeki danışmanlık hizmetleri kanalıyla hem de hizmetleri arasında su yönetimi danışmanlığı da olan bağlı ortaklık Escarus ile de teknik destek sağlanıyor. Ek olarak, kredi temaları arasında yer alan adaptasyon kredileri ile müşterilerin atıksu geri kazanımı, yağmur suyu hasadı ve su verimliliği gibi yatırımları finanse ediliyor.

Önümüzdeki dönemlerde de Banka'nın ana odak noktaları arasında yer alacak olan adaptasyon teması kapsamında kullandırılacak krediler, firmaların su stresine uyum kapasitelerini arttıracak ve bilançolarında görülmesi muhtemel kesintilere dayalı operasyonel riskleri azaltacak. Bu durum Banka'nın karşılık oranlarını, takipteki kredilerin sağlığını dolayısıyla kredi riski maliyetini ve özsermaye karlılık seviyelerini olumlu etkileyecek; aynı zamanda su kaynaklarının daha verimli kullanılmasına katkı sağlayarak çevresel sürdürülebilirliği destekleyecek.

TSKB tarafından 2024 yılında açıklanan, 2030 yılına kadar 4 milyon ABD doları (140 milyon TL) iklim finansmanı sağlama hedefi adaptasyon temasını da kapsıyor. Bu bağlamda yapılan analizler sonucu 2030 yılına kadar kullandırılacak krediler ile sağlanan net faiz gelirlerinin önemli eşik değerini yaklaşık 2 milyon ABD doları (70 milyon TL) seviyesinde aşacağı öngörülüyor. Banka'nın kârlılığını destekleyen bu krediler aktif kalitesini korurken, sermayeye olumlu katkı sağlayacak. Türkiye 2053 Uzun Dönem İklim Stratejisi ile uyumlu olarak 31.12.2024'te Resmi Gazete'de yayımlanan Su Verimliliği Yönetmeliği ile önümüzdeki dönemde su verimliliği sağlayan tekniklerin ve teknolojilerin kullanılmasına yönelik yatırımların artacağı öngörülüyor. 2024 yıl sonu itibarıyla portföyünde iklim ve çevre odaklı SKA bağlantılı kredi oranı %58 olan ve 2030 yılına kadar bu oranı %60 veya üzerine çıkarmayı hedefleyen TSKB bu doğrultuda su verimliliğini artıran projelere finansman desteği sağlamaya devam edecek, sanayi sektörlerinde sürdürülebilir su yönetimini teşvik eden çözümleri önceliklendirecektir. Sanayi sektörünün Yönetmeliğe uyum sağlamasına destek olunurken, su stresiyle karşı karşıya olan sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerin direncini artırmak amacıyla farkındalık çalışmaları, teknik rehberlik, sürdürülebilir finansman araçları ve danışmanlık hizmetleri sunularak uzun vadeli değer yaratılacak.

RİSK YÖNETİMİ

İklim değişikliğiyle mücadelede çözümler üreten ve düşük karbonlu ekonomiye geçişi teşvik eden bir bankacılık modeli benimseyen TSKB, risk iştahı doğrultusunda gerçekleştirdiği tüm faaliyetlerinde kredi, faiz oranı, likidite, piyasa, operasyonel, stratejik, itibar ve iklim risklerini göz önünde bulunduruyor, izliyor ve yönetiyor.

İklim değişikliğinden kaynaklanan riskler fiziksel ve geçiş riskleri olarak sınıflandırılmakta olup halihazırda Banka'da tanımlı mevcut riskler kapsamında değerlendirilerek risk yönetimi süreçlerine dahil ediliyor. Bu riskler, ekonomik koşullardaki değişiklikler, iş gücü kayıpları, fiyat dalgalanmaları, gelir kayıpları ve maliyet artışları gibi mikro ve makroekonomik aktarım kanalları aracılığıyla finansal sektörü hem doğrudan hem de dolaylı olarak etkileyebilir.

TSKB, İklim değişikliğiyle mücadelede çözümler üreten ve düşük karbonlu ekonomiye geçişi teşvik eden bir bankacılık modeli benimsiyor.

Doğrudan riskler, iklim değişikliğinin Banka'nın operasyonları ve faaliyetlerine olan etkilerine, dolaylı riskler ise iklim değişikliğinin Banka'nın sunduğu ürün ve hizmetler ile mevcut portföyüne olan etkilerine odaklanır. Böylelikle iklim riskleri finansal risklere dönüşebilir. Banka'nın vizyon ve misyonu gereği ülke kalkınması için finanse ettiği yatırım kredileri göz önüne alındığında iklim değişikliğinin temel etkisinin kredi riskinden kaynaklanabileceği öngörülüyor.

Banka'da iklim risklerinin yönetimi, Yönetim Kurulu ve İcra Kurulu düzeyinde başlar ve tüm çalışanları kapsar. İcra Kurulu, Banka'nın stratejilerine uygun olarak belirlenen onaylı risk iştahı beyanı ile çalışanların risk alma süreçlerini yönlendiren güçlü bir risk kültürünü destekler. Yönetim Kurulu ise, faaliyetlerdeki entegrasyonun takibi, risk ve fırsatların etkin şekilde yönetilmesi konusunda İcra Kurulu'nu denetler.

Banka, risk yönetimi çerçevesini oluştururken iklim riskleri de dahil olmak üzere çeşitli risklerin tanımlanması, ölçülmesi, sınırlandırılması, azaltılması ve yönetilmesine dair gereklilikleri politikalar, prosedürler ve diğer uygulama esasları aracılığıyla belirler.

Banka'nın Risk Kataloğu iklim riskinin tanımını ve diğer risk türleriyle ilişkisini içerir. Her bir risk kategorisinin belirlenen risk seviyelerine uyum sağlamak için risk ölçümleri yapılır. Bu ölçümlerle risk iştahı limitleri ve politika gerekliliklerine sürekli uyum sağlanır.

İklim risklerinin takibi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen sektörel yoğunlaşma limitlerine göre gerçekleştirilir. Ayrıca, iklim risklerinin finansal risklere dönüşme ihtimali göz önünde bulundurularak Banka'nın karşılaşabileceği riskler, risk yönetimi faaliyetleri çerçevesinde kapsamlı ve proaktif bir şekilde değerlendirilir.

İklim Riskleri Yönetim Çerçevesi

TSKB, ulusal ve uluslararası iyi uygulamalar ve düzenlemelerde tanımlanan ilkeler doğrultusunda iklim riskleri çerçevesini uygular.

Riskin Tanımlanması	Faaliyet Ortamı	İş Stratejisi	Operasyonel Yapı
İklim riski, iklim değişikliği nedeniyle ortaya çıkan olumsuz etkilerin ekonomik, sosyal ve çevresel sonuçlarını ifade eder. Bu etkiler, finansal kurumlar için kısa-orta-uzun vadede önemli finansal riskler doğurabilir. Riskler iki ana kategoriye ayrılır: Fiziksel Riskler ve Geçiş Riskleri	Banka, rasyonel ve stratejik kararlar alırken faaliyet gösterdiği iş alanındaki iklim risklerinin bilincindedir. Bu kapsamda kısa, orta ve uzun vade süre ve tanımları belirlenmiştir.	Banka, iş stratejilerini oluşturur ve uygularken fiziksel ve geçiş risk faktörlerini dikkate alır ve bu risk faktörlerinin iş modeline etkisini değerlendirir. Bu kapsamda, Banka stratejik planında iklim risklerini de dikkate almıştır.	İklim riskleri yönetim rolleri ve sorumlulukları ilgiliiş alanlarına entegre edilmiştir. Bu roller ve sorumluluklar, Banka'nın risk yönetimi çerçevesine ve üç aşamalı koruma modeline uygun olarak düzenlenmiştir.
Risk İştahı	**Senaryo Analizi ve Stres Testi**	**Yönetim**	**Raporlama**
Banka kredi yoğunlaşmaları altında iklim ile ilgili yoğunlaşma limitleri oluşturarak iklim risklerini risk iştahı beyanına entegre etmiştir. Bu kapsamda, Banka yenilenebilir olmayan elektrik üretim sektörünün toplam kredi portföyü içerisindeki risk toleransı değerini %5 olarak belirlemiştir. 2024 yılında güncellenen İklim Değişikliği ile Mücadele ve Uyum Politikası çerçevesinde, kömür yakıtlı termik santraller ve elektrik üretimi için yapılacak kömür madenciliği projelerinde yeni yatırımlara ek olarak ilave kapasite artışı yatırımlarına finansman sağlanmayacaktır. Ayrıca Banka, NZBA taahhüdü ve SBTi hedefleri doğrultusunda 2035 yılı sonuna kadar kömür finansmanını sonlandırmayı taahhüt etmiştir.	Banka, kendi geliştirdiği İRDA modelini ve küresel iklim senaryolarının sektörel bazdaki ana varsayımlarını kullanarak iklimle bağlantılı olası risklere karşı iş modeli ve stratejisinin dirençliliğini ölçmek amacıyla senaryo analizleri ve stres testleri yapmaktadır.	İklimle ilgili risk ve fırsatların yönetimi ve gözetimi sürdürülebilirlik yönetişim yapılanması içerisinde yer alan Sürdürülebilirlik Komitesi, Sürdürülebilirlik Yönetim Komitesi ve İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi departmanı tarafından ilgili ekiplerin destekleri ile yürütülmektedir.	Sürdürülebilirlik Komitesi, İcra Kurulu, Sürdürülebilirlik Yönetim Komitesi ve Kredi Komitesi'ne düzenli sunum ve raporlamalar yapılarak Bankanın mevcut riskleri hakkında bilgi verilmektedir.

Sermaye Öğeleri

DOĞAL SERMAYE

Fırsat Yönetimi

TSKB belirlediği ve takip ettiği risk alanlarını bir yandan fırsat olarak değerlendiriyor. Banka, iklim risklerini tanımlamak, analiz etmek ve değerlendirmek için geliştirdiği İRDA sayesinde, hangi sektörlerin iklim değişikliği bağlamında fırsatlar sunduğunu ve hangi sektörlerde azaltım ve adaptasyon yatırımlarına ihtiyaç duyulduğunu belirliyor. Sürdürülebilir kalkınma misyonu doğrultusunda TSKB, kredilendirme ve danışmanlık hizmetleri aracılığıyla müşterilerini iklim riskleri konusunda bilinçlendirip, bu riskleri azaltmaya yönelik yatırımlara finansman sağlıyor.

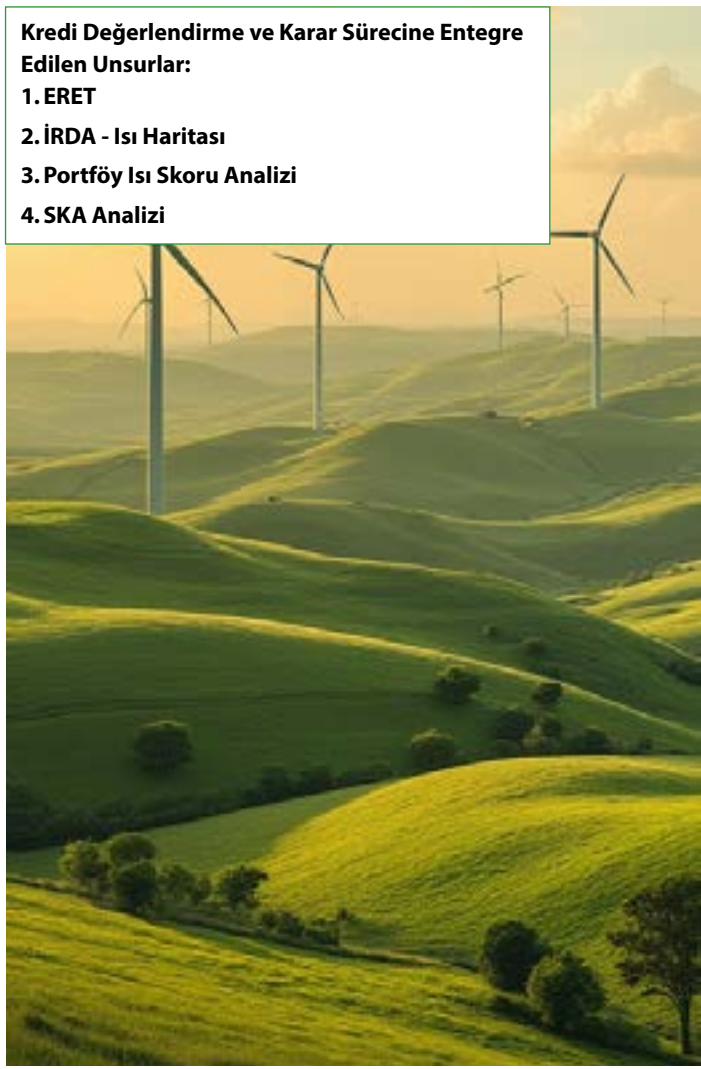
TSKB'nin iklim ve çevre odaklı SKA'lara katkı sağlayan kredilerin portföydeki payını artırmaya yönelik olarak belirlediği oransal ve tutarsal hedefler, Banka tarafından iklim finansmanı fırsatlarının somut olarak ifade edilmesini sağlıyor. Banka, iklim risklerinin azaltılmasına yönelik yatırım kredileri sağlayarak, sadece müşterilerinin değil, dolaylı olarak kendi portföyündeki iklim risklerinin de düşürülmesini amaçlayarak çarpan etkisi yaratıyor. Ek olarak, sürdürülebilirlik danışmanlığı alanında faaliyet gösteren bağlı ortaklığı Escarus aracılığıyla sunulan iklim değişikliği ve sürdürülebilirlik danışmanlığı hizmetlerine olan talep artışlarını bir fırsat olarak değerlendiriliyor.

Kredilendirme Faaliyetlerinde Çevresel, Sosyal ve İklimle Bağlantılı Risk, Fırsat ve Etkilerin Yönetilmesi

Banka, kredi portföyünün iklimle bağlantılı risklere karşı dayanıklılığını değerlendirmek için ısı haritası ve 2021 yılında geliştirdiği İRDA ile analizler yapıyor. Ayrıca, tüm kredilerin çevresel ve sosyal riskleri 2005 yılında geliştirilen ERET Modeli ile irdeleniyor. Banka, finansman yapısının SBTi ve NZBA hedefleriyle uyumunu izlemek amacıyla, her kredinin bu hedeflere etkisinin analizini yapıyor. Krediler, uzun vadeli sürdürülebilir finans hedefleri ve SKA Haritalandırma Modeli kapsamında irdeleniyor. İRDA skorları, Isı Haritası sonuçları ve SBTi hedefleri kapsamında takip edilen portföy sıcaklık skoru değeleri, kredi talepleri doğrultusunda her ay güncellenerek portföy üzerindeki potansiyel etkileri gösterecek şekilde Kredi Komitesine sunuluyor. Böylece iklim riskleri ve fırsatları kapsamında mevcut durum analizi yapılarak, portföyün ileriye dönük nasıl etkilenebileceği hedefler çerçevesinde değerlendiriliyor. Yapılan iklim riski değerlendirmelerine göre iklim risklerine maruziyeti yüksek olan sektörler yakından takip ediliyor, sektör özelinde stres testi çalışmaları yürütülüyor. Banka, tüm bu faaliyetleri bağlamında portföyünün çevresel ve sosyal etkilerini yönetmeyi ve iklim direncini artırmayı hedefliyor.

Kredi Değerlendirme ve Karar Sürecine Entegre Edilen Unsurlar:

1. **ERET**
2. **İRDA - Isı Haritası**
3. **Portföy Isı Skoru Analizi**
4. **SKA Analizi**





2005 yılında uluslararası kalkınma finansmanı kuruluşlarının standartlarını ve Ekvator Prensiplerini baz alarak Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Modelini (ERET) tasarladı.

Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Modeli (ERET)

TSKB, yatırım projelerinin çevresel ve sosyal risklerinin ölçümünü yapmak amacıyla 2005 yılında uluslararası kalkınma finansmanı kuruluşlarının standartlarını ve Ekvator Prensiplerini baz alarak Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Modelini (ERET) tasarladı ve 2007 yılından itibaren uygulamaya başladı.

ERET Modelinin çevresel ve sosyal risk derecelendirme metodolojisi, TSKB tarafından periyodik olarak gözden geçiriliyor. 2020 yılında gerçekleştirilen kapsamlı bir çalışma ile model, uluslararası finans sektöründeki güncel çevresel ve sosyal risk yönetimi prensipleriyle uyumlu olacak şekilde güncellendi. Aynı yıl TSKB, çevresel ve sosyal risk yönetimi yaklaşımını işletme kredilerini de kapsayacak şekilde genişleterek, İşletme ERET aracını oluşturdu. Bu araç ile TSKB, işletme kredisi alan müşterilerin çevresel ve sosyal etkilerini ve performansını izliyor.

ERET, portföydeki şirketlerin ve yatırım kredilerinin risklerini, doğal kaynaklar ve su kullanımından atık yönetimi, hava kalitesi ve emisyonlar gibi faktörlere kadar birçok açıdan değerlendiriyor. Ayrıca, sağlık ve güvenlik riskleri, arazi kullanımı, kültürel miras ve biyolojik çeşitliliğe olan etkiler de inceleniyor.

Sera gazı emisyonlarının izlenmesi ve raporlama uygulamaları, sera gazı yönetim sistemi (ISO 14064) ve enerji yönetim sistemi (ISO 50001) gibi konular da ERET değerlendirmesine dahil edilen diğer önemli unsurlar arasında yer alıyor. Bu analizle, müşterilerin çevresel etki ve bağımlılıkları tespit edilerek risklere karşı savunmasız oldukları alanlar belirleniyor. Elde edilen sonuçlara dayanılarak, gerekli görüldüğü takdirde müşteriler için iyileştirilmesi gereken alanlar tespit ediliyor ve onlara özel bir eylem planı hazırlanıyor. Hazırlanan planların ve alınan aksiyonların cinsiyet duyarlılığı da önem verilen bir konudur. Düzenli olarak gözden geçirilen Model, içeriğindeki sorularla firmaların enerji, su tüketimi ve sera gazı salımlarını derecelendiriyor ve projelerin iklim değişikliği kaynaklı risklere karşı duyarlılıklarını değerlendiriyor.

ERET değerlendirmeleri, Banka'nın iç derecelendirme modeline notching kriteri olarak dahil ediliyor. Böylelikle ERET sonuçları iç derecelendirme sistemi üzerinden, beklenen kredi kaybı hesaplamalarına dahil edilerek Banka'nın finansal durumunu şekillendiriyor.

Sermaye Öğeleri

DOĞAL SERMAYE

5 başlıkta ele alınan 35 sorudan oluşan güncel proje riskleri ölçüm modeli, Banka tarafından kredilendirilmek üzere değerlendirilen yatırım projesinden kaynaklanabilecek çevresel ve sosyal etkilerle, yasal ve finansal olası yükümlülüklerin mevcut ve ileriye dönük bir perspektifle etüt edilmesine dayanıyor.

ERET Kapsamında Değerlendirilen Yatırım Projeleri

5 başlıkta ele alınan 35 sorudan oluşan güncel proje riskleri ölçüm modeli, Banka tarafından kredilendirilmek üzere değerlendirilen yatırım projesinden kaynaklanabilecek çevresel ve sosyal etkilerle, yasal ve finansal olası yükümlülüklerin mevcut ve ileriye dönük bir perspektifle etüt edilmesine dayanıyor. Değerlendirme sonucu elde edilen çevresel ve sosyal risk skoruna göre, etkilerin nasıl azaltabileceği ve nasıl izleneceği yatırımcıyla iş birliği içinde hazırlanan bir plan dahilinde yapılandırılıyor. 2024 yılı değerlendirme sonuçları bir sonraki sayfada yer alıyor.

2024 yılında değerlendirilen yüksek riske sahip tek proje demir çelik sektöründe kapasite artışı yatırımı oldu. Yüksek riskli değerlendirilen yatırımlar için çevresel ve sosyal değerlendirme çalışmaları yürüterek etkin risk yönetimi için Çevresel ve Sosyal Eylem Planları oluşturuluyor. Bu kapsamda firmaların çevresel ve sosyal etkileri, konunun uzmanı bağımsız danışmanlardan destek alınarak minimum 6 aylık periyorlarla takip ediliyor. Orta hassas riskli olan projelerde ise, demir-çelik sektörü enerji verimliliği yatırımları, kimya sanayi ve liman yatırımları, güneş ve rüzgâr enerjisi olmak üzere yenilenebilir enerji tesisleri ön plana çıktı. Bu yatırımlar için de proje risklerine yönelik Çevresel ve Sosyal Yönetim Planları hazırlanarak uygulama durumları yakından takip ediliyor. Bu sene de Banka, yenilenebilir enerji projeleri için gerçekleştirdiği saha ziyaretlerinde başlıca proje paydaşı olan yöre halkı ile doğrudan temasa geçerek proje etkilerini dinledi.

ERET Kapsamında Değerlendirilen Yatırım Projeleri Sahibi Müşteriler

TSKB'nin risk yönetim yaklaşımı gereği, finanse edilen müşterilerin/yatırımcıların mevcut faaliyetlerinden kaynaklı çevresel ve sosyal riskler de ERET Modeli ile ölçülüyor. Müşteri riski olarak tanımlanan ERET Modeli bünyesinde yer alan değerlendirme, 5 başlık altındaki 12 sorudan oluşuyor. 2024 yılı değerlendirme sonuçları bir sonraki sayfada yer alıyor.

İşletme Kredileri ERET'i

TSKB 2021 yılında çevresel ve sosyal risk yönetim yaklaşımının kapsamını işletme kredilerini de içerecek şekilde genişletti. Bu konuda da sektörde öncü rol oynayan Banka, işletme kredisi riski ölçme aracı olan İşletme Kredileri ERET'ini oluşturdu. 2024 yılı içerisinde işletme kredisi kapsamında değerlendirilen müşterilerin çevresel ve sosyal risk skorları bir sonraki sayfada yer alıyor.

2024 yılında değerlendirilen orta hassas riske sahip tek işletme doğalgaz dağıtım alanında faaliyet gösteriyor. Yatırım kredileriyle benzer şekilde işletme kredileri sahibi müşterilerin de çevresel ve sosyal performansı ölçülüyor, riskleri ve azaltım yöntemleri takip ediliyor ve iyileştirmeler teşvik ediliyor.

	Yatırım Kredileri Yatırım Değerlendirme Sonuçları	Yatırım Kredileri Müşteri Değerlendirme Sonuçları	İşletme Kredileri Müşteri Değerlendirme Sonuçları
Yüksek Risk A	1	3	0
Orta-Hassas Risk B+	21	28	1
Orta Risk B-	51	31	3
Düşük Risk C	24	7	3



İklim Riskleri Değerlendirme Aracı (İRDA)

Banka, kredi karar süreçlerinde iklim risklerini değerlendirebilmek, kapsamlı analizler yapabilmek ve kalkınma bankacılığı stratejisini desteklemek amacıyla İRDA'yı geliştirdi. Bu araç ile portföydeki müşterilerin yatırım ve işletme kredilerinin geçiş ve fiziksel riskleri ayrı ayrı puanlanıyor.

Beş ana kategoride sınıflandırılan skorlar, model sonuçları üzerine Banka uzmanları tarafından müşterilerin uyum kapasitesi, mevcut fiziksel koşullar, aksiyon planları ve stratejiler göz önünde bulundurularak nihai hâle getiriliyor. İRDA'nın geliştirilmesinde, Escarus ile iklim ve çevre riskleri konusunda akademik uzmanlardan da destek alındı. 2021 yılında pilot olarak başlatılan bu sistem, yapılan iyileştirmeler sonucunda 2022'de tümüyle devreye alındı.

Geçiş riskleri, UNEP FI metodolojilerine uygun olarak ölçülür. NACE kodlarıyla sınıflandırılmış sektörlerin düşük karbonlu ekonomiye geçiş sürecinde karşılaşabileceği riskler değerlendirilir. Sektörün emisyon yoğunluğu, şirketlerin çevresel risk ve fırsatlar konusundaki bilinci, emisyon azaltma ve uyum sağlama çabaları ile gelecekteki yatırım planları göz önünde bulundurulur.

Sermaye Öğeleri

DOĞAL SERMAYE

Fiziksel riskler, ülkemizin tüm bölgelerinde her sektör için kısa, orta ve uzun vadede 9 farklı iklim riski göz önünde bulundurularak değerlendirilir. Değerlendirme çalışmasında IPCC'nin RCP 4.5 ve RCP 8.5 senaryoları göz önünde bulundurulur. Fiziksel İRDA, iklim tehlikeleri, çevresel bağımlılıklar, maruziyet, duyarlılık ve uyum kapasitesiyle ilgili faktörleri birleştirerek nihai puanı hesaplar. Kredi Komitesinde dikkate alınarak karar alma süreçlerine entegre edilmiş olan İRDA sonuçları ile iklim kaynaklı risklerin erken aşamada tespiti, bu risklerin finansal etkilerinin yönetilmesi ve azaltılması hedeflenir. İklim risklerinin ölçülmesi için kullanılan araçlar, uluslararası alanda sürekli gelişen dinamik bir yapıya sahiptir. TSKB, İRDA metodolojisinin etkinliğini artırmak için ilgili uluslararası yenilikleri ve iyi uygulamaları yakından izlemeye devam ediyor.

İRDA Geçiş Riskleri

Geçiş İRDA, UNEP FI metodolojileriyle uyumlu olarak, Banka uzmanlarının görüşlerini de içerecek şekilde geçiş risklerini değerlendirir. Bu süreçte, Banka'nın sektör uzmanları, başta iklim değişikliğine duyarlı sektörler olmak üzere, NACE sınıflamasındaki sektörlerin düşük karbonlu ekonomiye geçişte nasıl etkileneceğini analiz eder. Değerlendirme sırasında, firmaların iklim riskleri ve fırsatları konusundaki farkındalıkları, emisyon azaltma ve uyum çabaları, gelecekteki yatırım planları gibi unsurlar da dikkate alınır. Banka, nihai sonuçları kullanarak uygulanabilir aksiyon planlarını belirler ve bunları risk yönetimi süreçlerinin yanı sıra mevcut net sıfır hedeflerinin hayata geçirilmesinde değerlendirir. Banka, geçiş risklerini değerlendirme sürecine karbon fiyatlandırma çalışmalarını entegre etmek üzere çalışmalar yürütmektedir.

GEÇİŞ RİSKİ FAKTÖRLERİ

Politik ve yasal düzenlemeler ile oluşabilecek doğrudan emisyon maliyetleri	Karbon fiyatlandırması ile oluşabilecek dolaylı emisyon maliyetleri	Tüketici davranışında değişim ve gelir kayıpları veya artışları	Düşük emisyon teknolojisine geçiş ile artan sermaye harcamaları

İRDA Fiziksel Riskler

Fiziksel riskler, tüm sektörlerin küresel düzeyde operasyonel açıdan karşılaştığı tehditlerdir. Firmaların faaliyet gösterdiği bölge ve coğrafi koşullar, iklim tehlikelerine karşı duyarlılıklarını ve dolayısıyla riskin büyüklüğünü belirlemede kritik bir rol oynar. Fiziksel İRDA, firmaların karşılaşabileceği iklim tehlikelerini ve bu tehlikelerin zaman içindeki değişimini, bölge ve il düzeyinde değerlendirerek analiz eder.

Fiziksel İRDA, uluslararası çalışmalar arasında yer alan ve sıklıkla kullanılan Hükümetlerarası İklim Değişikliği Paneli (IPCC) senaryolarından RCP 4.5 ve 8.5 senaryoları için, 2021-2040 ve 2041-2060 iki farklı dönem ve aşağıda belirtilen 9 farklı iklim tehlikesini ülkemizde yer alan tüm iller bazında, her sektör için ayrı ayrı değerlendirir.

İRDA'nın fiziksel risk modülünde kullanılan lokasyon bazlı veriler T. C. Tarım ve Orman Bakanlığı İklim Su Projesi'nden ve global kaynaklardan (Aqueduct, Copernicus ve NASA tarafından sağlanan veriler) elde ediliyor. Fiziksel İRDA, iklim tehlikeleri, maruziyet, duyarlılık ve uyum kapasitesine dair faktörleri birleştirerek nihai skoru oluşturur. Bu yaklaşım sayesinde, Fiziksel İRDA, iki iklim senaryosu, iki farklı zaman dilimi, 81 farklı lokasyon, çeşitli sektörler ve uyum kapasitesi puanlamalarıyla, müşteri ve kredi projelerine ayrıntılı ve kapsamlı bir değerlendirme imkânı sağlar. Sonuçlara dayanarak, firmalardan risk yönetimi ile ilgili aksiyon planları talep edilebilir. Ayrıca, kullanılan araçlar, modeller ve fiziksel risk veri kaynakları sürekli olarak gözden geçirilir, gerektiğinde İRDA skorlama modelinde güncellemeler yapılır.

- Ortalama sıcaklık artışı
- Meteorolojik kuraklık
- Şiddetli rüzgarlar
- Sıcak hava dalgaları
- Orman yangınları
- Şiddetli yağışlar ve sel
- Su stresi
- Heyelan
- Deniz seviyeleri yükselmesi

ISI HARİTASI KATEGORİZASYONU

Yüksek Orta Derece Yüksek Orta Orta Derece Düşük Düşük Skorlama Yapılmayan

TSKB Isı Haritası

SEKTÖR		Risk Dağılımı (%) 31.12.2024	GEÇİŞ RİSKİ	FİZİKSEL RİSK (AKUT)	FİZİKSEL RİSK (KRONİK)
Elektrik Üretimi	RES	14,1			
	JES	5,1			
	GES	4,5			
	HES	3,2			
	BES	2,7			
	Yenilenebilir Olmayan	2,1			
Finansal Kurumlar		9,1			
Metal ve Makine	Demir Çelik (EAO)	7,3			
	Demir - Çelik (BOF)	0,4			
	Diğer Metallerin Üretimi	0,5			
	Alüminyum (İkincil)	0,5			
	Makine/Diğer Metaller	0,4			
Diğer Hizmetler / Holdingler		6,0			
Elektik Dağıtım		5,3			
Doğalgaz Dağıtım		1,0			
Turizm		5,0			
Kimya		4,7			
Sağlık		4,2			

Sermaye Öğeleri

DOĞAL SERMAYE

ISI HARİTASI KATEGORİZASYONU

Yüksek Orta Derece Yüksek Orta Orta Derece Düşük Düşük Skorlama Yapılmayan

SEKTÖR		Risk Dağılımı (%) 31.12.2024	GEÇİŞ RİSKİ	FİZİKSEL RİSK (AKUT)	FİZİKSEL RİSK (KRONİK)
İnşaat/İnşaat Malzemesi	Çimento	1,3			
	İnşaat/Taahhüt	0,8			
	Cam-Seramik	0,4			
	Diğer İnşaat Malzemeleri	0,2			
Tekstil		3,0			
Gıda ve İçecek		2,7			
Limancılık		2,6			
Gayrimenkul Geliştirme/Ticari Gayrimenkul		2,4			
Toptan/Perakende Tic. ve Mağazacılık		2,3			
Kağıt ve Karton Üretimi		2,2			
Diğer İmalat		1,5			
Gübre		0,9			
Batarya		0,9			
Denizyolu Taşımacılığı		0,8			
Karayolu Taşımacılığı		0,1			
Otomotiv Yan Sanayi		0,7			
Madencilik (Diğer)		0,7			
Ambalaj		0,4			
Otomotiv		-			
Tarım ve Hayvancılık		-			
TOPLAM		**100**			

Not: 31/12/2024 nakdi kredi bakiyesi olup donuk alacaklar kapsama alınmamıştır.

2024 yıl sonu itibarıyla TSKB'nin toplam kredi portföyünün %18,7'si orta derecede yüksek, %4,1'i yüksek geçiş riskine sahip sektörlerden oluştu.

Geçiş Riskleri Isı Haritası

2024 yıl sonu itibarıyla TSKB'nin toplam kredi portföyünün %18,7'si orta derecede yüksek, %4,1'i yüksek geçiş riskine sahip sektörlerden oluştu. 2023 yılında bu oranlar sırasıyla %15,7 ve %4,5'ti. Tüm detaylar için 2024 yılı mart ayında yayımlanan İklim Raporu'nu inceleyebilirsiniz.

Orta derecede yüksek geçiş riskine sahip sektörlerin önemli bir kısmını demir-çelik (EAO), kimya, tekstil ve kâğıt/karton üretimi oluşturdu. Bununla birlikte, yüksek geçiş riskine sahip sektörler olarak değerlendirilen termik santral, doğalgaz çevrim santrali, demir-çelik (BOF) ve çimento sektörlerine ilişkin detaylı analizler yapılıyor. Bu sektörlerde, doğrudan ve dolaylı emisyon maliyetleri ile ek yatırım ve işletme maliyetleri doğması beklendiğinden özellikle mevzuat ve gelişen teknolojiler kapsamında nasıl etkileneceklerine yönelik stres testleri gerçekleştiriliyor.

Portföyün yaklaşık %80'inin düşük ve orta seviyelerde geçiş riskine maruz olması yönetilebilir bir risk düzeyi olarak değerlendiriliyor. Banka, Isı Haritası'nın sonuçlarının işaret ettiği yüksek emisyona sahip sektörleri yakından izleyerek periyodik analizler yapıyor.

Ayrıca firmaların geçiş riskine karşı maruziyetleri ve risk azaltımına ilişkin aksiyonları yakından takip ediliyor, gerek olası emisyon azaltıcı yatırımların finansmanında gerek danışmanlık hizmetlerinde firmalarla iş birliği içerisinde çalışılıyor.

2024 yıl sonu itibarıyla, elektrik üretimi sektörü, TSKB'nin kredi portföyü içerisinde %32,5 ile en büyük paya sahipken enerji portföyünün %92'si yenilenebilir enerji projelerinden oluşuyor. TSKB'nin kredi portföyüne bakıldığında, enerji sektörünün yıllar itibarıyla ağırlığını koruduğu görülüyor.

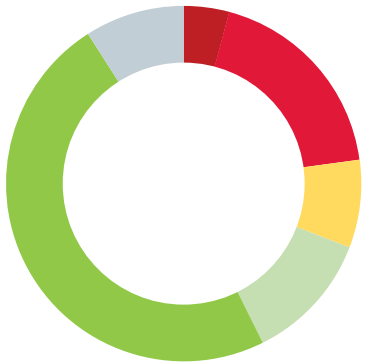
Orta Derecede Yüksek Geçiş Riskine Sahip

Sektörler	Pay (%)
Demir Çelik (EAO)	7,3
Kimya	4,7
Tekstil	3,0
Kağıt ve Karton Üretimi	2,2
Gübre	0,9
Diğer Metallerin Üretimi	0,5
Karayolu Ulaşım	0,1
TOPLAM	**18,7**

Yüksek Geçiş Riskine Sahip

Sektörler	Pay (%)
Yenilenebilir Olmayan Elektrik Üretimi	2,1
Çimento	1,3
Demir - Çelik (BOF)	0,4
Cam - Seramik	0,4
TOPLAM	**4,1**

TSKB Geçiş Risk Dağılımı



Sermaye Öğeleri

DOĞAL SERMAYE

Banka'nın toplam kredi portföyünün %16,9'u orta derecede yüksek, %3,2'si yüksek fiziksel riske maruz sektörlerden oluşuyor.

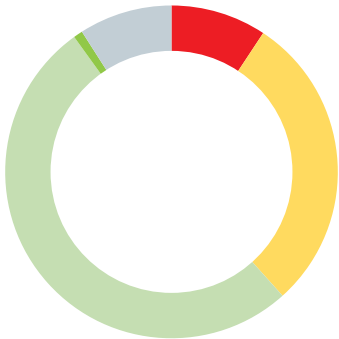
Fiziksel Riskler Isı Haritası

Banka'nın toplam kredi portföyünün %16,9'u orta derecede yüksek, %3,2'si yüksek fiziksel riske maruz sektörlerden oluşuyor. 2023 yılında bu oranlar sırasıyla %15,2 ve %5,1'di. Tüm detaylar için 2024 yılı mart ayında yayımlanan İklim Raporu'nu inceleyebilirsiniz. Portföyün yaklaşık %80'inin düşük ve orta seviyelerde fiziksel risk kategorisine sahip olması nedeniyle portföy genelindeki fiziksel risklerin yönetilebilir düzeyde olduğu değerlendiriliyor.

Fiziksel riskler bağlamında, iklim değişikliğinin su kaynakları üzerindeki etkileri incelendiğinde, özellikle tarım sektörü ile suyu yoğun şekilde kullanan enerji ve sanayi sektörlerinde etkilerin görülmesi bekleniyor. Fosil yakıtlarla çalışan elektrik üretimi, hidroelektrik enerji üretimi ve kâğıt gibi bazı sanayi sektörleri, suyun kritik öneme sahip olmasından dolayı yüksek fiziksel risklere sahip olarak değerlendiriliyor. Bu sektörlerde, aşırı iklim olaylarına karşı belirgin bir hassasiyet söz konusudur.

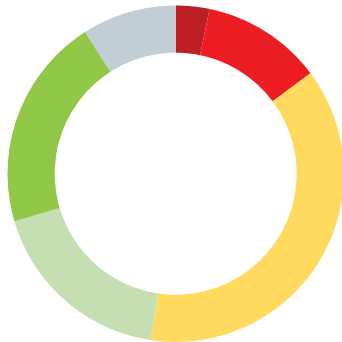
Banka, fiziksel iklim riski yüksek sektörlerdeki firmaların bu riskler karşısında almış oldukları uyum önlemlerini belli periyotlarda gözden geçiriyor ve firmaları aksiyon almaları yönünde teşvik ediyor. Söz konusu risklerin azaltımında, alınan teminatlar ve sigortalar önem taşıyor.

Portföydeki Akut Fiziksel Risklerin Dağılımı



Yüksek	%0
Orta Derecede Yüksek	%9
Orta	%29
Orta Derecede Düşük	%52
Düşük	%1
Skorlama Yapılmayan	%9

Portföydeki Kronik Fiziksel Risklerin Dağılımı



Yüksek	%3
Orta Derecede Yüksek	%12
Orta	%38
Orta Derecede Düşük	%18
Düşük	%21
Skorlama Yapılmayan	%9

Orta Derecede Yüksek Fiziksel Riske Sahip

Sektörler	Pay (%)
Yenilenebilir Olmayan	2,1
Elektik Dağıtım	5,3
Tekstil	3,0
Gıda ve İçecek	2,7
Kağıt ve Karton Üretimi	2,2
Madencilik (Diğer)	0,7
Ambalaj	0,4
Demir - Çelik (BOF)	0,4
TOPLAM	**16,9**

Yüksek Fiziksel Riske Sahip

Sektörler	Pay (%)
HES	3,2
TOPLAM	**3,2**

Portföy Sıcaklık Skoru Analizi

TSKB, SBTi onaylı diğer uzun vadeli kurumsal krediler portföyünün sıcaklık skorunun düşürülmesi hedefini yıllık bazda izliyor, aylık portföy sıcaklık skoru analizleri gerçekleştiriyor. Bu sayede, portföydeki değişikliklerin Banka'nın hedefleri üzerindeki etkisi daha verimli bir şekilde yönetiliyor. Kredi Komitesi toplantılarında ele alınacak firmaların portföyün sıcaklık skoruna etkileri hem firma bazında hem de portföy özelinde değerlendiriliyor. Böylece kredilendirme karar aşamasında, Banka hedeflerinin üzerinde oluşacak etki de göz önünde bulunduruluyor.

SKA Analizi

Finansal Sermaye bölümünde de bahsedildiği üzere, TSKB 2020 yılında geliştirdiği SKA Haritalandırma Modeli ile kredilerinin yarattığı etkiyi SKA'lar ile eşleştirerek takip ediyor.

SKA Haritalandırma Modeli ile finansman sağlanan projelerdeki iklim ve çevre odaklı etki rakamlarla ifade ediliyor, uzun vadeli hedefler belirleniyor.

TSKB'nin finansman sağladığı projeler ile dokunduğu iklim ve çevre odaklı SKA'lar

Yoksulluğa Son
Açlığa Son
Temiz Su ve Sanitasyon
Erişilebilir Temiz Enerji
İnsana Yakışır İş ve Ekonomik Büyüme
Sanayi, Yenilikçilik ve Altyapı
Sürdürülebilir Şehirler ve Topluluklar
Sorumlu Üretim ve Tüketim
İklim Eylemi
Karasal Yaşam

METRİK VE HEDEFLER

Sera Gazı Emisyon Yönetimi

TSKB, 2006 yılından beri karbon ayak izini ölçüyor, 2009 yılından bu yana operasyonlarından kaynaklı elektrik ihtiyacını yenilenebilir enerji kaynaklarından karşılıyor. Banka, çalışmalarını güvenilir kılmak amacıyla 2012 yılından beri ISO 14064-1 Sera Gazı Hesaplama ve Doğrulama Standardı'na göre gerçekleştiriyor. 2024 yılında hem TSRS'nin gerekliliklerini yerine getirmek hem de uluslararası ölçekte tanınabilir olmak amacıyla ISO 14064-1 standardına ek olarak hesaplamalarını GHG Protocol'ün raporlama standartlarına uygun şekilde gerçekleştirdi ve TSRS kapsamında doğrulattırdı.

Finanse edilen projeler ile önlenen emisyon salımı da Sürdürülebilir Yönetim Sisteminin (SYS) bir parçası olarak her yıl hesaplanıyor. Banka, SBTi kılavuzları ve oluşturulan yol haritası doğrultusunda performansını takip ediyor ve kredilendirme kararlarını veriyor. Ayrıca, Türkiye'nin güncel şebeke emisyon faktörünü, bilimsel ve uluslararası kabul görmüş metotlara göre uzun yıllardır hesaplıyor ve finanse ettiği projeler aracılığıyla düşük karbonlu ekonomiye geçişte yapılan katkıyı ölçüyor.

Banka, 2021 yılında yenilenebilir enerji ve sürdürülebilir yatırım oranı yüksek portföyünü gözden geçirdi. 2023 yılı sonunda portföyün %3'üne denk gelen termik santraller ile birlikte demir-çelik, çimento ve alüminyum gibi karbon yoğun sektörlerde finanse edilen müşteriler kaynaklı emisyonları kapsayacak şekilde dolaylı emisyonlar hesaplandı.

Sermaye Öğeleri

DOĞAL SERMAYE

2023 yıl sonu itibarıyla; finanse edilen emisyonlar için hesaplamaya dâhil edilen projeler, toplam portföyünün %15'ini oluşturdu. 2024 yılında hesaplama çalışmaları kredi portföyünün %35,4'ünü; portföydeki karbon yoğun sektörlerin ise %91'ini kapsayacak şekilde genişletildi.

Hesaplamalar, SBTi tarafından önerilen Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) metodolojisi kullanılarak yapıldı. Veri kaynağı olarak müşterilerden alınan birincil emisyon ve tüketim verileri kullanıldı.

Hedef gerçekleşmelerinin takibi açısından finanse edilen emisyon hesaplamalarında birincil kalitede veri kullanımının kritik önemdedir. Bu nedenle, kaliteli veriye erişimin mümkün olmadığı yatırımlar kaynaklı emisyonlar kapsam dışı bırakıldı. Portföyün veri kalitesi, PCAF metodolojisinin veri kalitesi skorlama sistemine göre değerlendirildi. Skorlama sistemine göre, temin edilen verilerin %76'sı en yüksek kaliteye sahip doğrulanmış, %24'lük kısmı ise ikinci en yüksek kaliteye sahip, herhangi bir doğrulama alınmadan beyan edilmiş emisyon değerlerinden oluştu. Portföy emisyonlarının hesaplama kapsamının genişletilmesi ve veri kalitesinin geliştirilmesi için çalışmalara devam edilmektedir.

TSKB Sera Gazı Emisyonları (Solo)*

Kapsamlar	Emisyon Kaynakları	2021	2022	2023	2024
Kapsam 1 Doğrudan Sera Gazı Emisyonları	Sabit Yanma Hareketli Yanma Sızıntı Emisyonları	449	411	343	422
Kapsam 2 Enerji Dolaylı Sera Gazı Emisyonları	Elektrik - Piyasa Bazlı	0	0	0	0
	Elektrik - Lokasyon Bazlı	494	624	531	515
Kapsam 3 Diğer Dolaylı Emisyonlar**	Satın Alınan Mal ve Hizmetler	139	225	389	550
	Sermaye Malları	34	96	145	154
	İş Seyahatleri	47	115	163	260
	Personel İşe Gidiş Geliş	130	80	91	108
	Yatırımlar	2.748.096	2.632.903	2.089.349	1.266.435
Toplam tCO_2e***		2.748.895	2.633.830	2.090.481	1.267.930

*TSKB solo emisyonları ISO 14064-1 ve ISO 14064-3 kriterlerine uygun şekilde doğrulandı. Kapsam 1 için belirsizlik %2,60, kapsam 3 için ise %8,60 olarak hesaplandı. Güvence seviyesi kapsam 1 için makul, kapsam 3 için ise limitli seviyededir. ISO standartlarına ek olarak TSRS kapsamında bankanın emisyonları GHG Protocol'e Uygun şekilde raporlandı ve doğrulandı.

**TSKB Kapsam 3 emisyonları personel servisleri ve uzaktan çalışma, iş seyahatleri, satın alınan mal ve hizmetler, sermaye malları ve yatırımlar (kredi portföyü) kaynaklı emisyonları kapsıyor. Satın alınan kırtasiye malzemeleri ve ofis sarflarının nakliyesi, çalışanların işe vapur ile gidiş gelişleri, satın alınan kağıt ve plastikler, masaüstü bilgisayarlar, telefon ve tabletler, evsel atıkların bertarafı ve kurye hizmetleri yapılan önceliklendirme analizi sonucuna göre önemlilik seviyesinin altında kaldığı kapsam dışı bırakıldı. 2024 raporlama yılında Kapsam 3 emisyonları toplamı 1.267.508 tCO_2e'dir. Finanse edilen emisyonlar harici toplam dolaylı emisyonlar 1.073 tCO_2e'dir.

***TSKB emisyonlarının çoğunluğu finanse edilen emisyonlara aittir. Finanse edilen emisyonlar harici toplam emisyonlar 1.495 tCO_2e'dir. Yıl içerisinde finanse edilen emisyonlar hariç toplam sera gazı emisyonları karbon kredileri satın alınarak ofsetlenecektir.

Finanse Edilen Emisyonlar						Emisyon Yoğunluğu	
Sektör	**Varlık Sınıfı**	**Raporlama Yılı Portföy Oranı***	**Metodoloji**	**Metrik**	**Raporlama Yılı Gerçekleşme**	**Metrik**	**Raporlama Yılı Gerçekleşme**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-
Alüminyum	Kurumsal Kredi	%0,42	PCAF	tCO_2e	1.809,14	tCO_2e/mio $	90,39
Çimento	Kurumsal Kredi	%0,62	PCAF	tCO_2e	199.822,52	tCO_2e/mio $	6.783,52
	Proje Finansmanı	%0,61			180.211,44		6.203,19
Kömür**	Kurumsal Kredi	%1,12	PCAF	tCO_2e	341.757,83	tCO_2e/mio $	6.439,79
	Proje Finansmanı	%1,11			178.719,77	tCO_2e/mio $	3.377,54
Ticari ve Konut Amaçlı Gayrimenkuller	Kurumsal Kredi	%0,02	PCAF	tCO_2e	35,47	tCO_2e/mio $	37,28
	Proje Finansmanı	%1,00			3.523,95		74,24
Demir ve Çelik	Kurumsal Kredi	%7,29	PCAF	tCO_2e	182.482,18	tCO_2e/mio $	527,29
Petrol ve Gaz	-	-	-	-	-	-	-
Enerji Üretimi**	Kurumsal Kredi	%1,12	PCAF	tCO_2e	341.757,83	tCO_2e/mio $	6.439,79
	Proje Finansmanı	%1,18	PCAF	tCO_2e	184.020,20	tCO_2e/mio $	3.290,34
Ulaştırma	Proje Finansmanı	%0,04	PCAF	-	16,78	tCO_2e/mio $	9,32
Gübre	Proje Finansmanı	%0,86	PCAF	tCO_2e	47.329,86	tCO_2e/mio $	1.156,03
Kimya ve Plastik	Kurumsal Kredi	%2,8	PCAF	tCO_2e	27.766,25	tCO_2e/mio $	204,06
	Proje Finansmanı	%0,16			4.548,92		605,22
Kağıt ve Orman Ürünleri	Kurumsal Kredi	%1,64	PCAF	tCO_2e	9.452,71	tCO_2e/mio $	121,26
Madencilik	Proje Finansmanı	%0,35	PCAF	tCO_2e	4.627,89	tCO_2e/mio $	278,76

Sermaye Öğeleri

DOĞAL SERMAYE

Finanse Edilen Emisyonlar						Emisyon Yoğunluğu	
Sektör	**Varlık Sınıfı**	**Raporlama Yılı Portföy Oranı***	**Metodoloji**	**Metrik**	**Raporlama Yılı Gerçekleşme**	**Metrik**	**Raporlama Yılı Gerçekleşme**
Sağlık	Proje Finansmanı	%0,69	PCAF	tCO_2e	2.741,22	tCO_2e/mio $	83,93
İnşaat ve İnşaat Malzemeleri	Kurumsal Kredi	%0,23	PCAF	tCO_2e	342,53	tCO_2e/mio $	30,82
Tekstil ve Deri	Kurumsal Kredi	%1,37	PCAF	tCO_2e	4.041,87	tCO_2e/mio $	62,03
Ambalaj	Kurumsal Kredi	%0,07	PCAF	tCO_2e	335,40	tCO_2e/mio $	105,98
Yakıt ve Enerji Dağıtım	Proje Finansmanı	%0,92	PCAF	tCO_2e	6.309,46	tCO_2e/mio $	144,22
Elektromekanik	Kurumsal Kredi	%0,27	PCAF	tCO_2e	219,70	tCO_2e/mio $	16,86
	Proje Finansmanı	%0,76			35.521,95		979,12
Finans	Kurumsal Kredi	%1,26	PCAF	tCO_2e	74,35	tCO_2e/mio $	1,24
Gıda ve İçecek	Kurumsal Kredi	%1,47	PCAF	tCO_2e	7.406,26	tCO_2e/mio $	106,13
Holding	Kurumsal Kredi	%0,21	PCAF	tCO_2e	294,71	tCO_2e/mio $	29,07
	Proje Finansmanı	%0,88			2.068,12		49,70
Kamu Özel İş birliği-Sağlık	Proje Finansmanı	%1,52	PCAF	tCO_2e	9.402,82	tCO_2e/mio $	130,14
Otomotiv ve Yan Sanayi	Kurumsal Kredi	%0,23	PCAF	tCO_2e	867,97	tCO_2e/mio $	80,40
Lojistik	Kurumsal Kredi	%1,89	PCAF	tCO_2e	3.037,79	tCO_2e/mio $	33,92
	Proje Finansmanı	%2,74			4.411,58		33,93
Turizm	Kurumsal Kredi	%0,78	PCAF	tCO_2e	1.376,12	tCO_2e/mio $	37,25
	Proje Finansmanı	%1,87			577,94		6,50

*Raporlama yılında hesap kapsamında dahil edilen varlıkların tüm portföye oranıdır.
**TSKB portföyünde kömür sektöründe faaliyet gösteren firmalar kömürden elektrik üreten termik santrallerdir. İlgili veriler hem enerji üretim sektörü kategorisinde hem de ayrı olarak kömür kategorisinde verilmiştir.

TSKB sera gazı envanteri sınırlarını iki farklı çerçevede takip ediyor.

2008 yılından bu yana Kapsam 1, 2 ve 3 emisyonları operasyonel faaliyetlerin yürütüldüğü İstanbul Genel Müdürlük Binasını kapsayacak şekilde ölçülüyor. 2023 yılı haziran ayında faaliyete geçen Ankara Kalkınma Üssü, 1 tam yıl faaliyet gösterdikten sonra, 2024 yılında ilk kez sera gazı envanterine dahil edildi.

2024 yılı itibarıyla iklim bağlantılı risklerin konsolide finansal performansa etkisini değerlendirebilmek adına sera gazı envanter sınırları, bağlı ortaklıkların Kapsam 1 ve 2 emisyonlarını kapsayacak şekilde genişletildi.

Hesaplamalarda, emisyonların en doğru şekilde yönetilebileceği ve emisyon azaltım stratejilerinin en etkin şekilde uygulayabileceği konsolidasyon yaklaşımı olarak, 2021 yılından bu yana operasyonel kontrol yaklaşımı kullanılıyor. TSKB, 2024 yılında organizasyon sınırlarını bağlı ortaklıklarını da kapsayacak şekilde genişletirken, operasyonel kontrol yaklaşımını sürdürdü.

Konsolide emisyon hesaplamaları hem TSRS'nin gerekliliklerini yerine getirmek hem de çalışmaların uluslararası ölçekte geçerliliğini sağlamak amacıyla GHG Protocol raporlama standartlarına uygun şekilde doğrulatıldı. 2024 yılının konsolide raporlama yapılan ilk yıl olmasından dolayı, kaliteli veriye ulaşmanın mümkün olmadığı emisyon kaynakları, bağlı ortaklıklar için kapsam dışı bırakıldı. Önümüzdeki yıl Kapsam 3 emisyonları ile birlikte bu kaynakların da hesap kapsamına dahil edilmesi hedefleniyor.

TSKB'nin TSRS'ye uygun olarak konsolide edilen ve konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklarına ait emisyon verileri tabloda yer alıyor.

2024 Yılı TSKB ve Bağlı Ortaklıkları Sera Gazı Emisyonları

	Kapsam 1 (tCO_2e)	Kapsam 2 - Piyasa Bazlı (tCO_2e)	Kapsam 2 - Lokasyon Bazlı (tCO_2e)	Kapsam 3 (tCO_2e)
TSKB	422	0	515	1.267.508
Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar	100	0	165	-
Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklar	106	16	16	-
Konsolide Emisyonlar	628	16	696	1.267.508

Hedefler

TSKB, iklim değişikliği üzerindeki etkilerini ölçme ve azaltma çabalarını iş süreçlerine entegre etti. Banka, bu doğrultuda, kredilendirme faaliyetlerinden kaynaklı emisyonları ölçüyor.

TSKB 2022 yılında Net-Sıfır Bankacılık Birliği'nin imzacısı oldu, kredi ve yatırım portföyünü 2050 yılına kadar sıfır emisyon hedefleriyle uyumlu hale getirmeyi taahhüt etti.

Banka, net sıfır emisyon hedeflerine ulaşma yolunda, SBTi ile iş birliği yaparak yakın dönem bilim temelli Kapsam 1, 2 ve 3 hedeflerini belirledi. Kapsam 1 ve 2 emisyonları, operasyonel faaliyetlerin yürütüldüğü İstanbul Genel Müdürlük Binası ve Ankara Kalkınma Üssünü kapsıyor. Ankara Kalkınma Üssü, 2021 baz yılında faaliyette bulunmadığından ve 2024 yılında ilk kez 1 tam raporlama yılı boyunca faaliyet gösterdiğinden sera gazı envanteri sınırlarına bu yıl dahil edildi.

TSKB'nin kapsam 3 hedefleri, Banka toplam aktiflerinin %53'üne denk gelmekte olup, kredi ve yatırım portföyünün %70'ini kapsıyor.

Banka'nın SBTi kılavuzlarına göre belirlenen ve 2030 yılına kadar ulaşılması öngörülen sektörel dekarbonizasyon hedefleri, NZBA 2030 yılı ara hedeflerinin temelini de oluşturuyor. Hedefler, 2023 yılında SBTi tarafından onaylandı. TSKB Yönetim Kurulu'nun da onayı ile net sıfır emisyon hedeflerine ulaşmak için takip edilecek yakın dönem yol haritası belirlendi.

Hedefler aylık ve yıllık periyotlarda takip ediliyor, uyumlu adımların atılabilmesi için geleceğe yönelik projeksiyon çalışmaları yürütülüyor. Banka, aynı zamanda portföyünden sağladığı verilerle analizlerinin kapsamını ve kalitesini de geliştiriyor.

Sermaye Öğeleri

DOĞAL SERMAYE

Doğrudan Etkiler Kapsamında Ölçüt ve Hedefler

SBTi Hedefleri / Operasyonel Faaliyetler	Kapsam	Senaryo	Metot	Metrik	Baz Yıl Gerçekleşme	Baz Yıl	Hedef Yılı	Raporlama Yılı Gerçekleşme	Hedefin Gerçekleşme Oranı
Kapsam 1 sera gazı emisyonlarının 2021 baz yılından 2035'e kadar %63 oranında azaltılması	Kapsam 1	SBTi 1.5°C Senaryosu	Mutlak Azaltım Yaklaşımı	tCO_2eq	449	2021	2035	422	%10
2030 yılına kadar elektrik enerjisinin %100'ünün yenilenebilir enerji kaynaklarından sağlanması	Kapsam 2	SBTi 1.5°C Senaryosu	Yenilenebilir Enerji	%	100	2021	2030	100	%100

Kapsam 1 Mutlak Azaltım Hedefi

Banka'nın net sıfır yol haritasının bir parçası olarak operasyonel faaliyetlerin iklim değişikliği üzerindeki etkisini azaltmak amacıyla, SBTi'ın iklim değişikliğini 1,5°C ile sınırlı tutma senaryoları ile uyumlu, mutlak emisyon azaltımı hedefleri SBTi Hedef Belirleme Aracı kullanılarak belirlendi.

TSKB Kapsam 1 sera gazı emisyonlarını 2035 yılına kadar 2021 baz yılına göre %63 oranında azaltmayı taahhüt ediyor. Bu hedefi gerçekleştirmek için belirlenen aksiyon planı 4 adımdan oluşuyor.

1. Isınma sisteminde modernizasyon: Enerji verimli teknolojilerin entegrasyonu
2. Soğutma sisteminde modernizasyon: Enerji verimli teknolojinin entegrasyonu
3. Şirket araçları yatırımı: Filonun hibrit ve elektrikli araçlar ile değiştirilmesi
4. Yangın söndürme sistemi modernizasyon: Düşük küresel ısınma potansiyeline sahip gazların binaya entegrasyonu

Aksiyon planı kapsamında Banka'nın yangın söndürme sisteminin tamamında düşük küresel ısınma potansiyeline sahip gaz kullanımına geçiş yatırımı tamamlandı. Kiralık araç filosunun tamamı hibrit araçlarla değiştirildi. Banka, gelişmekte olan elektrikli araç piyasasını takip ediyor ve geleceğe yönelik yatırım planları geliştiriyor.

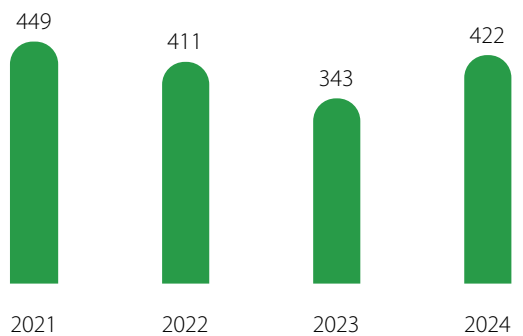
2023 yılı haziran ayında faaliyete geçen Ankara Kalkınma Üssü, 1 tam yıl faaliyet gösterdikten sonra, 2024 yılında ilk kez sera gazı envanterine dahil edildi. Gerçekleştirilen bu ekleme sonucu, Kapsam 1 emisyonlarında 2023 yılına kıyasla artış görüldü.

Ankara Kalkınma Üssündeki emisyon kaynaklarının belirlenmesi ve mevcut durumun ölçülmesiyle ilgili lokasyon aksiyon planına dahil edildi.

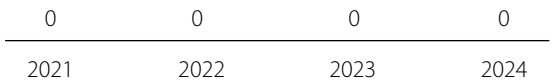
TSKB, İstanbul Genel Müdürlük Binası ve Ankara Kalkınma Üssü'nde yürütülen operasyonel faaliyetlerden kaynaklı Kapsam 1 emisyonlarını ölçmeye, hedefleriyle uyumlu aksiyon planını uygulamaya ve mevcut durumu paydaşlarıyla şeffaf bir şekilde paylaşmaya devam edecek.

*TSKB'nin SBTi onaylı Kapsam 1 emisyonları Banka'nın operasyonel faaliyetlerinin yürütüldüğü İstanbul Genel Müdürlük Binası ve Ankara Kalkınma Üssünü kapsar.

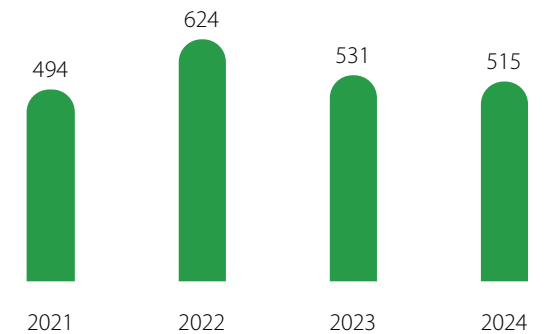
Kapsam 1 Emisyonları (tCO_2e)



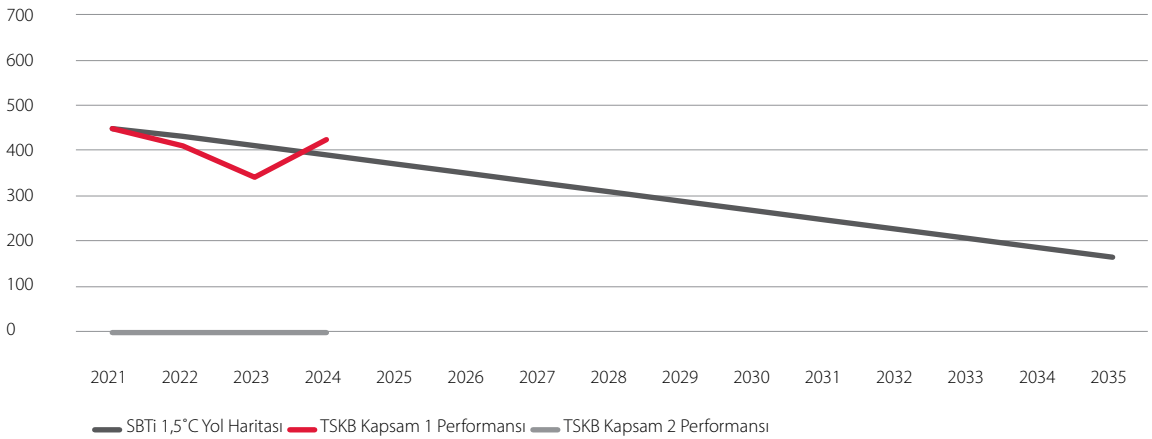
Kapsam 2 - Piyasa Bazlı Emisyonları (tCO_2e)



Kapsam 2 - Lokasyon Bazlı Emisyonlar (tCO_2e)



Doğrudan Etkiler Kapsamında Ölçüt ve Hedefler - Kapsam 1 ve 2 Hedefleri



Kapsam 2 Yenilenebilir Enerji Hedefi

TSKB, I-REC sertifikalı santrallerden satın aldığı yeşil elektrik ile Kapsam 2 piyasa bazlı emisyonlarını sıfır seviyesinde tutuyor. Banka, SBTi kılavuzları ile uyumlu olarak Kapsam 2 emisyonları için açıkladığı ve 2021 yılından 2030 yılına kadar %100 yenilenebilir enerji tedarik etme taahhüdü kapsamında satın alınan enerjinin iklim değişikliği üzerindeki etkisini azaltmayı ve bu uygulamayı 2030 yılı sonrasında da devam ettirmeyi amaçlıyor.

Banka tükettiği elektriği yönetebilmek adına Kapsam 2 emisyonlarını hem piyasa hem de lokasyon bazlı olarak takip ederek sonuçlarını paydaşları ile şeffaf bir şekilde paylaşıyor. 2023 yılında elektrik tüketimi yüksek olan Sistem Odası Banka dışına taşınarak daha verimli bir yapılanmaya geçildi ve elektrik tüketimi azaltıldı.

TSKB, SBTi kılavuzları ile uyumlu olarak Kapsam 2 emisyonları için açıkladığı ve 2021 yılından 2030 yılına kadar %100 yenilenebilir enerji tedarik etme taahhüdü kapsamında satın alınan enerjinin iklim değişikliği üzerindeki etkisini azaltmayı ve bu uygulamayı 2030 yılı sonrasında da devam ettirmeyi amaçlıyor.

Sermaye Öğeleri

DOĞAL SERMAYE

TSKB Kredilendirme ve Yatırım Portföyü Kapsamında Ölçüt ve Hedefler

Kapsam/ Varlık Sınıfı	Baz Yıl Portföy Oranı	SBTi Hedefleri	NZBA Ara Hedefleri	Senaryo	Metot	Metrik	Baz Yıl Gerçekleşme	Hedef Yılı	Raporlama Yılı Gerçekleşme	Hedefin Gerçekleşme Oranı
Kapsam 3 / Elektrik Üretimi Proje Finansmanı	%27	Elektrik üretimi proje finansmanı portföyünden kaynaklanan sera gazı emisyonlarının 2035 yılına kadar 2021 baz yılına göre kWh başına %85,6 oranında azaltılması	2030 yılına kadar %73,6 oranında azaltmak	SBTi 1.5°C Senaryosu	Sektörel Dekarbonizasyon Yaklaşımı	tCO_2e/MWh	0,228	2035	0,25	-%11
Kapsam 3 / Elektrik Üretimi Kurumsal Krediler	%3	Kurumsal kredi portföyünde yer alan elektrik üretim sektöründen kaynaklanan sera gazı emisyonlarının 2035'e kadar 2021 baz yılına göre kWh başına %85,7 oranında azaltılması	2030 yılına kadar %73,7 oranında azaltmak	SBTi 1.5°C Senaryosu	Sektörel Dekarbonizasyon Yaklaşımı	tCO_2e/MWh	0,838	2035	0,64	%28
Kapsam 3 / Ticari Gayrimenkul Kurumsal Krediler	%1,9	Kurumsal kredi portföyünde bulunan ticari gayrimenkul sektöründen kaynaklanan sera gazı emisyonlarının 2035'e kadar 2021 baz yılına göre metrekare başına %71 oranında azaltılması	2030 yılına kadar %53 oranında azaltmak	IEA ETP B2DS	Sektörel Dekarbonizasyon Yaklaşımı	tCO_2eq/m^2	0,210	2035	0,07	%95

Kapsam/ Varlık Sınıfı	Baz Yıl Portföy Oranı	SBTi Hedefleri	NZBA Ara Hedefleri	Senaryo	Metot	Metrik	Baz Yıl Gerçekleşme	Hedef Yılı	Raporlama Yılı Gerçekleşme	Hedefin Gerçekleşme Oranı
Kapsam 3 / Uzun Vadeli Kurumsal Krediler	%30	Diğer uzun vadeli kurumsal krediler portföyünün baz yıl 2021'deki Kapsam 1+2 portföy sıcaklık skoru olan 3,2°C'den 2027'ye kadar 2,74°C'ye; Kapsam 1+2+3 portföy sıcaklığı skorunun ise 3,2°C'den 2,82°C'ye getirilmesi	-	SBTi Well Below 2°C Senaryosu	Sıcaklık Değerlendirmesi	°C	3,20 3,20	2027	2,77 3,07	%93 %34
Kapsam 3 / Özel Sektör Tahvilleri	%0,3	Özel sektör tahvilleri portföyünün baz yıl 2021'deki Kapsam 1+2 portföy sıcaklık skoru olan 2,57°C'den 2027'ye kadar 2,31°C'ye; Kapsam 1+2+3 portföy sıcaklığı skorunun ise 2,86°C'den 2027'ye kadar 2,59°C'ye getirilmesi	-	SBTi Well Below 2°C Senaryosu	Sıcaklık Değerlendirmesi	°C	2.57 2.86	2027	2.80 3.18	-%88 -%119
Çıkış Taahhütleri										
Kapsam 3 / Kömürden çıkış taahhüdü	%3	TSKB, yeni kurulacak kömür yakıtlı termik santral ve elektrik üretim amaçlı kömür madenciliği yatırımlarını finanse etmemek ve canlı kredi portföyündeki kömür faaliyetlerine ilişkin riski 2035 yıl sonuna kadar sıfırlayarak sektörden tamamen çıkmayı taahhüt ediyor.	-	-	-	%	%3	-	2.4	%20

Sermaye Öğeleri

DOĞAL SERMAYE

Elektrik Üretimi Proje Finansmanı

TSKB'nin elektrik üretim sektörüne özel dekarbonizasyon hedefi, SBTi'ın sanayi öncesi döneme göre iklim değişikliğinin 1,5 °C ile sınırlandırılması senaryosu dikkate alınarak oluşturuldu. Banka tarafından belirlenen bilimsel temelli hedef, 2023 yılında SBTi tarafından onaylandı ve NZBA ara hedefinin de temelini oluşturdu.

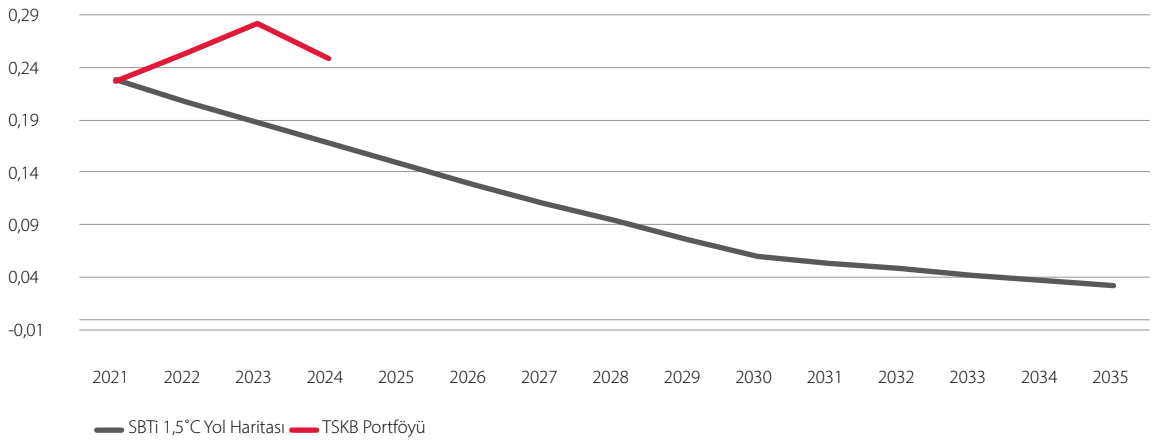
Elektrik üretimi proje finansmanı portföyünde yer alan kredilerin itfalarından kaynaklı olarak 2021 baz yılının ardından emisyon yoğunluğu değerinde artış gözlendi.

TSKB, 2024 yılında da kredilendirme faaliyetlerini iklim finansmanı çerçevesinde gerçekleştirdi. Yenilenebilir enerjiyi odağında tutan Banka, emisyon yoğunluğunu 2023 yılına kıyasla azalttı. Elektrik üretimi, 2024 yıl sonu itibarıyla TSKB'nin kredi portföyü içerisinde %32,5 ile en büyük paya sahip varlık sınıfıdır. Bu portföyün %92'si yenilenebilir enerji projelerinden oluşuyor.

TSKB, 2021 yılında yeni kurulacak kömür yakıtlı termik santral ve kömür madenciliği yatırımlarını finanse etmeyeceğini, 2024 yılı Ocak ayında güncellediği ilgili politikasında ise 2035 yılı sonuna kadar kömür finansmanından çıkacağını beyan etti.

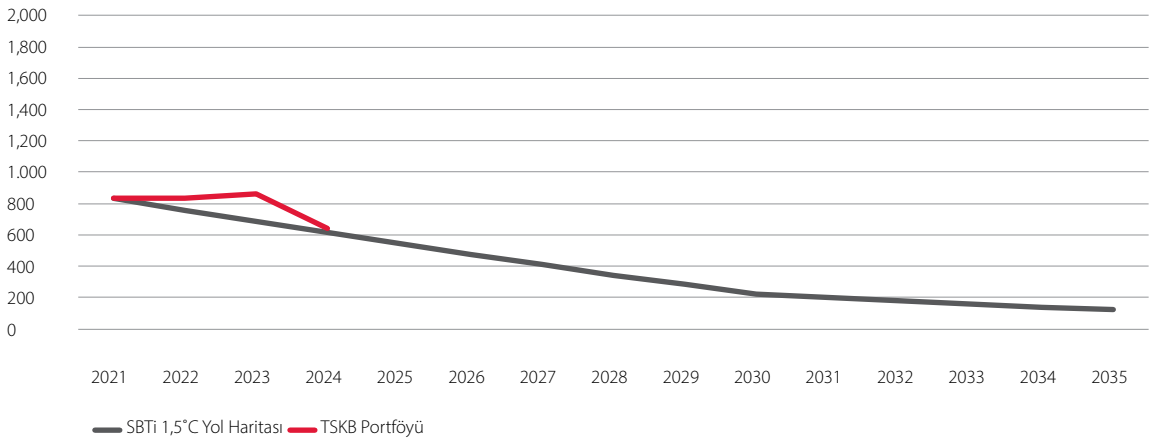
Banka, 2030 yılı için %73,6 ve 2035 için %85,6 olarak belirlediği hedeflerine ulaşmak için yol haritasını yenilenebilir enerji finansmanına devam etme yaklaşımı doğrultusunda yapılandırdı.

Elektrik Üretimi Proje Finansmanı - Üretim Yoğunluğu (tCO_2e/MWh)



TSKB, 2030 yılı için %73,6 ve 2035 için %85,6 olarak belirlediği hedeflerine ulaşmak için yol haritasını yenilenebilir enerji finansmanına devam etme yaklaşımı doğrultusunda yapılandırdı.

Elektrik Üretimi Kurumsal Krediler - Üretim Yoğunluğu (tCO_2e/MWh)



Elektrik Üretimi Kurumsal Krediler

Enerji üretim tesislerinin rehabilitasyon ve/veya çevre yatırımlarını desteklemek ve ülke elektrik üretimini daha temiz teknolojiler kullanılacak şekilde desteklemek amacıyla SBTi'ın sanayi öncesi döneme göre iklim değişikliğinin 1,5 °C ile sınırlandırılması senaryosu dikkate alınarak bilim temelli hedefler oluşturdu. Kurumsal kredi portföyünde yer alan fosil yakıtlı termik santral ve yenilenebilir enerji firması işleten kredi müşterilerinin performansı ile takip edilen hedef kapsamında 2023 yılına göre TSKB iklim politikları ve itfa planları sebebiyle azalma trendine geçilmiştir.

Banka tarafından belirlenen bilimsel temelli hedef, 2023 yılında SBTi tarafından onaylandı ve NZBA ara hedefinin de temelini oluşturdu.

Yeşil kredilendirme faaliyetlerinin yanı sıra Escarus aracılığıyla müşterilerin düşük karbonlu ekonomiye geçişlerine destek olarak, 2021 baz yılına oranla 2030 yılı için %73,7 ve 2035 yılı için %85,7 azaltım hedefleri belirlendi.

Yeşil kredilendirme faaliyetlerinin yanı sıra Escarus aracılığıyla müşterilerin düşük karbonlu ekonomiye geçişlerine destek olarak, 2021 baz yılına oranla 2030 yılı için %73,7 ve 2035 yılı için %85,7 azaltım hedefleri belirlendi.

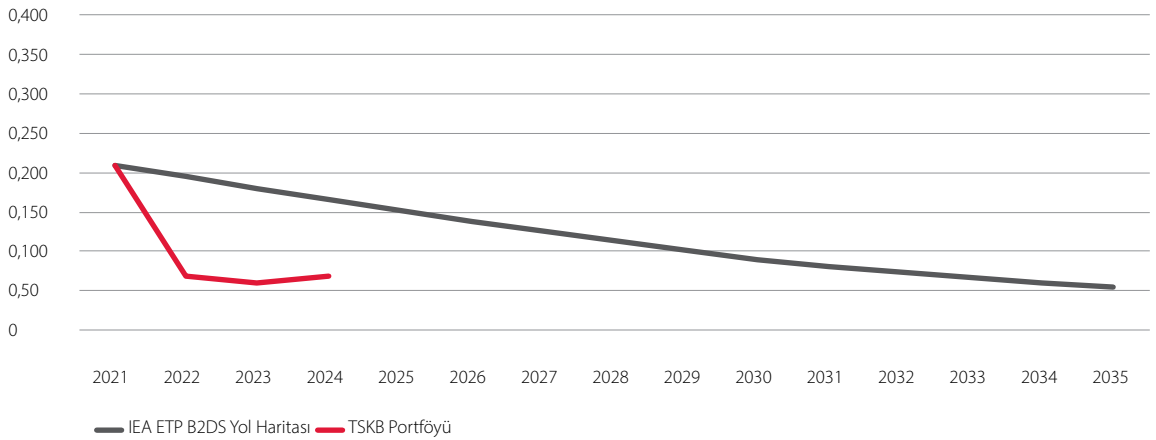
Sermaye Öğeleri

DOĞAL SERMAYE

Ticari Gayrimenkul Kurumsal Krediler

TSKB'nin kurumsal krediler portföyünde bulunan ofis binaları, alışveriş merkezleri, depo yatırımları vb. ticari gayrimenkullerin inşaat dönemlerinde ve ısıtma-soğutma ve aydınlatma gibi ihtiyaçlarını karşılamak üzere işletme dönemlerinde kullandıkları enerjiden dolaylı emisyonların azaltımına katkıda bulunmak amacıyla IEA ETP B2DS senaryosu ile uyumlu bilim temelli hedefler belirlendi. 2023 yılında SBTi tarafından onaylanan, 2035 yılına kadar 2021 baz yılına oranla %71 azaltımı öngören hedef, 2030 yılı için %53 azaltım öngören NZBA ara hedefinin de temelini oluşturuyor. TSKB, geleneksel binalara göre enerji verimli inşa edilip işletilen binaların finansmanında yer alarak hedeflerine ulaşmayı öngörüyor.

Ticari Gayrimenkul Kurumsal Krediler - Üretim Yoğunluğu (tCO_2e/m^2)



TSKB'nin 2023 yılında SBTi tarafından onaylanan, 2035 yılına kadar 2021 baz yılına oranla %71 azaltımı öngören hedef, 2030 yılı için %53 azaltım öngören NZBA ara hedefinin de temelini oluşturuyor. TSKB, geleneksel binalara göre enerji verimli inşa edilip işletilen binaların finansmanında yer alarak hedeflerine ulaşmayı öngörüyor.

Diğer Uzun Vadeli Kurumsal Krediler

TSKB, kalkınma misyonu bağlamında yürüttüğü faaliyetleri ile müşterilerinin yeşil yatırımlarını destekliyor. TSKB, finanse ettiği güneş enerjisi santrali (GES), enerji ve kaynak verimliliği benzeri iç tüketim odaklı yatırımlarla portföy müşterilerinin düşük karbonlu ekonomiye geçişlerini destekliyor.

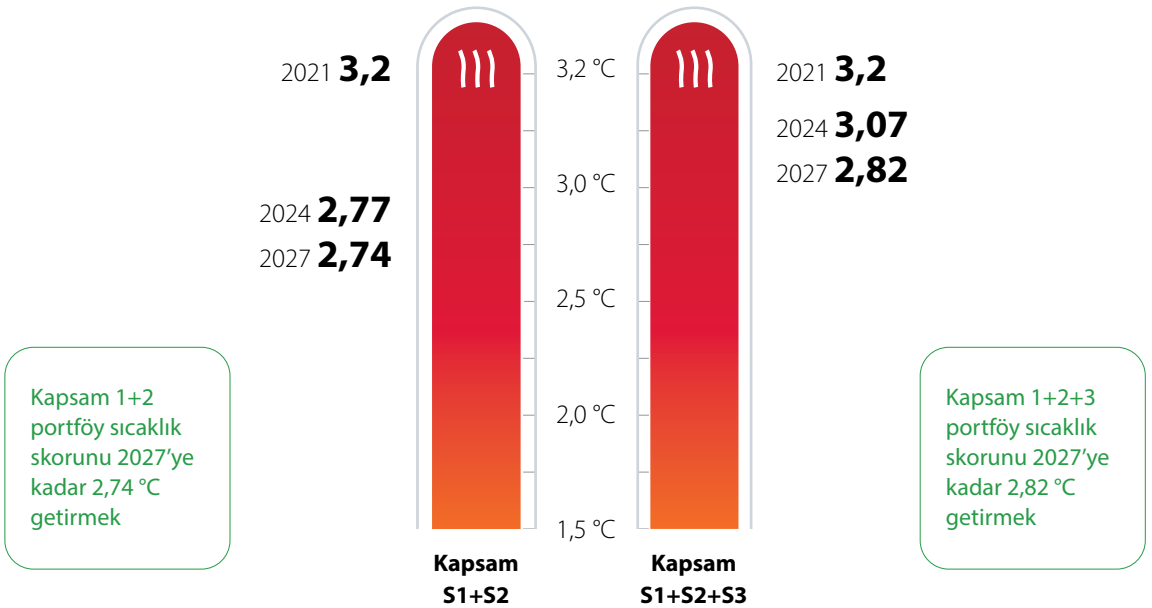
Banka, 2024 yılında portföyünde yer alan müşterilerinin farkındalığını artırarak sera gazı ölçümleme ve risk analizi çalışmalarını teşvik etti. Escarus aracılığıyla müşterilere karbonsuzlaşma ve yeşil dönüşüm yol haritalarını oluşturma desteği sundu.

TSKB yeşil yatırım stratejilerinin katkısı ile uzun vadeli kurumsal krediler portföyünün 2024 yıl sonu Kapsam 1+2 sıcaklık skorunu 2,77°C'ye düşürdü. TSKB sıcaklık skoru analizlerini aylık olarak gerçekleştirerek portföyünü yakından takip ediyor. Banka'da kredi komitesine konu olacak yatırımlar özelinde projeksiyonlar gerçekleştiriliyor, söz konusu yatırımların TSKB sıcaklık skoruna olan etkisi kredilendirme karar sürçlerine dahil ediliyor. Konu, komite toplantılarında üst yönetime raporlanıyor.

İzlenen bu yaklaşım portföyün hedeflere uygun yönetimine imkan tanıyor. TSKB önümüzdeki dönemlerde de sıcaklık skoru analizleriyle portföyünü yakından takip etmeye devam edecek.

Kapsam S1+S2	2021	2022	2023	2024	Kapsam S1+S2+S3	2021	2022	2023	2024
Sıcaklık skoru °C	3,2	2,91	2,93	2,77	**Sıcaklık skoru °C**	3,2	3,04	3,09	3,07

TSKB, finanse ettiği güneş enerjisi santrali (GES), enerji ve kaynak verimliliği benzeri iç tüketim odaklı yatırımlarla portföy müşterilerinin düşük karbonlu ekonomiye geçişlerini destekliyor.



Kapsam 1+2 portföy sıcaklık skorunu 2027'ye kadar 2,74 °C getirmek

Kapsam 1+2+3 portföy sıcaklık skorunu 2027'ye kadar 2,82 °C getirmek

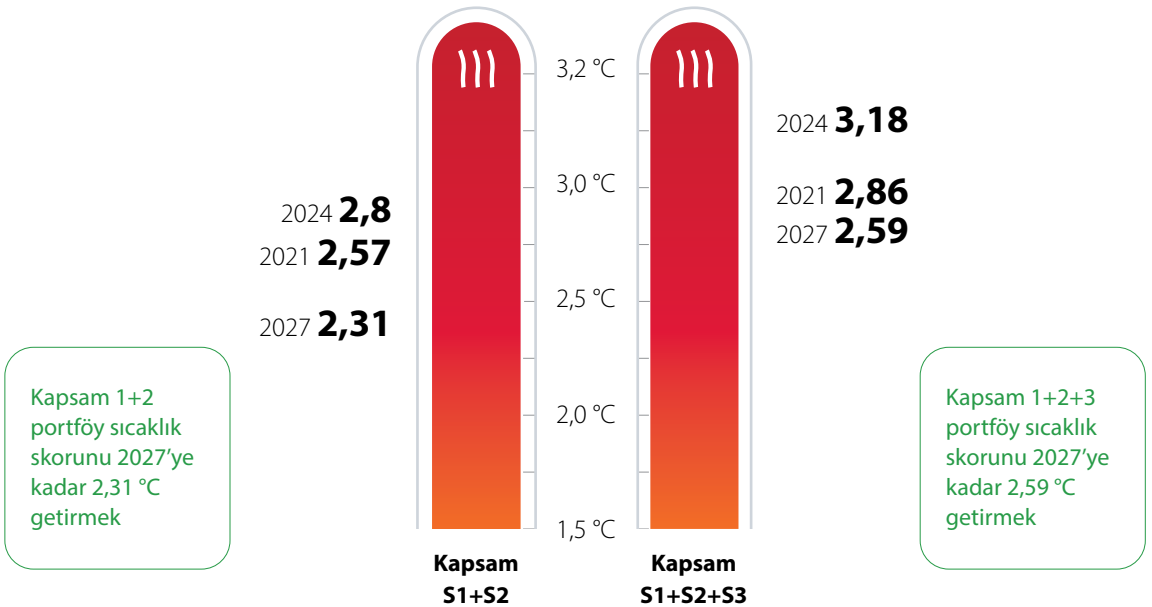
Sermaye Öğeleri

DOĞAL SERMAYE

Özel Sektör Tahvilleri
Özel sektör tahvil işlemleri TSKB Hazine Müdürlüğü tarafından bilanço aktif pasif optimizasyonu odağı ile yürütülüyor. Yıl içerisinde piyasa koşullarına göre özel sektör tahvil alımları verimlilik gözetilerek gerçekleştiriliyor. Mevcut piyasa koşulları, bu konuda kısıtlı alan bıraktı.

TSKB önümüzdeki dönemde sorumlu yatırım politikasının bir parçası olarak belirlediği SBTi onaylı bilim temelli hedefleri doğrultusunda yatırımlarını yönlendirecek.

S1+S2	2021	2022	2023	2024	S1+S2+S3	2021	2022	2023	2024
Sıcaklık skoru °C	2,57	2,7	3,1	2,8	**Sıcaklık skoru °C**	2,86	3,02	3,16	3,18



Kapsam 1+2 portföy sıcaklık skorunu 2027'ye kadar 2,31 °C getirmek

Kapsam 1+2+3 portföy sıcaklık skorunu 2027'ye kadar 2,59 °C getirmek

İç Tüketim Verileri

Banka Operasyonlarının Çevresel Etkileri

TSKB, operasyonel faaliyetlerinden kaynaklı çevresel etkilerini, Sürdürülebilir Yönetim Sistemi (SYS) çerçevesinde, ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi Standardı'nı referans alarak yürütüyor. Banka'nın hedefi, 2007 yılından beri sahip olduğu ISO 14001 Sertifikası'nın devamlılığını sağlamaktır.

SYS kapsamında yürütülen çalışmalarda; elektrik, su, doğal gaz gibi kaynak tüketimleri periyodik olarak takip ediliyor, azaltma hedeflerine yönelik çalışmalar hayata geçiriliyor.

İklim değişikliği kaynaklı doğal gaz ve elektrik tüketimindeki değişkenlikler hassasiyetle değerlendiriliyor.

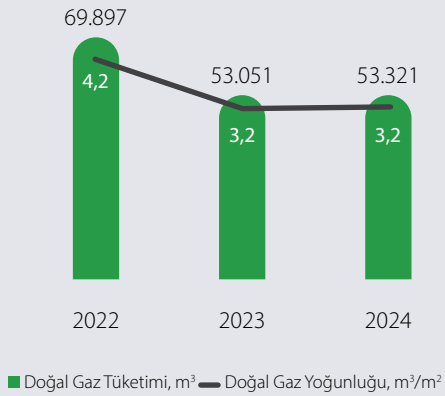
Banka'nın operasyonlarından kaynaklanan sera gazı emisyonları, ISO 14064-1:2018 Sera Gazı Hesaplama ve Doğrulama Standardı'na göre hesaplanıyor, emisyonları azaltmaya yönelik aksiyonlar alınıyor.

Entegre atık yönetimi hiyerarşisine göre uygulanan atık yönetim planı ile geri dönüşümden maksimum faydalanılarak atıkların çevreye saygılı bertarafını ve ekonomiye kazandırılmasını amaçlanıyor. Banka sağladığı farkındalık çalışmaları ile kişi başı atık miktarında azaltımı hedefleniyor.

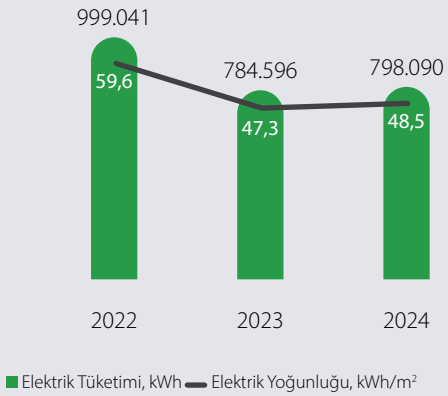
TSKB atık yönetiminin bir parçası olan sürdürülebilir ofis uygulamaları kapsamında; sıfır atık yolunda etkin olarak kullandığımız, pil, kâğıt, metal, cam, plastik, maske atık kutularına ek olarak, ortak alanlarda konumlandırılan biyobozunur atık kutuları ile doğal atıkları ayrıştırıyor. Banka yerleşkelerinde tek kullanımlık karton bardak yerine, porselen ve cam bardak kullanılıyor. Wastespresso iş birliğinde Genel Müdürlük binalarında çıkan kahve posaları, mikro atık yöntemi ile ileri dönüştürülüyor. Bu sayede kahve atıklarından kaynaklanan karbon ve metan salımı en aza indiriliyor, doğada uzun süre çözülmeyen plastik ürünlere alternatifler üretilmesine destek veriliyor.

Banka'ya yeni katılan tüm çalışanlara SYS eğitimleri veriyor, sürdürülebilirlik kapsamının içselleştirilmesi sağlanıyor.

Doğal Gaz Tüketimi (m³)



Elektrik Tüketimi (kWh)



Sermaye Öğeleri

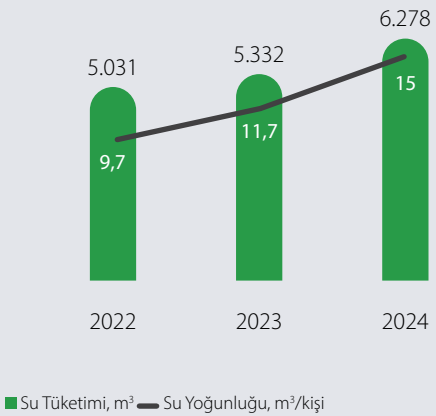
DOĞAL SERMAYE

Raporlama döneminde 2015 yılından sonraki en sıcak yaz döneminin yaşanması ile bahçe sulamaya ve insani kullanıma yönelik su ihtiyacı arttı. Bu nedenle, 2024 yılı su tüketimi, 2023 yılı su tüketimine göre artış gösterdi.

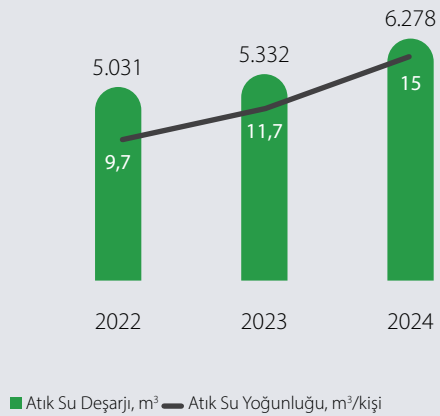
Banka Genel Müdürlük binasının çevresindeki hava sıcaklığı yıl boyunca bina termometreleri ile bina işletim ekibi tarafından ölçülerek kayıt altına alınıyor. Su tüketim miktarları aylık olarak incelendiğinde özellikle haziran, temmuz, ağustos ve eylül aylarında artış meydana geldiği görülüyor.

TSKB yerleşkelerinde tüketilen suyun tamamı belediye hattına atıksu olarak deşarj ediliyor.

Su Tüketimi (m³)



Atıksu Deşarjı (m³)



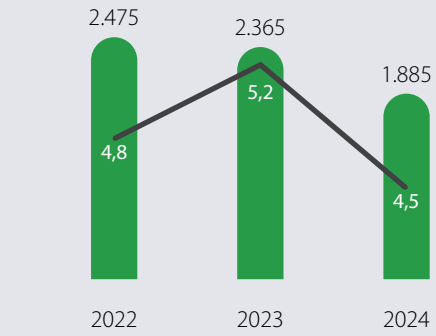




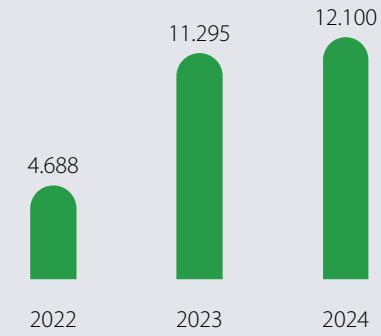
Raporlama döneminde, kağıt tüketimini azaltmak amacıyla hayat geçirilen dijitalleşme çalışmaları sayesinde olarak kağıt tüketim miktarı azaldı.

Kanuni olarak arşiv saklama süresi dolan evrakların imha edilerek geri dönüşüme yönlendirilmesi sonucunda, 2024 yılı geri dönüştürülmüş plastik ve kağıt atık miktarlarında artış görüldü.

Kağıt Tüketimi (kg)



Geri Dönüştürülmüş Plastik ve Kâğıt Miktarı (kg)



Sermaye Öğeleri

SOSYAL SERMAYE

TSKB'nin vizyon ve misyonuyla uyumlu hazırlanmış sosyal politikalar hem iç işleyişte hem de dış paydaşlarla ilişkilerde yol gösterici niteliktedir.

TSKB

Kalkınma günü

4 Haziran 2024 - TSKB Kalkınma Günü Konferansı Kamu, özel sektör, akademiden yaklaşık 350 paydaş

11

11 İlde 11 kütüphane

Cumhuriyetin 100. yılı projeleri kapsamında 2025 yıl sonuna kadar depremden etkilenen 11 ilde 11 kütüphane açmak

Sosyal

Performans

Sosyal Performans Ölçüm Aracı geliştirme süreci tamamlanmıştır.





Sermaye Öğeleri

SOSYAL SERMAYE

2024 HEDEF VE GERÇEKLEŞMELERİ

Konu	Hedef
2025 yılsonuna kadar Banka'nın kredi değerlendirme süreçlerine, reel sektörde farkındalığı artırmak amacıyla cinsiyet eşitliği perspektifini entegre etmek, analiz çıktılarını değerlendirilmek ve etki ölçümü konularında çalışmak	Kapsayıcılık, Fırsat Eşitliği ve Çeşitlilik konularıyla ilgili kurum içi algıları ölçmek amacıyla bir anket uygulaması, UN Global Compact'ın Hedef Toplumsal Cinsiyet Eşitliği programına katılım, Kredi verilen kurumlardan cinsiyet bazlı veri talebi, 4 firmanın çalışanlarına, Toplumsal Cinsiyet Eşitliği eğitimi, AFD Kadın İstihdamı kaynağının Ex-post Etki Değerlendirme Süreçleri
Finanse edilen projelerde sosyal performans ölçümüne ilişkin değerlendirme aracını uygulamaya geçirmek ve çıktılarını raporlamak	Sosyal Performans Ölçüm Aracı geliştirme süreci tamamlanmıştır.
2022 yılında yapılan cinsiyet önyargı analizi çıktıları doğrultusunda finansal sektöre eğitimler düzenlemek	Analiz sürecine katılan 7 farklı kurumdan 35 kişinin katılımıyla Bankamızın ev sahipliğinde Cinsiyet Önyargı eğitimi gerçekleştirilmiştir.
TSKB bünyesinde Türkiye'nin nitelikli kalkınma vizyonuna katkı sağlamak amacıyla kanaat önderleri ve önde gelen iş ortaklarımızın katılımı ile Kalkınma Oturumları düzenlemek	4 Haziran 2024 - TSKB Kalkınma Günü Konferansı Kamu, özel sektör, akademiden yaklaşık 350 paydaş
Cumhuriyetin 100. yılı projeleri kapsamında 2025 yıl sonuna kadar depremden etkilenen 11 ilde 11 kütüphane açmak	Adana, Osmaniye, Diyarbakır, Şanlıurfa, Hatay illerinde 5 okul kütüphanesini Toplam yaklaşık 6.000 öğrenciye 35.000'in üzerinde kitap ve çeşitli akıl oyunları
2024 yılında TSKB Kütüphanesi'ne yaklaşık 500 yeni kaynak eklemek	750 yeni kaynak
Öğrencilerin sürdürülebilirlik okur yazarlığını artırma hedefi doğrultusunda Sürdürülebilirlik Atölyesi düzenlemek	Üniversite öğrencileriyle bir araya gelerek gerçekleştirilen 12. sürdürülebilirlik atölyesi
Operasyonel risk açısından önemlilik derecesi yüksek tedarikçilerin en az %60'ına sürdürülebilir satın alma anketi uygulamak	Uzun soluklu iş birliği içerisinde olduğumuz ve/veya satın alınan tutar üzerinden yapılan önemlilik çalışmasına istinaden belirlenen yüksek öncelikli tedarikçilerin %50'sine anket uygulanmıştır.

2025 HEDEFLERİ

Hedef
Cumhuriyetin 100. yılı projeleri kapsamında 2025 yılına kadar depremden etkilenen 11 ilde 11 kütüphane açmak
2025 yılında TSKB Kütüphanesi'ne yaklaşık **500 yeni kaynak eklemek**
Öğrencilerin sürdürülebilirlik okur yazarlığını artırma hedefi doğrultusunda Sürdürülebilirlik Atölyesi düzenlemek
Çalışanlarımızın çocuklarına yönelik olarak organize ettiğimiz TSKB Çocuk Festivali kapsamında 4-6 ve 7-10 yaş grubu çocuklara ekonomi ve sürdürülebilirlik alanlarında farkındalık yaratıcı eğlenceli aktiviteler düzenlemek
2025 yıl sonuna kadar 4 adet yeni anasınıfı kurmak veya mevcuttaki anasınıflarını yenilemek
TSKB'nin 75. Yılına ithafen sürdürülebilir kalkınma misyonu ile değer odaklı projeleri hayata geçirmek
2025 yıl sonuna kadar Banka'nın kredi değerlendirme süreçlerine, reel sektörde farkındalığı artırmak amacıyla cinsiyet eşitliği perspektifini entegre etmek, analiz çıktılarını değerlendirilmek ve etki ölçümü konularında çalışmak
Sosyal Performans Ölçüm Aracını **kullanarak firmalara kredi kullandırımı yapmak ve firmalarda kapasite gelişimi sağlamak**
TSKB Kapsayıcı Dil Rehberi'ni oluşturmak
Şeffaflığı artırmak ve güven ortamını güçlendirmek üzere iç ve dış paydaşlar kullanımına açılacak etik hattı ve hassas şikayet mekanizması çalışmalarını değerlendirmek ve yürütmek
Tedarikçilerden çevresel, sosyal ve yönetişim odaklı toplanacak verilerin takibi ve analizi yapmak

Sermaye Öğeleri

SOSYAL SERMAYE

TSKB'nin Sosyal Politikaları
TSKB'nin vizyon ve misyonuyla uyumlu hazırlanmış sosyal politikalar hem iç işleyişte hem de dış paydaşlarla ilişkilerde yol gösterici niteliktedir.

Bu politikalar, adil, kapsayıcı ve eşitlikçi bir bakış açısıyla çalışanların motivasyonunu ve bağlılığını artırırken, Banka'nın toplumsal kalkınmaya katkı sağlamasını, sosyal fayda üretmesini ve sürdürülebilirlik hedeflerine ulaşmasını da sağlamaktadır. Ayrıca, sosyal risklerin yönetilmesi amacıyla tasarlanan sürdürülebilirlik ve sosyal etki stratejileri, TSKB'nin sektöre öncülük etme ve güvenilirlik imajını korumasına da destek olmaktadır.

- TSKB Sürdürülebilirlik Politikası (2012)
- TSKB Çevresel ve Sosyal Etki Yönetimi Politikası (2015)
  - Ek: TSKB Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi (2015)
- TSKB İş Sağlığı ve Güvenliği Politikası (2015)
- TSKB Fırsat Eşitliği ve Kapsayıcılık Politikası (2019)
- TSKB İnsan Hakları Politikası (2015)
- TSKB Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Politikası (2020)
- TSKB Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası (2014)
- TSKB Hediye ve Ağırlama Politikası (2019)
- TSKB Bilgi Öneri ve Şikayet Taleplerinin Yönetimi Prosedürü (2021)
- TSKB Sürdürülebilir Tedarik Yönetimi Politikası (2015)
- TSKB Sorumlu İletişim Politikası (2022)
- TSKB Ücretlendirme Politikası (2012)



Kapsayıcılık, Eşitlik ve Çeşitlilik

TSKB'nin sürdürülebilirlik stratejisinin önemli bir boyutu, kapsayıcılık, eşitlik ve çeşitlilik bakış açısıyla sosyal alanda gerçekleştirdiği çalışmalardır.

Sosyal Etki Yönetimi

Sosyal etki yönetimi kapsamındaki en önemli konu hizmet faaliyetlerinden kaynaklanan doğrudan, dolaylı ve kümülatif pozitif ve negatif etkilerin ölçülmesi ve yönetilmesidir.

SOSYAL ETKİ YÖNETİMİ

Banka İçi Faaliyetlerin Sosyal Etkisinin Yönetilmesi
TSKB'nin sürdürülebilirlik stratejisinin önemli bir boyutu, kapsayıcılık, eşitlik ve çeşitlilik bakış açısıyla sosyal alanda gerçekleştirdiği çalışmalardır. Kapsayıcılık, eşitlik ve çeşitlilik bakış açısı TSKB'nin vizyon ve misyonunun temelini oluşturan en önemli unsurlardandır.

TSKB çalışanların mutlu ve eşit bir ortamda çalışması ve daha iyi bir iş gücü katılımı için yasal mevzuat ötesinde uluslararası sosyal standartları (İnsan Hakları Evrensel Beyannamesi, ILO standartları, BM Küresel İlkeler Sözleşmesi, Kadının Güçlenmesi Prensipleri -WEPS) benimsemiştir. Banka bu kapsamda, 2019 yılında Fırsat Eşitliği Politikasını, 2020 yılında ise Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Politikasını yayımlamıştır.

%51 seviyesindeki kadın çalışan oranıyla Banka, insan kaynakları uygulamalarındaki fırsat eşitliği modeli, sıfıra yakın cinsiyete dayalı ücret farkı, eğitim uygulamaları ve uluslararası kurumlarla gerçekleştirdiği iş birlikleri ile cinsiyet eşitliği alanında sektöre yön vermeye devam etmektedir.

Finansman Sağlanan Yatırımların Sosyal Etkisinin Yönetilmesi
Bir finans kurumu için sosyal etki yönetimi kapsamındaki en önemli konu hizmet faaliyetlerinden kaynaklanan doğrudan, dolaylı ve kümülatif pozitif ve negatif etkilerin ölçülmesi ve yönetilmesidir.

TSKB, bu yaklaşımı benimseyerek yatırım tutarından bağımsız, finansman sağlayacağı her projenin sosyal etkilerini değerlendirmek ve ölçmek için farklı metodolojiler kullanmaktadır. Projeden etkilenecek paydaşların belirlenmesi ve projenin her bir paydaşı ne ölçüde etkileyeceği, etkilerin yönetilmesinde önemli bir unsur olarak gündeme gelmektedir. Projelerin sosyal etkilerinin uzmanlar tarafından derinlemesine analiz edilmesi amacıyla proje sahasına geziler düzenlenmektedir. Saha ziyaretleri kapsamında, projelerin sosyal etkilerini gözlemlemek ve analiz etmek için projeden etkilenen tüm paydaşlarla (yöre halkı, belediyeler, muhtarlar, lokal otoriteler vb.) istişare toplantıları, yüz yüze görüşmeler ve derinlemesine görüşmeler gerçekleştirilmektedir. Aynı zamanda hassas grup kategorisindeki paydaşlara yönelik (kadınlar, yaşlılar, engelliler, mülteciler, vb.) odak grup toplantıları düzenlenmekte, projenin kırılgan grupları ne ölçüde etkileyeceği analiz edilmektedir.

Projenin en önemli paydaşları olan çalışanları ile görüşülmekte, projedeki iş gücü ve çalışma koşullarının yasal mevzuat ötesinde uluslararası standartlara uygunluğu değerlendirilmektedir.

TSKB, yatırım tutarından bağımsız olarak her projenin çevresel ve sosyal riskinin ölçülmesi amacıyla kendi geliştirdiği Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Aracını (ERET) kullanmaktadır. Bu model aracılığıyla projelerin ayrıntılı çevresel ve sosyal etki değerlendirmesini yaparken çıkan risk puanına göre projeleri kategorilere ayırmakta ve her çevresel ve sosyal risk kategorisi için ayrı bir eylem planı sunulmaktadır.

TSKB, insan kaynakları uygulamalarındaki fırsat eşitliği modeli, sıfıra yakın cinsiyete dayalı ücret farkı, eğitim uygulamaları ve uluslararası kurumlarla gerçekleştirdiği iş birlikleri ile cinsiyet eşitliği alanında sektöre yön vermeye devam ediyor.

Banka çevresel ve sosyal etkilerin nasıl yönetileceğini ve nasıl izleneceğini müşterileriyle iş birliği içinde aksiyon planı ve izleme programı dahilinde yapılandırmaktadır. Böylece, müşterilerin çevresel ve sosyal konularda kapasitelerini geliştirmeye yardımcı olunurken projelerin sosyal etkilerine ilişkin olası riskler de bertaraf edilmektedir.

Banka çevresel ve sosyal etkilerin nasıl yönetileceğini ve nasıl izleneceğini müşterileriyle iş birliği içinde aksiyon planı ve izleme programı dahilinde yapılandırıyor. Böylece, müşterilerin çevresel ve sosyal konularda kapasitelerini geliştirmeye yardımcı olunurken projelerin sosyal etkilerine ilişkin olası riskler de bertaraf ediliyor.

Sermaye Öğeleri

SOSYAL SERMAYE

SKA Haritalandırması ile finansman sağlanan projelerdeki sürdürülebilir kalkınmanın üç temel boyutundan biri olan sosyal etkiler metodolojik olarak ölçülüyor, sosyal ve sürdürülebilir kalkınmaya olan katkı rakamlarla ifade ediliyor.

Kredilerin SKA Haritalandırması

TSKB, Kredi Temaları-Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları Haritalandırma Çalışması kapsamında, Banka'nın belirli kredi temaları çerçevesinde sağladığı finansmanın BM Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA) ile uyumunu ölçmektedir.

2018 yılında limit bazlı başlatılan, 2020 yılında güncellenerek risk bazlı bir bakış açısına kavuşturulan bu yaklaşımla iş dünyasına sunulan kredilerin 17 SKA ile ilişkisi incelenerek sürdürülebilir kalkınmaya dönük katkı metodolojik olarak ölçmektedir. Bu çalışmayla mevcut durumu ortaya koyarken, gelecek finansman planları da SKA bağlantılı olarak tasarlanmaktadır.

TSKB bu bağlamda üye olduğumuz finansal kulüpler ve kalkınma finansmanı kurumları ile iş birliği içerisinde çalışmaktadır.

SKA Haritalandırması ile finansman sağlanan projelerdeki sürdürülebilir kalkınmanın üç temel boyutundan biri olan sosyal etkiler metodolojik olarak ölçülmekte, sosyal ve sürdürülebilir kalkınmaya olan katkı rakamlarla ifade edilmektedir. Banka raporlama döneminde finansman sağladığı projeler kanalıyla tabloda sunulan sosyal kalkınma odaklı SKA'lara katkı sunmuştur.

	Yoksulluğa Son
	Sağlıklı Bireyler
	Nitelikli Eğitim
	Toplumsal Cinsiyet Eşitliği
	İnsana Yakışır İş ve Ekonomik Büyüme
	Sanayi, Yenilikçilik ve Altyapı
	Eşitsizliklerin Azaltılması
	Sürdürülebilir Şehirler ve Topluluklar
	Amaçlar için Ortaklıklar

TSKB 6 Şubat 2023 Kahramanmaraş depremlerinin etkilerini onarıcı finansman çalışmaları kapsamında, 2025 yılı sonu için belirlediği 400 milyon ABD dolarlık hedefinin 320 milyon ABD dolarlık kısmını gerçekleştirilmiştir ve hedefini 2026 yıl sonuna kadar 600 milyon ABD doları olarak güncellenmiştir.

Ayrıca, 2026 yıl sonuna kadar, sosyal kalkınma odaklı SKA'lar ile bağlantılı finansmanın 600 milyon ABD dolarını aşması hedeflendi. Kadın istihdamı ve kadının güçlenmesi temalı finansman hedefi 200 milyon ABD doları olarak belirlendi.

Bu doğrultuda, bugüne kadar kadın istihdamı ve kadının güçlenmesi kaynaklarından yararlanan yaklaşık 85 firmaya ek olarak, daha fazla firmanın bu destek mekanizmalarından faydalanmasını sağlamak ve toplumsal cinsiyet eşitliği ile kadının güçlenmesi konularını iş dünyasında daha derinlemesine yaygınlaştırmak hedeflenmiştir. Banka ayrıca, SKA 5-Toplumsal Cinsiyet Eşitliği hedeflerini güçlendirmek amacıyla, kadın istihdamı ve kadının güçlenmesi temalarının yanı sıra iklim değişikliği, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği gibi yeşil dönüşüm projelerine toplumsal cinsiyet eşitliği hedeflerini ve bakış açısını entegre ederek kalkınma odaklı etkiyi derinleştirmiştir.

SKA 5 Etkisinin Artırılması

2024 yılında gerçekleştirilen SKA Haritalandırma Modeli güncelleme çalışmaları kapsamında yatırımlardaki SKA 5-Toplumsal Cinsiyet Eşitliği etkisi yeniden değerlendirildi, modelin etki alanı derinleştirildi. SKA 5'e doğrudan etki eden yatırımlara ek olarak, dolaylı yoldan etki eden firma ve yatırımların mevcut olması sebebiyle, modele SKA 5 dolaylı etki kriterleri eklendi. Kadın

istihdamı ve kadının güçlenmesine yönelik yatırımların sürdürülebilir kalkınmaya olan doğrudan etkileri, yatırımın farklı aşamalarında (ex-ante, in itinere, ex-post) gerçekleştirilen analizlerle değerlendiriliyor. Bu analizler, yatırımcılar ve paydaşlar için şeffaf bir etki raporlaması sunarken, TSKB'nin etki odaklı kredi yaklaşımını da güçlendiriyor. Öte yandan, cinsiyet eşitliği perspektifinin iklim finansmanına entegrasyonu ile ortaya çıkan etkiler, dolaylı etki olarak ele alınmakta ve ilgili uzmanlar tarafından titizlikle takip edilmektedir.

Sosyal Performans Ölçüm Aracı

TSKB finanse ettiği firmaların/yatırımların/projelerin sosyal performanslarını ölçmek amacıyla, TSKB uzmanları tarafından geliştirilen Sosyal Performans Ölçüm Aracını kullanıyor.

Ölçüm Aracı, ulusal mevzuat tarafından belirlenen sosyal standartlarla birlikte uluslararası sosyal performans standartları da geniş bir çerçevede değerlendirecek şekilde tasarlandı. Bu kapsamda, Paydaş Katılımı ve İletişimi, Fırsat Eşitliği, Kapsayıcılık ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği, İnsan Hakları, İnsan Kaynakları, Sosyal Yönetim, Sosyal Yatırımlar ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Çalışmaları,Tedarik Zinciri ve İş Sağlığı ve Güvenliği alanlarında ölçüm kriterleri gözetildi.

Finanse edilen firmaların/yatırımların sosyal performanslarını belirlemek ve firmaların/yatırımların boşluklarını tespit ederek kapasite geliştirmelerini sağlamak ölçüm aracının öncelikli hedefleri arasında olup sosyal etkilerin daha iyi yönetilebilmesi amacıyla elde edilen verilere dayanarak performans gelişimleri takip edilecektir.

Şikayet ve Geri Bildirim Mekanizması

TSKB, iç ve dış paydaş olarak ürün ve hizmet verdiği tüm müşteri, tedarikçi, finanse ettiği her bir uluslararası projeden etkilenen vatandaşlar ve Banka personeli ile taşeronların şikâyet, talep ve önerilerini almak, değerlendirmek ve gerektiğinde en hızlı şekilde çözüme kavuşturmak amacıyla şeffaf ve kapsamlı bir Şikayet ve Geri Bildirim Mekanizmasına sahiptir. Bu mekanizma yalnızca şikayetler özelinde kurgulanmamış olup, talep ve önerilerin farklı kanallar doğrultusunda iletilebilmesi amacıyla da kullanılıyor.

İç/dış paydaş memnuniyetini ön planda tutan TSKB, politikalarına uygun olarak iletilen bilgi, öneri ve şikayet taleplerinin kabulü, değerlendirilmesi ve talep, öneri, şikayet sahibine geri dönüşte bulunulması konularında en sağlıklı, en hızlı, en şeffaf yolun izlenilmesi, sistemsel takibin ve raporlamanın yapılabilmesini amaçlar.

TSKB Şikayet ve Geri Bildirim Mekanizmasına, Birleşmiş Milletler (BM) İş Dünyası ve İnsan Hakları Rehber İlkelerine, Uluslararası Çalışma Örgütünün (ILO) Çalışmaya İlişkin Temel İlkeler ve Haklar Bildirgesinde tanımlanan temel haklarla ilgili ilkelere, Türkiye'de geçerli mevzuat hükümlerine, insan haklarına ve çalışma hayatını düzenleyen hukuksal çerçeve ile mevzuata tam uyumu referans alır.

İç ve dış paydaşlardan yazılı veya sözlü olarak gelen şikayetler, talepler ve öneriler için farklı erişim kanalları oluşturulmuştur. Gelen tüm geri bildirimler sorumlu taraflarca ilgili standartlara uygun şekilde kaydedilir, değerlendirilir, takip edilir ve kapatılır. Belirli periyotlarla ilgili taraflara raporlanır.

TSKB ULUSAL/ULUSLARARASI GİRİŞİMLERLE SOSYAL ETKİ KAPASİTESİNİ GELİŞTİRİYOR

IDFC Cinsiyet Eşitliği Çalışma Grubu

TSKB'nin eş koordinatörü olduğu IDFC Cinsiyet Eşitliği Çalışma Grubu'nun iş planı dahilinde 2022 yılında Frankfurt School of Finance and Management (FSFM) tarafından hazırlanan ve yayımlanan IDFC Collective Roadmap raporunda önerilen Cinsiyet Eşitliği Finansmanı Haritalandırması çalışmasına odaklanıldı. Bu kapsamda FSFM ile iş birliğine devam edilerek IDFC ilk pilot toplu raporu hazırlandı. 2023 yılının Finance in Common Zirvesinde duyuruldu. Detaylara buradan ulaşabilirsiniz. 2024 yılında FSFM ile iş birliğine devam edilerek, Cinsiyet Eşitliği Finansmanı Haritalandırması çalışmasının 2.si gerçekleşti. 2022 ve 2023'ün kümülatif portföylerine odaklanan bu ikinci haritalamada, Cinsiyet Odaklı/Dönüştürücü ve Cinsiyete Duyarlı/Hassas projeler raporlandı.

2020 yılında ilki organize edilen Finance in Common Zirvesi'nde, imzacılar arasına katılan TSKB cinsiyet eşitliği ortak bildirgesi kapsamında düzenlenen toplantılara katılım sağladı.

SKA'larla uyum konusunda Natixis danışmanlık firması ile önceki yıllarda yürütülen ve tamamlanan SDG Alignment çalışmaları kapsamında yayımlanan durum raporu ve yol haritası içerisinde IDFC üyeleri için önerilen gelişim noktalarına odaklanıldı ve süreçte aktif rol alındı.

Sermaye Öğeleri

SOSYAL SERMAYE

IDFC SKA Hizalama Çalışma Grubu

IDFC, 2018'den bu yana Sürdürülebilir Finans ve SKA Uyumuna daha fazla önem vermek adına ve İklim ve Paris Uyumu Finansı konusundaki tarihi temele dayanarak SKA Uyumuna ilişkin bir çalışma grubu kurdu. IDFC, 2021 yazında Natixis CIB (Yeşil ve Sürdürülebilir Merkez) ile IDFC üyelerine kavramsal bir çerçeve ve uygulamalarda SKA'ları işlevsel hale getirmelerine yardımcı olacak rehberlik, araçlar ve kavramlar sağlamak için özel bir çalışma başlattı. Ardından IDFC Sekreterliği ve Natixis, çalışmanın çıktıları hakkındaki iş birliğini teşvik etmek ve işlevsel hale getirmenin yolunu açmak için Eylül 2022'de 2 günlük bir seminer düzenledi. IDFC üyeleri tarafından yönetilen 6 çalıştay düzenlendi. Çalıştaylarda SKA eylemini ülke yol haritasında içselleştirme, SKA'ların entegrasyon düzeyine ilişkin teşhis ve daha fazla entegrasyonu kolaylaştırmak için özel bir araç kullanımı, dış katılım ve hesap verebilirlik gibi konular ele alındı.

TSKB, SKA Hizalama Çalışma Grubu kapsamında yürütülen çalışmalarda aktif olarak yer almaya devam etti. 2024 yılında SDG Alignment Tool'unun geliştirilmesi çalıştaylarına aktif katkı sağladı.

SKD Türkiye

SKD Türkiye Finansal Ürünler ve Hizmetler Alt Çalışma Grubu bünyesinde "Eşitsizlikleri Azaltmak" odak alanı kapsamında, kapasite gelişimini sağlamak amacıyla bir proje geliştirildi. TSKB'nin proje lideri olduğu bu çalışma kapsamında Eşitsizliklerin Azaltılması teması ile ilgili ulusal ve uluslararası finansal ürünleri araştırmak ve çalışma grubu üyelerine sunmak, bu finansal ürünlerin beklentilerini tespit ederek özel sektöre uyum amaçlı yol haritası belirlemek ve finansal kuruluşların bu iyi uygulamalardan esinlenerek kendilerine yeni finansal ürün oluşturmalarına imkan sunacak alt yapının oluşturulması hedeflendi. TSKB projenin ilk aşamasında çalışma grubu üyelerine Kapsayıcılık, Çeşitlilik, Fırsat Eşitliği, İnsan Hakları ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği temalarına detaylı yer verilen bir bilgilendirme sunumu yaparak temalara ilişkin kapasite gelişimi sağladı. Projenin ikinci aşamasında, üyelerin ilgili temalara ilişkin çalışmaları takip edilecektir.

KAPSAYICILIK ÇEŞİTLİLİK FIRSAT EŞİTLİĞİ

Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Stratejisi

İnsani kalkınma yaklaşımı, kalkınmayı yalnızca ekonomik büyüme ile ölçen anlayıştan uzaklaşarak, bireylerin refahını öncelik haline getiren bir bakış açısını benimser. Adil ve kapsayıcı bir toplumsal yapı ile çevresel dengenin korunması, sürdürülebilir kalkınmanın temel taşlarını oluşturur. Bu bağlamda, toplumsal cinsiyet eşitliği, herkes için daha adil, dengeli ve sürdürülebilir bir gelecek inşa etmenin vazgeçilmez unsurlarından biridir. Bu unsurları hayata geçirebilme noktasında kurumların cinsiyet eşitliği stratejisi geliştirmesinin rolü oldukça kritiktir.

Başarılı bir cinsiyet eşitliği stratejisi yalnızca eşitliği teşvik etmekle kalmaz, aynı zamanda tüm cinsiyetlerin potansiyelinden yararlanarak ekonomik büyümeyi artırır. TSKB, finans sektöründe cinsiyet eşitliği stratejisini finansal karar alma ve yatırım sürecine başarıyla entegre eden lider kuruluşlardan biridir. 2024 yılında TSKB, geri bildirimlere dayanarak cinsiyet eşitliği stratejisini yeniden gözden geçirmiş ve değişen ihtiyaçlar doğrultusunda ve sürdürülebilir etki oluşturma amacıyla Cinsiyet Eşitliği Stratejisini güncellemiştir.

Etki Ölçümü

Kadın İstihdamı Projeleri Etki Ölçümü Raporu

TSKB, AFD'den 2016 ve 2019 yıllarında temin edilen Kadın İstihdamı kredilerinin uzun vadeli etkilerini ve sonuçlarını değerlendirmek amacıyla 2024 yılında bağımsız bir danışman firma aracılığıyla kapsamlı bir etki ölçüm çalışması gerçekleştirmiştir. Çalışma, bu projelerin uyumunu, etkinliğini, sürdürülebilirliğini ve etkilerini anlamayı ve etkilerin projenin amaçları ve beklenen sonuçları ile tutarlılığını değerlendirmiştir. Bu doğrultuda, çok yönlü bir yaklaşımla, projelerin TSKB'nin ve kredi kullanan firmalarımızın cinsiyet eşitliği stratejisi ile kapasitelerine olan etkileri ve AFD ile geliştirilen ortaklığın süreçteki katkıları analiz edilmiştir. Çalışma kapsamında, nitel ve nicel veri toplamak amacıyla, AFD ve TSKB personelleriyle, kredi kullandırılan 8 firmayla, süreçte iş birliği içinde olunan 6 farklı STK, uluslararası

kalkınma bankası/kulübü ve diğer kurum ve kuruluşla derinlemesine görüşmeler gerçekleştirilmiş ve 28 firmaya anket iletilmiştir.

Ön değerlendirme raporu çıktıları, TSKB'nin AFD ile iş birliğinin, ülkedeki cinsiyet eşitliği ve sürdürülebilir finans alanlarında örnek teşkil eden bir rol üstlendiğini göstermektedir. 2016 yılında AFD ile başlatılan cinsiyet eşitliği ve kadınların güçlenmesi temalı krediler ve eşlik eden teknik destek programları, bankamızda bir öğrenme eğrisi yaratmış ve TSKB'nin cinsiyet eşitliği konusunda sürdürülebilir ve sağlam temellere dayanan bir politika geliştirmesini sağlamıştır. Bu politika çerçevesi yalnızca Bankanın kendi kurumsal kapasitesini geliştirmekle kalmamış, aynı zamanda ülkede faaliyet gösteren diğer finans kurumları için de bir model görevi görmüştür. Eş zamanlı olarak, kadınların iş yaşamındaki şartlarının geliştirilmesi amacıyla sağlanan krediler, kredi kullanan firmalar düzeyinde farkındalığın artmasını ve toplumsal cinsiyet eşitliği algısında bir değişimin oluşmasını sağlarken, aynı zamanda kadın istihdamı için politika altyapılarının geliştirilmesini de teşvik etmiştir. Proje boyunca sağlanan teknik destek programı, TSKB'nin faaliyetlerine cinsiyet odaklı metodolojileri sistematik olarak entegre etmesini sağlayarak hem kurumsal değişikliklere hem de daha geniş sektörel etkiye yol açmıştır. Zamanla, AFD ile geliştirilen bu ortaklık, TSKB'nin cinsiyete duyarlı kredi verme konusunda uzmanlık geliştirmesine, yapılandırılmış bir cinsiyet stratejisi oluşturmasına ve daha kapsayıcı bir finansal ekosistem oluşturmasına olanak sağlamıştır. TSKB, toplumsal cinsiyete ilişkin değerlendirmeleri kredi süreçlerine ve kurumsal katılım stratejilerine entegre ederek, toplumsal cinsiyet odaklı sürdürülebilir finans alanında lider konuma gelmiştir.

TSKB, bu çalışma ile etki yatırımcılığının en önemli aşaması olan etki ölçümü ve yönetimini, süreçlerine entegre ederek pozitif ve ölçülebilir etkiler yaratmaya devam etmekte ve bu sayede, sektördeki sürdürülebilir finans, etki yatırımcılığı ve toplumsal cinsiyet eşitliği alanlarında öncü rolünü güçlendirmeyi sürdürmektedir.

Kapsayıcılık, Çeşitlilik Fırsat Eşitliği Algı ve Farkındalık Anketi

TSKB'nin kapsayıcılık, çeşitlilik ve eşitlik yaklaşımının ve bu alanlardaki uygulamaların Banka personeli tarafından nasıl algılandığını ölçmek amacıyla 2024 yılında çalışanlara yönelik anket uygulandı.

Anketin bir diğer amacı banka uygulamalarına ilişkin çalışanların farkındalık seviyelerini ölçmekti. Kapsayıcılık, Çeşitlilik ve Eşitlik Algı ve Farkındalık Anketi sonuçları bağımsız bir danışmanlık şirketi tarafından analiz edildi. Anketin sonuçlarına yönelik kıyas çalışmaları yapıldı ve aksiyon önerileri hazırlandı.

Anketin sonucunda elde edilen aksiyon önerilerinin kısa-orta-uzun vadede hayata geçirilmesi amacıyla planlama çalışması yapıldı.

Sesli Kitap Projesi

TSKB, 75. Yıla özel olarak kapsayıcılık faaliyetleri kapsamında ülkemizin sosyal ve kültürel kalkınmasına katkısını büyütmek ve TSKB etkisini daha geniş kitlelere ulaştırabilmek amacıyla Boğaziçi Üniversitesi Görme Engelliler Teknoloji ve Eğitim Merkezi (GETEM) iş birliğiyle Sesli Kitap projesini hayata geçirecek. Edebiyattan tarihe, kültür ve sanattan ekonomiye farklı konulardaki kitaplar çalışanlar tarafından seslendirilecek, GETEM'in sesli kütüphanesine katkıda bulunulacak. Proje ile sosyal kapsayıcılığın arttırılması hedefleniyor.

Engelli İstihdamının Arttırılması

Engelli bireylerin iş hayatına katılımı iş yerinde fırsat eşitliği ve çeşitliliği sağlama ve ayrımcılıkla mücadele açısından kritiktir. TSKB, engelli kadrosunu genişletmek amacıyla çeşitli işe alım danışmanlık firmaları ve İŞKUR ile iş birliğindedir.

Sermaye Öğeleri

SOSYAL SERMAYE

UN Global Compact Hedef Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Programı
TSKB, iş dünyasında kadın temsiliyetinin ve liderliğinin artması ve eşit işe eşit ücret politikasının benimsenmesi amacıyla UN Global Compact'in hayata geçirdiği Hedef Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Programına 2024 yılında ikinci kez katılım sağladı. Bu kapsamda, performans analizleri, kapasite geliştirme atölyeleri, kurumlar arası öğrenme ve çok paydaşlı diyalog çalışmaları gerçekleştirildi. SKA'lara katkıyı geliştirmeyi hedefleyen bu çalışmalarla Kadınların Güçlenmesi İlkeleri'ne hizmet edildi. İşletmelerin küresel olarak iş dünyasında eşit kadın temsili, katılımı ve liderliğini öngören SKA 5.5 ve 2030 yılına kadar eşit işe eşit ücret öngören SKA 8.5 doğrultusunda çalışmalar teşvik edildi.

Program kapsamında TSKB, cinsiyet eşitliği performansına ilişkin performans analizi gerçekleştirdi. BM ortaklarından cinsiyet eşitliği konusunda ilerlemeyi nasıl hızlandıracaklarına dair iç görüler elde edilirken, program hedefi olan kısa, orta ve uzun vadeli eylem planları geliştirmeye devam edildi.

Equileap
Nitelikli kalkınma ve sürdürülebilirlik vizyonuyla, 75 yıldır ekonomik, sosyal ve kültürel ölçekte çok yönlü katma değer üreten TSKB'nin (Türkiye Sınai Kalkınma Bankası) fırsat eşitliği alanındaki başarılı faaliyetleri 2024 yılında Hollanda merkezli Equileap bağımsız veri şirketi tarafından değerlendirildi.

Toplumsal cinsiyet eşitliği alanında TSKB, gelişmekte olan piyasalarda 1.500 şirket arasında %71'lik cinsiyet eşitliği skoru ile birinci sırada yer aldı. TSKB, şirketlerin cinsiyet eşitliği faaliyetlerini takip etmek amacıyla Equileap tarafından hazırlanan Gelişmekte Olan Piyasalar Cinsiyet Eşitliği Endeksi'nde Türkiye'den tek kurum olarak yer aldı.

TEDARİK ZİNCİRİNDE KAPSAYICILIK ODAĞI

Sorumlu Satın Alma ve Tedarik Zinciri Yönetimi
TSKB, satın alma ve tedarik zinciri yönetimi süreçlerini yüksek kalitede, uygun maliyetli ürün ve hizmetler sunan, sorumlu, etik, piyasadaki itibarı yüksek, yerel tedarikçilere önceliklendirme prensibiyle yürütüyor.

Tedarikçi seçimi ve anlaşması onaylı Satın Alma Yönetmeliği çerçevesinde gerçekleştirilir. Uygun tedarikçi seçiminin tarafsız ve adaletli bir şekilde yapılması sağlanır.

Sürdürülebilir Tedarik Yönetimi Prosedürü kapsamında belirtildiği gibi tedarikçilerin Banka'nın sürdürülebilirlik standartlarıyla uyumlu hale getirilmesi hedeflenir. TSKB bu bağlamda tedarikçilerini teşvik eder, gerektiğinde onlara bilgi ve uzmanlık desteği verir. ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi, 14064 Sera Gazı Emisyonları ve 45001 İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim sistemi kurmalarını destekler, bu belgeye sahip olan firmalarla çalışmaya özen gösterir.

TSKB, tedarikçilerini faaliyetlerinden kaynaklanan sera gazı emisyonlarını, atıklarını, kaynak kullanımlarını, ulusal ve uluslararası standartlara uygun olarak yönetmeleri konusunda teşvik eder, satın aldığı ürünlerin çevre dostu ve geri dönüştürülebilir olmasına özen gösterir.

Sürdürülebilir Tedarikçi Anketi
2024 yılında TSKB'nin uzun soluklu iş birliği içerisinde olduğu ve/veya satın alınan tutar üzerinden yapılan önemlilik çalışmasına istinaden belirlenen yüksek öncelikli tedarikçilerin %50'sine Sürdürülebilir Satın Alma Anketi uyguladı. Anket kapsamında, tedarikçilerin ÇSY (Çevresel Sosyal Yönetişim) performansları izlenmekte, işletmenin çevresel ve sosyal riskleri değerlendirilmekte, firmanın sürdürülebilirlik standartlarına uyumları takip edilmektedir. TSKB tedarikçi firmaların sürdürülebilirlik performanslarının artırmaları hedefi kapsamında önümüzdeki dönem toplumsal cinsiyet eşliğine yönelik veri toplamalarını ve toplumsal cinsiyet eşitliği stratejisi veya politikası geliştirmelerini teşvik etmeyi hedefliyor.

Tedarik Zincirinde Cinsiyet Eşitliği Projesi
TSKB, 2019 yılında Fransız Kalkınma Ajansı (AFD) ve Escarus ile iş birliği yaparak tekstil sektöründen bir firmayla tedarik zincirinde cinsiyet eşitliği projesi yürüttü. Projenin temel amacı, Banka müşterisini tedarik zinciri boyunca toplumsal cinsiyet eşitliği uygulamalarını teşvik etmek, firmanın 16 tedarikçi firmasının toplumsal cinsiyet eşitliği uygulamalarının değerlendirilmesini sağlamak ve tedarikçilerin bir sertifikayla belgelendirilmesini gerçekleştirmekti.

Çalışma, eş zamanlı olarak toplumsal cinsiyet eşitliğine yönelik veri toplamanın geliştirilmesine ve işyerinde cinsiyet eşitliğini sağlayan uygulamalara bilgi ve analiz desteği sunulmasını sağladı. Böylece firmanın, tedarik zincirinde yer alan şirketler çalışanlarının cinsiyetine bakmaksızın aynı kaynaklara ve fırsatlara erişebilecekleri bir noktaya yönlendirildi.

Proje sonunda, tedarik zincirindeki şirketler kadın çalışanların işgücüne tam ve eşit katılımın önündeki engellerin nasıl kaldırılacağını daha net bir şekilde görüldü. Escarus tarafından yapılan değerlendirmeler ışığında Koton tedarikçilerine toplam cinsiyet eşitliği puanlarına göre global olarak geçerli bir cinsiyet eşitliği sertifikası (CEPS) verildi.

SOSYAL DEĞER VE KURUMSAL SOSYAL SORUMLULUK

75. Yıl Projeleri

- Çalışanlarımızın katılımıyla görme engelli bireyler için edebiyattan tarihe, kültür sanattan ekonomiye farklı konulardaki kitapları seslendirmek
- İhtiyaç sahibi bölgelerde 2025 yıl sonuna kadar 4 adet yeni anasınıfı kurmak veya mevcuttaki anasınıflarını yenilemek
- TEMA iş birliğiyle TSKB 75. Yıl Hatıra Ormanı projesi hayata geçirmek
- Kalkınma Basamakları Podcast serimizle ekonomik, sürdürülebilir, sosyal ve kültürel kalkınma başlıklarında yıl sonuna kadar alanında uzman 18 konuk ağırlamak
- IKSV iş birliğiyle hayata geçirdiğimiz Yarının Kadın Yıldızları Eğitim Destek Fonu projesi kapsamında 75. yılımıza özel bir beste projesi gerçekleştirmek

Sosyal Değer

TSKB, hayata geçirdiği toplumsal fayda üreten uzun soluklu projeleriyle sosyal sermayesini güçlendiriyor, etkisini büyütüyor.

TSKB, Türkiye'nin nitelikli kalkınması için sürdürülebilirliği ve kapsayıcılığı ana iş modeli olarak benimsiyor. Çevresel ve sosyal etkisi olan yatırımları desteklerken, iş modelinin temel ögelerinden biri olarak tanımlanan sosyal sorumluluk anlayışı ülkenin sürdürülebilir geleceğine katkı sunuyor.

Banka, Türkiye'nin sürdürülebilir ve kapsayıcı kalkınmasına destek misyonuna paralel olarak; iklim değişikliği, düşük karbon ekonomisi, fırsat eşitliği ekseninde kadınların üretime ve iş dünyasına katılımı gibi konularda farkındalık kazandırarak eğitim ve kültür-sanat projeleri hayata geçiriyor.

Farklı alanlarda eş zamanlı yürütülen projelerle, iş dünyasında iyi örneklerin artırılmasına, daha fazla kişinin hayatına olumlu şekilde dokunmaya ve çevre dostu bir üretim ekosisteminin geliştirilmesine somut katkıda bulunuluyor.

TSKB'nin büyüyen sosyal sermayesi, iş birlikleri ve deneyimleri, çevrim içi platformlar aracılığıyla her geçen gün daha fazla paydaşa ulaşıyor.



İKSV iş birliğiyle hayata geçirilen uzun soluklu sosyal sorumluluk projesi Yarının Kadın Yıldızları fonundan 2024 yılında 17 genç kadın müzisyen yararlanma hakkı elde etti. Yedi yılda toplam 107 genç kadın müzisyen fondan yararlandı.

Genç müzisyenler, 2024 yılında 52'nci kez düzenlenen İstanbul Müzik Festivali kapsamında 28 Mayıs Salı akşamı Kadıköy Süreyya Operası'nda gerçekleşen Yarının Kadın Yıldızları Konseri'nde müzikseverlerle buluştu.



Deprem bölgesinin yeniden yapılandırılması amacıyla, 2025 yılına kadar depremden etkilenen 11 ilde '100. Yıl Cumhuriyet Kütüphanesi' açma hedefiyle yola çıkan TSKB, 8. okul kütüphanesini Hatay Anadolu Lisesi'nde açtı. Zenginleştirilmiş kütüphane formatında tasarlanan kütüphanelerle yaklaşık 6 bin öğrenciye ulaşıldı. Kütüphaneler 35 binin üzerinde kitap ile çocukların okuma becerisi ve zihinsel gelişimine katkı sağlayacak çeşitli akıl oyunları, teknolojik gereçler ve eğitim destek araçları ile donatıldı.

TSKB 100. Yıl Cumhuriyet Kütüphaneleri özel projesi önemli iki ödüle layık görüldü. Okul Kütüphanecileri Derneği tarafından verilen Aydın İleri Kütüphane ve Okuma Kültürüne Katkı ve The Hammers Awards 2024'te, "Sosyal Sorumluluk ve Sürdürülebilirlik Bölümü" kapsamında ödüllerin sahibi oldu.

Sermaye Öğeleri

SOSYAL SERMAYE

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK PROJELERİ
TSKB Kalkınma Günü



Türkiye'de sürdürülebilir kalkınmayı hedefleyen ve ilk çevresel sosyal etki ölçümünü uygulayan TSKB'dir. Banka, kapsayıcı ve sürdürülebilir geleceğin inşasına katkıda bulunmak amacıyla, 2024 yılında "TSKB Kalkınma Günü" etkinliğini ilk kez hayata geçirdi.

4 Haziran tarihinde İstanbul'da düzenlediğimiz etkinliğe Dünya Bankası, Fransız Kalkınma Ajansı, Asya Altyapı Yatırım Bankası gibi uluslararası kuruluşların üst düzey temsilcilerinin yanı sıra akademi ve iş dünyasından çok sayıda önemli isim katıldı.

TSKB,2024 yılında kuruluş tarihi olan 2 Haziran'ı Türk Patent ve Marka Kurumu'na "TSKB Kalkınma Günü" olarak tescil ettirdi, çok yönlü nitelikli kalkınmaya adanmış 75 yıllık tarihini özel bir günle onurlandırdı.

www.cevreciyiz.com



2007'de hayata geçirilen TSKB'nin sürdürülebilirlik alanındaki ilk projesi www.cevreciyiz.com, sürdürülebilirlik konulu iş fikirleri, çevre dostu inovasyon, alternatif enerji kaynakları, döngüsel ekonomi, iklim krizi, yeşil dönüşüm gibi farklı konu başlıklarında zengin içerikler sunuyor. Proje ile üretilen etki, sosyal medya kanallarından yapılan paylaşımlarla toplumun geniş kesimlerine yayılıyor.

2024 yılı boyunca 256'yı aşkın içerikle, yenilenebilir enerji, biyoçeşitlilik, sürdürülebilir yaşam, çevre ve hava kirliliği konularındaki araştırmalardan yararlanılarak farkındalık oluşturacak nitelikli ve sorumlu bir yayın akışı sundu.

Hayata geçirilen infografik anlatım, iklim merceği, istatistik ve kotasyon kullanımları ile sosyal medya hesapları üzerinden iklim krizi kapsamında farklı içeriklerle farkındalık yaratmaya devam ediliyor. cevreciyiz.com, önümüzdeki dönemde de konuyla ilgili uzman, akademisyen ve öğrencilerin çalışmalarına kaynak olmayı sürdürecek.

Karbon Ayak İzi Yönetimi



TSKB, 2008 yılından bu yana, Banka içi faaliyetlerinden doğan tüm karbon ayak izini, tükettiği elektrik enerjisini I-REC sertifikalı yenilenebilir enerji şirketlerinden sağlayarak sıfırlıyor. Banka, İstanbul Müzik Festivali'nde sponsor olduğu konserlerin emisyonlarını da sıfırlıyor.

Eğitimden Üretime Burs Fonu



Kadınların ekonomiye katılımını artırmak için 2017 yılında Türk Eğitim Vakfı (TEV) iş birliğiyle kurulan TSKB Eğitimden Üretime Burs Fonu ile her sene 3. ve 4. sınıflarda okuyan üniversite öğrencisi kızlar burs ile destekleniyor. Proje kapsamında ek olarak bursiyerlere mentorluk ve ilham buluşmaları gibi çalışmalar da yer alıyor. Bu fon kapsamında ise bugüne kadar 320 kız öğrenciye burs sağlanmıştır.

#EşitAdımlar



SKD Türkiye (Sürdürülebilir Kalkınma Derneği) iş birliğinde hayata geçirilen dijital platform, kadın istihdamını desteklemek ve iş yerinde fırsat eşitliği yaklaşımını geliştirmek için adım atmak isteyen tüm firmalara kapsamlı bir rehber sunuyor. Dijital bir kütüphane olan ve sosyal medya kanallarını etkin şekilde kullanan #EşitAdımlar, Türkiye'den ve dünyadan başarılı uygulamalara, yol haritalarına, konuyla ilgili standart ve mevzuatlar ile bu alanda yapılmış nitelikli araştırmalara yer veriyor. Platformun sosyal medyada yaklaşık 23 bin takipçisi bulunuyor. 2024 yılında #EşitAdımlar web sitesi ve dijital mecralarında toplam 254 özgün içerik yayımlandı. "Eşit Bir Adım Atalım" ve istatistik konseptleri hayata geçirilerek fırsat eşitliği alanında farkındalık artırma hedefiyle paylaşımlar yapıldı.

Yarının Kadın Yıldızları



TSKB, kültür ve sanat hayatını zenginleştirmeyi topluma değer katan çalışmalar arasında kabul ediyor. Bu doğrultuda Banka 1990'dan bu yana İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSV) tarafından düzenlenen Müzik Festivali kapsamındaki konserlere destek veriyor. Müzik Festivali kapsamında hayata geçirilen Yarının Kadın Yıldızları eğitim destek fonu ile üstün yetenekli genç kadın müzisyenlerin çalgı, şan ve şeflik branşlarında uluslararası arenadaki kariyerlerinin ilerlemesine katkı sunuluyor.

Yurt dışında bir müzik okulundan lisans veya lisansüstü seviyesinde kabul alan, yurt dışında müzik eğitimini sürdüren ya da kariyer gelişimine olumlu katkıda bulunacak ustalık sınıfı, orkestra seçmesi, uluslararası yarışma gibi etkinliklere katılım veya çalgı alımı için desteğe ihtiyaç duyan kadın müzisyenler bu fona başvurabiliyor.

2024 yılında 17 öğrenci olmak üzere, burs fonundan bugüne kadar toplam 107 öğrenci faydalandı.

Deneyim Paylaşımı



TSKB, bankacılık Hizmet döngüsü kapsamında ürettiği ekonomik, çevresel ve sosyal etkiyi ve geniş kitleler ile inşa ettiği deneyimlerini paylaşıyor, paydaş etkileşimini geliştiriyor.

Banka, periyodik olarak gerçekleştirilen Paydaş Diyaloğu görüşmeleri ile tüm paydaş gruplarının katkısını ve önerilerini alıyor, Banka'nın gelişim yolculuğuna ilgili tüm tarafları katmaya özen gösteriyor. Sektörel organizasyonları, paydaş iletişimini güçlendirmek için aktif olarak kullanıyor.

Kapasite geliştirme eğitimleri ve global zirvelere konuşmacı olarak katılım sağlayan TSKB, sahip olduğu uzmanlığı hem Türkiye'de hem de uluslararası arenada paylaşıyor. 2024 yılında paydaşlarıyla etkili iş birliğine devam eden Banka, 7 etkinliğe sponsorluk desteği verdi.

- Uludağ Ekonomi Zirvesi
- SKD Türkiye -Sürdürülebilir Finans Forumu
- İstanbul Marketing Summit
- TKYD (Kurumsal Yönetim Zirvesi)
- İTÜ Karbon Zirvesi
- Fast Company Sürdürülebilirlik Liderleri
- NBE - Dönüşen Liderlik Zirvesi 2024

Banka, deneyim paylaşımını daha etkili kılmak için sponsorluk desteğinin yanı sıra, etkinliklerde konuşmacı veya katılımcı olarak yer almaktadır. TSKB, 2024 yılında 7 konferansa sponsor, 57 etkinliğe konuşmacı olarak katıldı.

Yıl boyunca katılım sağlanan ulusal ve uluslararası panellerden bazıları



- COP 29
- UN Global Compact COP29 Değerlendirme Oturumu
- BNY Mellon 2024 Client Seminar Istanbul - "Bridging the GAP: Aligning Banking Sector Initiatives with COP29 objective" paneli
- Pathways to Paris Conference 2024
- Dünya Bankası "Knowledge Sharing: Distributed Solar PV and Battery Program in Türkiye" etkinliği

Sermaye Öğeleri

İNSAN SERMAYESİ

TSKB'de insan kaynağına ve çalışanların gelişimine yönelik yatırımlarımıza sürdürülebilirlik ve kurumsal stratejimizin gerekliliklerini göz önünde tutan bir yaklaşımla devam ediyoruz.

Adil ve kapsayıcı bir ortamda eşit fırsatlar sunulduğunda insan sermayesinin potansiyeline ulaşacağına ve performansımıza güçlü katkı sağlayacağına inanıyoruz. Bankacılık faaliyetlerimizde takip ettiğimiz çok yönlü kalkınma yaklaşımının bir uzantısı olarak insan sermayemizde de çeşitliliği ve katılımcılığı hedefliyoruz. TSKB'de insan kaynağına ve çalışanların gelişimine yönelik yatırımlarımıza sürdürülebilirlik ve kurumsal stratejimizin gerekliliklerini göz önünde tutan bir yaklaşımla devam ediyoruz.

İnsan Kaynakları Alanında TSKB'ye 6 Ödül

TSKB, Brandon Hall Group tarafından düzenlenen Excellence Awards 2024'te 4 altın, 2 bronz olmak üzere toplam 6 ödül kazandı. İnsan odaklılık anlayışıyla ortaya koyduğu çalışmalarla Brandon Hall Awards'de üst üste üç yıldır ödüle layık görülen TSKB, 2024'te En İyi/Yenilikçi İK Programı, En İyi İşe Alım Pazarlaması ve İşveren Markası Programı, En Yenilikçi Gelişim Programı, En İyi Çalışan Bağlılığı Programı kategorilerinde altın ödüllerin sahibi oldu. Banka, En İyi Genişletilmiş Kurumsal Öğrenme Programı ve Sosyal/İşbirlikçi Öğrenmenin En İyi Kullanımı kategorilerinde bronz ödülün sahibi oldu.

%36*

Sürdürülebilirlik Gelişim Yolculuğu

tamamlanma oranını en az %50 seviyesinde tutmak

%44*

Kullanım oranı

Anlık geri bildirimi, takdiri, etkileşimi desteklediğimiz mobil uygulamamız Reflex'in kullanım oranını %50 ve üzerinde tutmak

*2024 gerçekleşmesi





Sermaye Öğeleri

İNSAN SERMAYESİ

2024 HEDEF VE GERÇEKLEŞMELERİ

Hedef	Gerçekleşme
Kadın çalışan oranını en az %50 seviyesinde tutmak	**%51**
Cinsiyete dayalı ücret farkını 0,5'in altında tutmak	**0,05**
Çalışan başına yıllık ortalama eğitim saati en az 45 saat seviyesinde tutmak	**45,7 saat**
Sürdürülebilirlik Gelişim Yolculuğu tamamlanma oranını en az %50 seviyesinde tutmak	**%36**
Anlık geri bildirimi, takdiri, etkileşimi desteklediğimiz mobil uygulamamız **Reflex'in kullanım oranını** %50 ve üzerinde tutmak	**%44**
"Bize Değer!" mottosu altında **çalışan esenliğini ve iş-özel yaşam harmonizasyonunu** sağlamak amacıyla çalışanlarımıza kullanıcı dostu mobil ve destek uygulamaları sunmak	**Meditopia** Meditopia Yoga **Avita** **Wellness Week**
TSKB Teknoloji ve Girişimcilik Platformu ile ilham seansları, trend sohbetler, girişimciler ile bir araya geleceğimiz Needs&Leads seanslarını en az 1 kez çalışanlarımızın da katılımıyla gerçekleştirmek	2 farklı **Needs&Leads** Buluşması
Kapsayıcılık çalışmaları (dezavantajlı grupların desteklenmesi - engelli istihdamı, genç istihdamı, çalışanlara yönelik kapsayıcılık konusunda eğitimler düzenleme vb.) çerçevesinde en az 1 yeni farkındalık artırıcı etkinlik hayata geçirmek	**Ebeveyn Rolleri Programı** | Ergenlik dönemi - yeni bir tema **Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Atölyesi**

2025 HEDEFLERİ

Hedef
Kadın çalışan oranını en az %50 seviyesinde tutmak
Cinsiyete dayalı ücret farkını %5'in altında tutmak
Kapsayıcılık çalışmaları (dezavantajlı grupların desteklenmesi - engelli istihdamı, genç istihdamı, çalışanlara yönelik kapsayıcılık konusunda eğitimler düzenleme vb.) çerçevesinde en az 1 yeni farkındalık artırıcı proje hayata geçirmek
"Bize Değer!" mottosu altında çalışan esenliğini ve iş-özel yaşam harmonizasyonunu sağlamak amacıyla çalışanlarımıza **farklı 2 temada yeni program sunmak (fiziksel ve psikolojik sağlık, finans, çocuk gelişimi vb.)**
Çalışan başına yıllık ortalama eğitim saati en az 45 saat seviyesinde tutmak
TSKB Teknoloji ve Girişimcilik Platformu ile **girişimcileri desteklemek üzere kurulması planlanan yeni bir program hayata geçirmek**
Kurum içinde çalışanların **birbirine anlık geri bildirim ve takdir iletişimlerini geliştirmek üzere en az 2 yeni program düzenlemek**
Üniversite öğrencilerine yönelik, kalkınma ve sürdürülebilirlik temalarını merkeze alan online programda öğrenciler ile mentör-menti programını hayata geçirmek
Çalışanlarımıza farklı disiplinlerden üst yöneticilerle bir araya gelebileceği mentörlük programını hayata geçirmek

Sermaye Öğeleri

İNSAN SERMAYESİ

2024 YILINDA İNSAN KAYNAĞI VE GELİŞİMİ

İnsan Kaynakları İlkeleri

TSKB, İnsan Hakları Evrensel Beyannamesi, Uluslararası Çalışma Örgütü (ILO) Çalışma Yaşamında Temel İlkeler ve Haklar Bildirgesi, Birleşmiş Milletler İş Hayatı ve İnsan Hakları Rehber İlkeleri (UNGP), BM Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri ve BM Yolsuzlukla Mücadele Sözleşmesi prensiplerini kabul ediyor, tüm faaliyetlerini bu prensiplere uygun olarak ve Türkiye'de yürürlükte bulunan çalışma mevzuatı çerçevesinde gerçekleştiriyor.

Uluslararası insan hakları standartlarına uyum konusuna hassasiyet gösteren TSKB gerek kendi çalışanlarının gerek tedarikçileri dâhil tüm paydaşlarının uluslararası standartlara uyumunu gözetiyor. TSKB Yasaklı Sektör ve Faaliyetler Listesi, bu kapsamda yürütülen çalışmalarda uyumun sağlanmasına kılavuzluk ediyor.

TSKB İnsan Hakları Politikası için tıklayın.

İnsan Kaynakları Verileri

2024 yılı itibarıyla TSKB'de çalışan bankacı sayısı 414'tür. Raporlama döneminde üst yönetim kadrosunda kadın çalışan oranı %36, yönetim kadrosundaki kadın çalışan oranı %53 olarak gerçekleşti. Yönetim Kurulu kadın üye oranı ise %36'dır.

TSKB'nin hedefi çalışanların yüksek performans seviyesinin sürdürülebilirliğini ve marka bağlılığını yüksek tutmaktır. Bu hedef doğrultusunda yapılan çalışmalar sonucunda, 2024 yılında yüksek performanslı bankacı kadrosundaki devir oranı %3,8, Banka genelinde gönüllü işten ayrılma oranı %7 seviyesinde ölçüldü.

Banka, çalışan memnuniyetini artırmak ve sürdürülebilir büyümeyi desteklemek adına insan kaynakları stratejilerini sürekli olarak iyileştirmekte ve çeşitliliği teşvik etmektedir.



Bankacılık Etik İlkeleri Eğitimi

TSKB, çalışanlarının faaliyet döngüsü kapsamındaki farkındalıklarını artırmak amacıyla her yıl Bankacılık Etik İlkeleri Eğitimi gerçekleştirmektedir.

Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Atölyeleri

Toplumsal cinsiyet eşitliğine dair farkındalığı artırmaya yönelik planlanan ve Banka'nın farklı faaliyet alanlarından çalışanların katılım gösterdiği Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Atölyeleri düzenlenmektedir.



Sürekli Eğitim ve Gelişim

TSKB özelleştirilmiş eğitim programlarıyla insan kaynağının gelişimini hedefler. Bu hedef doğrultusunda, çalışanların teknik ve mesleki bilgilerinin yanı sıra; kişisel becerilerinin güçlendirilmesi amacıyla çeşitli eğitim ve gelişim faaliyetleri yürütmektedir..

Banka, çalışanlarının yönetsel becerilerini geliştirmek ve geleceğe hazırlanmalarını sağlamak amacıyla her kademeye uygun farklı programlar sunar. Departman müdürlerine yönelik küresel düzeyde liderlik becerilerini geliştirici eğitim programları hayata geçirirken, teknolojik koçluk çözümleri sunan platform aracılığı ile farklı yönetsel kademelerdeki yöneticilere birebir koçluk seansları düzenlenir.

Geleceğe Ortak Ol

TSKB iştiraki Escarus'un desteğiyle oluşturulan Sürdürülebilirlik Gelişim Programı, dijital eğitim platformu Geleceğe Ortak Ol (GOO) platformunda yayınlanmaya devam ediyor.

Sermaye Öğeleri

İNSAN SERMAYESİ

2024 yılında;

- Çalışan başına ortalama 45,7 saat eğitim sunuldu.
- Sürdürülebilirlik faaliyetleri kapsamında çalışanların bilgi ve farkındalık seviyesini artırmak amacıyla çatısı TSKB iştiraki Escarus'un desteğiyle oluşturulan Sürdürülebilirlik Gelişim Programı, dijital eğitim platformu Geleceğe Ortak Ol (GOO) platformunda yayınlanmaya devam etti. Program kapsamında sürdürülebilirlik kavramının tarihsel gelişimi, ESG, sıfır atık, enerji verimliliği, toplumsal cinsiyet eşitliği konuları işlendi. Çevresel ve sosyal boyutu destekleyen Tohum Atışı projesi, Ecording iş birliğinde hayat buldu. 2024 yılında 173 çalışan adına havadan tohum atışı gerçekleştirdi.
- Çalışanların gelişimlerini desteklemek amacıyla birebir koçluk, yurt içi ve yurt dışı gelişim eğitimleri düzenledi. Bunun yanı sıra, teknik ve mesleki eğitim programlarına katılımlar gerçekleştirildi.
- Çalışanlara yıllık bazda MASAK mevzuatı kapsamında suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik farkındalık artırma eğitimi sunulur. Eğitimin başarıyla tamamlanabilmesi için katılımcıların eğitim sonunda yer alan sınavı başarı ile tamamlamaları beklenir.
- Banka çalışanlarının faaliyet döngüsü kapsamındaki farkındalıklarını artırmak amacıyla her yıl Bankacılık Etik İlkeleri Eğitimi gerçekleştirilir.
- Rüşvet ve yolsuzluk karşıtı yasal düzenlemelere, etik ve mesleki ilkelere ve evrensel kurallara uyumun sağlanmasına yönelik Banka içi farkındalığı yaymak amacıyla Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Eğitimi yıllık bazda verilir.
- Bankamız insan kaynağının profesyonel yabancı dil gelişimini desteklemek üzere yeni nesil dil platformu ile çalışılmaya başlandı.
- Çalışan odaklı projelerle; gıda, yiyecek, teçhizat gibi yaşamsal ihtiyaçlara yönelik yaşam destek hazırlıkları ile deprem bilinci yüksek kurum kültürü oluşturmak ve çalışanları bilinçlendirmek üzere Deprem Senaryolarına Bireysel Hazırlık Eğitimleri ve TSKB Acil Durum Planında yer alan sertifikalı ilk yardım ekiplerimiz için vaka çalışmalarının yer aldığı "Uygulamalı İlk Yardım Eğitimi" gerçekleştirildi.
- Son iki yıldır, toplumsal cinsiyet eşitliğine dair farkındalığı artırmaya yönelik planlanan ve Banka'nın farklı faaliyet alanlarından çalışanların katılım gösterdiği Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Atölyeleri düzenlenmektedir.

TSKB 2025 yılında mevcut çalışmalarını çeşitlendirmeyi, özellikle beden ve ruh sağlığı konusunda yeni uygulamalar hayata geçirmeyi planlıyor.

TSKB'nin 75. kuruluş yılı faaliyetleri kapsamında, Vizyon, Misyon ve Değerler setinin gelecek perspektifiyle yeniden yorumlanması amacıyla, çalışanlarının aktif katılım sağladığı çalıştaylar yürütülmeye başlandı.

TSKB 2025 yılında da insan kaynağının çok yönlü gelişimine yönelik yatırımlarına, kurumsal stratejisinin gerekliliklerini göz önünde tutan bir yaklaşımla devam edecek.

Çeşitlilik ve Kapsayıcılık

TSKB, işe alım süreçlerinde cinsiyet, din, ulusal ve sosyal köken, ırk, medeni hal, yaş, siyasal düşünce, zihinsel veya bedensel engel durumu, sosyal sınıf farkı, HIV/AIDS durumu, felsefi inanç, sendika üyeliği, cinsel yönelim ve benzeri görünür veya görünür olmayan sebeplere dayalı ayırım yapmaz. Banka, çalışanları arasında ayrımcılığa izin vermediği gibi çeşitlilik ve kapsayıcılık ilkesine dayalı bir çalışma ortamı sağlar. Eğitim ve gelişim fırsatları, ücretlendirme, çalışma saatleri, iş güvenliği, performans değerlendirmesi ve terfi, annelik koruması, iş sağlığı ve güvenliği gibi konular tüm TSKB çalışanlarına eşit uygulanır, hiçbir ayrımcılık yapılmaz.

2024 yılında yayınlanan kariyer fırsatları kapsamında ilan dili "Adil, etik, kapsayıcı bankacılık anlayışını benimsediğimiz TSKB'de çalışanlarımızın fırsat eşitliğini sağlar; farklı seslerin, farklı renklerin değerini bilerek ve saygılı ilişkiler kurarak sürdürülebilir kalkınma için hep birlikte sorumluluk alırız." sorumlu yaklaşımını ifade edecek şekilde güncellendi.

Raporlama döneminde ayrımcılık iddiası ile Banka'ya iletilen bir şikayet olmamıştır.

Çalışanlarla İletişim Mekanizmaları
Çalışanlar arası iletişimi artırmak amacıyla, hobilerin iş arkadaşlarıyla paylaşıldığı Bi' Bilen Anlatsın buluşmalarına 2024 yılında devam edildi. Raporlama döneminde gastronomi ve sanat alanlarında 2 farklı Bi' Bilen Anlatsın buluşması yapıldı.

TSKB çalışanları her çeyrek dönem sonunda insan kaynakları temsilcileri ile bir tema çerçevesinde buluşuyor. Yıl içinde geri bildirim kültürü, işveren markası ve LinkedIn kullanımı, İstanbul Depremine bireysel hazırlık ve öğrenen organizasyon temaları insan kaynakları temsilcileri ile ele alınan konular oldu.

Çalışan Esenliği
TSKB, Bize Değer! mottosu altında çalışan esenliği odağında farklı uygulamalar hayata geçiriyor.

Banka'da çalışanların iş-özel yaşam dengesini desteklemek amacıyla meditasyon uygulamaları, çalışan destek uygulaması, uzman klinik psikolog ile psikolojik danışmanlık hizmeti, temalı webinarlar ve fizyoterapist ile bütünsel sağlık çalışmaları yürütülüyor. Ayrıca yılda bir kere düzenlenen Sağlıklı Yaşam haftası etkinlikleri kapsamında fiziksel aktivitelere, hobilere ve ruhsal farkındalık kavramlarına odaklanan atölye çalışmaları düzenleniyor.

2024 yılı çalışmaları kapsamında;
Kurumsal fizyoterapist ve pilates eğitmeni ile 6 ay boyunca haftada bir çalışanlara özel seans uygulamalarına devam edildi.

Uzman klinik psikolog ile süregelen çalışmaların kapsayıcılığı genişletildi. Doğuma Hazırlık, İşe Dönüş ve Ebeveyn Rolleri adıyla sunulan programda anne adayları, yeni ebeveynler ve özel durum ebeveynleri için birebir danışmanlık seansları devam etti. 2-16 yaş grubu ebeveynleri, kapalı grup deneyim seansları ve birebir danışmanlık seanslarına dahil edildi.

Tematik Danışmanlık Programları kapsamında, ebeveynlerin katılımıyla "Okula Geri Dönüş" ve Ergenlik Dönemi" konularını içeren seminerler düzenlendi.

TSKB İnsan Kaynakları Yönetmeliği güncellenerek, Babalık İzni, Evlat Edinme İzni, Doğal Afetlerde Evin Zarara Uğrama İzni gibi izinlere ek olarak Doğum Günü İzni ve Hamilelik İzni gibi yeni izin başlıkları yönetmeliğe eklendi.

Sağlıklı yaşam haftasında yoga, meditasyon, meme kanseri farkındalığı, sağlıklı atıştırmalık ve deneyim atölyeleri uygulamalarını içeren 12 farklı etkinlik düzenlendi.

Banka, 2025 yılında mevcut çalışmalarını çeşitlendirmeyi, özellikle beden ve ruh sağlığı konusunda yeni uygulamalar hayata geçirmeyi planlıyor.



Öğrencilere Stajyerlik Sonrası Sağlanan İş İmkânları
TSKB, genç yetenekler ile üniversite yıllarından başlattığı etkileşimi geleceğe taşıyor ve iş imkanları sunuyor.

Uzun dönem stajyer alımlarında **TSKB Etkili Kariyer** markalı iletişim kullanılıyor. 2024 yılında, 48 stajyer yarı zamanlı olarak Banka'da çalıştı. Program kapsamında stajyerlere atanan buddyler adaptasyon süreçlerini kolaylaştırdı. Stajyerlerin eğitim platformu aracılığıyla **Sertifikalı Stajyer Akademi** eğitimlerine dahil olmaları sağlandı. Dönem içerisinde 8 stajyer, tam zamanlı uzman yardımcısı olarak Banka'da çalışmaya başladı.

Sermaye Öğeleri

İNSAN SERMAYESİ

Yeni Çalışanlarla Büyüyen Bir Yapı
Yeni çalışanlarla büyüyen TSKB, raporlama döneminde işe alım faaliyetlerine devam etti. 24 yeni mezun ve farklı departmanların ihtiyaçlarına yönelik 35 deneyimli işe alımı olmak üzere toplam 59 kişi Banka'ya katıldı. Banka'ya yeni katılan çalışanların TSKB'ye en kısa sürede uyum sağlaması için oryantasyon ve mentorluk süreçleri uygulandı.

Yeni mezun gençleri Banka'ya kazandırmak amacıyla düzenlenen 11. TSKB Kariyer Atölyesi programı kapsamında, 10 Uzman Yardımcısı işe başladı.

Yıl içerisinde yeni mezunların mesleki ve kişisel gelişimlerine katkı sunacak eğitimler planlandı. TSKB Kariyer Atölyesi ile işe başlayan MT'lerin adaptasyon ve oryantasyon süreçlerini hızlandırmak için İnsan Kaynakları Buddy uygulaması başlatıldı.

Ücret Yönetimi
TSKB'de ücret yönetimi, ücretlendirme politikasında düzenlenen "eşit işe, eşit ücret" ilkesi doğrultusunda gerçekleştirilir.

Cinsiyet, ücretlendirme kararlarında kullanılan bir değişken değildir. Benzer işi yapan çalışanlar benzer düzeyde ücret alır. Çalışan demografisi ve çalışan kıdem dağılımı, kadın-erkek medyan ücretleri genel düzeyinde farklılaştırıcı etkiye neden olabildiği için, pozisyon ve cinsiyet bazında kadın erkek ücret dengesi sürekli ve özenli bir yaklaşımla gözetilir. 2024 yıl sonu itibarıyla kadın/erkek medyan ücret oran farkı 0,05'tir.

TSKB, rekabetçi ve piyasaya dinamiklerine duyarlı bir ücretlendirme politikası uygular. Ücret düzeyleri belirlerken şirket dinamiklerinin ötesinde piyasa verileri göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda konusunda uzman bağımsız danışmanlardan destek alınır, düzenli ücret piyasası araştırmalarından faydalanılır.

Yöneticiler dahil tüm TSKB çalışanlarına uygulanan ücretlendirme politikası, Banka'nın ihtiyaç duyduğu beceri ve niteliklere sahip yetkinlikleri cezbetmek ve mevcut çalışanları elde tutmak hedeflerine hizmet eder. Banka, cinsiyet eşitliği ilkesinin yanı sıra risk yönetim yapılarına uyumu ve etik değerlerle dengeleri gözeten çalışanlarına yılda bir kez prim ödemesi yapar.



Çalışma Modeli ve Lokasyonlar
TSKB, iş hayatının değişen koşullarına uygun olarak çalışanlarına haftanın 2 günü ofisten, 3 günü uzaktan çalışma imkanı sunan hibrit çalışma sistemini uyguluyor. 2024 yılında ortalama hibrit çalışma oranı %54 seviyesinde gerçekleşti. Banka'nın Bilgi Teknolojisi birimi çalışanlarına, sürekli uzaktan ve/veya şehir dışından çalışma opsiyonu sunulur.

Banka'da, çalışanların çalışma saatlerini kişisel ihtiyaçlarına ve verimliliklerine göre esnek bir şekilde düzenleyebilmesine imkan sunan Esnek Çalışma Modeli uygulanır. Bu model, farklı saat dilimlerinde çalışma imkanı sağlayarak, iş ortamında verimliliği ve esnekliği destekler.

TSKB'nin iş sürekliliği hedefi kapsamında, ikinci yerleşke ve kalkınma üssü olarak yapılanan Ankara Ofisi 15 Ağustos 2023 tarihinde hizmete girmişti. 2024 yıl sonu itibarıyla iştirak şirket çalışanları dâhil Ankara Ofisi çalışan sayısı 70 kişidir.

Yenilenen Kariyer Mimarisi
2023 yılında alınan insan kaynakları danışmanlığı kapsamında organizasyonel kıyaslama, iş değerleme, alt iş aileleri, yeni ünvan yapısının oluşturulması ve kariyer yönetimi konularında çalışmalar yürütüldü. 2024 yılında projenin ikinci fazı kapsamında TSKB Teknik Bilgi ve Beceri Seti güncellenmesi ve rol bazlı Kritik Deneyimlerin belirlenmesi adımları tamamlandı.

İkinci fazın tamamlanmasının ardından teknik uzmanlıkta derinleşmenin yanı sıra yönetici ve üstü kadrolarda teknik bilgi ve uzmanlığı ödüllendirmeye yönelik Yönetsel-Teknik Kariyer Yolları tasarlandı. Ek olarak Yatay Kariyer Yolu modeli ile çalışanlara kariyer seçenekleri sunularak ilerlemelerine olanak sağlandı.

Kariyer mimarisi geliştirme çalışmaları kapsamında, terfi programı gözden geçirildi. Yılda bir kez uygulanan dönemsel terfi programı, yılda iki kez uygulanmaya başlandı.

Beceri odaklı yetenek yönetimine geçiş kapsamında derinleştirilen bilgi ve beceri odaklı kütüphane Kariyer Portalı altyapısı ile desteklendi. Yeni nesil öğrenme araçları ve yapay zekaya entegre edilen bu altyapı, TSKB çalışanlarının bilgi ve beceri seviyelerini, kariyer yollarını ve kariyer yönetimlerine dair alabilecekleri aksiyonları tek bir platform aracılığıyla ve şeffaf bir şekilde takip etmelerine imkan sundu. Kurulan platform yeni nesil öğrenme araçları ve yapay zekaya da entegre edildi.

TSKB, 2025 yılında insan kaynakları uygulamalarındaki dijitalleşme seviyesini yeni projelerle geliştirmeyi hedefliyor.

Yedekleme Çalışmaları
TSKB'de yönetsel devamlılığın güvence altına alınması amacıyla tespit edilen kritik pozisyonlara yönelik yedekleme çalışmaları yürütülüyor.

Geleceğe hazırlanırken başvurulan yedekleme çalışmaları için Kariyer Portalı altyapısı ile desteklenen bilgi ve beceri kütüphanemiz kaynak olarak kullanılmaya başlandı. Önümüzdeki yıllarda gelişim planlamalarının çıktıları analiz edilerek, potansiyel çalışan ihtiyaçları tespit edilecek ve gerekli hazırlıklar Kariyer Portalımız üzerinden gerçekleştirilecektir.

İç Transfer uygulaması ile TSKB çalışanlarının iş çeşitliliği, teknik bilgi beceri ve yetkinliklerinin geliştirilmesi kapsamında yatay kariyer hareketleri destekleniyor. 2024 yılında 9 çalışan iç transfer uygulaması ile departman değişikliği, 7 çalışan ise rotasyon uygulaması ile farklı departmanlarda yeni alanlar deneyimleme fırsatı buldu.

Ödüllendirme ve Takdir Mekanizmaları
TSKB, dünyada değişen ve çeşitlenen ödül ve takdir mekanizmalarını uygulamaları arasına alarak rekabet gücünü, insan sermayesinin kalitesini ve çalışan bağlılığını artırmaya yönelik yeni modelleri hayata geçiriyor.

2024 yılında;
- Kâra Kâr Katanlar
- İşi Dönüştürenler
- Yaratıcı Yenilikçiler
- Dijitalleşenler

kategorilerinde sıra dışı başarı gösteren çalışanlar ödüllendirildi. 304 TSKB'li motivasyon ödüllendirmesi kapsamında deneyim hediyeleri ile takdir edildi.

Sermaye Öğeleri

İNSAN SERMAYESİ

KULLANICI DOSTU VE DİJİTALLEŞEN İK UYGULAMALARI

TSKB insan kaynağı süreçlerinin uçtan uca takibinin sağlanması, ilgili uygulamaların kullanıcı dostu bir kimliğe kavuşturulması, ihtiyaçların tespit edilmesi ve şeffaflığın artırılması amacıyla 2020 yılında başladığı dijitalleşme çalışmaları kapsamında devreye aldığı İK Dijital Platformu PrizmatİK'i tüm fonksiyonlar için 2022 yılında tamamlamıştı. 2023 yılında Platform daha dijital bir görünüme kavuşturuldu. Belge ve bordro taleplerinin e-imzalı olarak alınabilmesini sağlanarak, kurum içi insan kaynakları uygulamalarına erişim kolaylaştırıldı. Bunun yanı sıra; eğitim ve gelişim yönetimi çalışanların erişimine açıldı, performans yönetim sistemi değerlendirme ekranlarıyla ilgili geliştirmeler yapıldı. Anlık ve etkin geri bildirim kültürünün ve takdir mekanizmalarının Banka'da yaygınlaştırılması ve dönüştürülmesi için devreye alınan Reflex mobil uygulaması kapsamında; işe yeni başlayan çalışanların bankaya adaptasyonunu kolaylaştırmak ve uygulamaların bilinirliğini artırmak üzere düzenleme yapıldı. Reflex platformunda, insan kaynakları uygulamalarına dair tüm faydalı bilgiler tek bir çatı altında toplandı.

Kariyer gelişimi, performans yönetimi, esenlik programları, eğitim, işveren markası gibi insan kaynakları uygulamalarına ve süreçlerine kolayca erişilebilen İnsan Kaynakları platformu "Bize Değer" web sayfası yayına alındı.

İnsan kaynaklarına ait sayısal verileri anlık ve dönemsel olarak takip edilebilen, iş zekâsı uygulamaları içeren bir dijital platformun oluşturulmasına yönelik çalışmalara devam edildi. Departman bazlı çalışan sayıları, işe alım verileri, eğitim saatleri, demografik dağılım gibi farklı bilgilerin bu platform üzerinden takibi hedefleniyor.

TSKB TEKNOLOJİ VE GİRİŞİMCİLİK PLATFORMU

Dünyanın hızlı değişimine ayak uydurmak, yeni iş yapış şekilleri ve yenilikçi bakış açıları geliştirmek amacıyla 2018 yılında Türkiye Girişimcilik Vakfı (GirVak) iş birliğiyle **kurulan TSKB Teknoloji ve Girişimcilik Platformu**'nun 2024 yılı çalışmaları kapsamında 10 mentor ve mentee ile Tersine Mentörlük 3 Need&Leads, 2 tasarım odaklı düşünce atölyesi, 2 İlham Buluşması, 1 start-up buluşması ve 2 Trend Sohbeti gerçekleştirildi. Tersine mentorluk temaları girişimcilik, sürdürülebilirlik, sosyal etki, teknoloji, yapay zekâ, Z kuşağı perspektifi ve liderlik konularından oluştu.

2025 yılında Türkiye Girişimcilik Vakfı iş birliği ile Türkiye'nin finans alanında ilk venture builder programı kurgulanacak. Bu program ile depremden etkilenen erken aşama ve ileri aşama girişimlerin fikir aşamasından finansal desteğe kadar programa dahil edilmesi planlanıyor.

2024 REFLEX PLATFORMU İSTATİSTİKLERİ

Yıl içinde TSKB çalışanlarının geri bildirimleri 36 farklı anket ile derlendi. (7 Motivasyon, 3 Gelişim, 2 Sağlıklı Hayat, 6 Çalışma Ortamı, 5 Geri Bildirim, 5 Takım Etkinliği, 4 Güven Ortamı ve 4 Duygusal Durum). Elde edilen sonuçlar, ekiplerin de yer aldığı e-postalar ile müdürler ve üst yönetimle paylaşıldı.

GÜÇLÜ İŞVEREN MARKASI

2024 yılında güçlü işveren markası çalışmaları kapsamında 18 üniversitede 22 ders, 18 etkinlik konuşmacılığı, 13 kulüp etkinliği, 3 kariyer fuarı olmak üzere 56 farklı etkinliğe katılım sağlandı.

61 çalışan, TSKB'yi temsilen konuşmacı olarak etkinliklerde yer aldı. İçeriklerin öğrenci ihtiyaçları doğrultusunda belirlendiği seminer ve derslerde teknik anlatımların yanı sıra, okulda öğrenilen akademik bilgilerin iş hayatındaki yansımaları öğrencilere aktarıldı. Hedef üniversitelerle iş birlikleri sürdürüldü. Çeşitli üniversite kulüplerinin etkinliklerinde hedef çalışan grubuna yönelik tanıtımlar yapıldı.

TSKB, çalışanları ile şeffaf iletişim içinde olmayı, geri bildirim kanallarını işler tutmayı ve daha çok etkileşim sağlamayı önemsiyor.

TSKB Kariyer Instagram ve LinkedIn sosyal medya hesapları üzerinden kurum içinde yapılan çalışmaların yanı sıra kurum dışında Banka çalışanlarının katıldığı etkinlikler hedef kitle ile paylaşıldı.

Sürdürülebilirlik misyonu doğrultusunda, öğrencilerin sürdürülebilirlik okur yazarlığını artırmak amacıyla 2024 yılında 12. Sürdürülebilirlik Atölyesi gerçekleştirildi. Banka'da gerçekleştirilen atölyeye, hedef kitlede yer alan 10 farklı üniversite ve 11 farklı bölümden 29 öğrenci katıldı.

Çalışan Memnuniyeti

TSKB, çalışanları ile şeffaf iletişim içinde olmayı, geri bildirim kanallarını işler tutmayı ve daha çok etkileşim sağlamayı önemsiyor. Bu anlayışla, her yıl düzenlenen Çalışan Memnuniyeti Anketi ile çalışanların memnuniyet ve bağlılık seviyeleri ölçülüyor. Çalışanlara düşünce ve önerilerini iletme imkanı sunuluyor. 388 çalışanın katıldığı 2024 yılı Çalışan Memnuniyeti Anketi'ne katılım oranı %90 olarak gerçekleşti. Geçen sene katılım oranı %81 seviyesindeydi.

ÇALIŞAN BAĞLILIĞI ANKETİ'NİN BAŞLICA ÇIKTILARI

2024 yılında önceki yıla göre en yüksek puan kaydedilen başlıklar

Yetenek ve Kadrolama

Ödüllendirme ve Takdir

Üst Yönetimden Memnuniyet

Marka

Performans Yönetimi

Çeşitlilik ve Kapsayıcılık

TSKB'nin güçlü yönleri

İş ve İşyeri Güvenliğine Verilen Önem

Toplumsal ve Çevresel Duyarlılık

Eğitim ve Gelişim Fırsatlarında Eşitlikçi Yaklaşım

Özel Mazeret Durumlarında Destek/İzin Verilmesi

Performans Değerlendirmesinin Cinsiyet Eşitlikçi Uygulanması

Bankacılık başta olmak üzere diğer sektörlere kıyasla en yüksek sonucun kaydedildiği sorular

Kurumum, benim beceri ve tecrübeme sahip birisi için, çalışılabilecek en iyi kurumlardan biri olarak kabul edilir.

Bu kurumdaki geleceğe yönelik kariyer olanaklarım iyi görünüyor.

Bu kurum çalışanlarının eğitim ve gelişimini kuvvetli bir şekilde destekler.

Bu kurum, yüksek performanslı çalışanlara çok iyi kariyer fırsatları sunar.

Kurumumuzda, hedeflerimize ulaşmamızı sağlayacak becerilere sahip çalışanları terfi ettiriyoruz.

Sermaye Öğeleri

FİKRİ VE ÜRETİLMİŞ SERMAYE

Bankamızda iş sürekliliğini sağlamak, kritik öneme sahiptir. Çalışanlarımızın yetkinliklerinin artırılması, süreçlerin optimize edilmesi ve teknolojik altyapının güvenliği önceliklidir. Bu bağlamda, risk analizleri yaparak olası tehlikeleri belirlemek, ilgili önlemleri almak ve düzenli tatbikatlarla hazırlık düzeyimizi artırmak iş sürekliliği planlarımızın önemli parçalarıdır.

9,7/10*

Net Tavsiye Skoru

Danışmanlık hizmetleri özelinde Net Tavsiye Skoru'nu (NPS) 9 ve üzerinde tutmak

28,34*

İnsan/yıl kazanç

Tüm faaliyet kollarında sinerjik ve verimlilik artırıcı dijital BT sistem altyapısının dönüşümünü en yeni teknolojilerle gerçekleştirmek

*2024 gerçekleşmesi





Sermaye Öğeleri

FİKRİ VE ÜRETİLMİŞ SERMAYE

2024 HEDEF VE GERÇEKLEŞMELERİ

Hedef	Gerçekleşme
Banka ve iştirakleri olarak misyonumuz doğrultusunda ilgili tüm bakanlık, **düzenleyici kurum ve kuruluşlarla**, orta ve uzun vadeli kalkınma hedefleri kapsamında **etki odaklı çalışmalarda** katkı sağlamaya devam etmek	**TBB Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu** başta olmak üzere kamu ve özel sektör temsilcilerinden oluşan paydaş etkinlikleri **Düzenleyici otoritelerin düzenleme çalışmaları** **Sektörel eylem planlarında katkı**
Kalkınma bankacılığı perspektifi ile müşterilerimizin **sürdürülebilirlik kapsamındaki iç tüketime yönelik enerji yatırımları ve yeşil mutabakat kapsamındaki yeşil dönüşüm yatırımları** öncelikli olmak üzere her türlü yatırım stratejilerini finansal, teknik ve iktisadi yönleri ile desteklemek	Firmaların **iç tüketime yönelik enerji yatırımlarına ve yeşil dönüşüm projelerine** yönelik danışmanlık gelirleri toplam hacmin içinde önemli pay
Fizibilite, finansal ve teknik raporlar ile **müşterilerimizin sürdürülebilir finansmana erişimine katkı sağlamak**	**Sürdürülebilir finansmana** ve alternatif bir finansal destek olan **teşvik mekanizmalarına erişim** Banka ve resmi kurumlara (T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı) sunulmak üzere hazırlanan **fizibilite çalışmaları**
Danışmanlık Hizmetleri özelinde **Net Tavsiye Skoru'nu** (Net Promoter Score - NPS) **9 ve üzerinde tutmak**	**9,7/10**
Danışmanlık hizmetleri kapsamında **ekosistem, kalkınma ve makroekonomi ekseninde 15 farklı firmaya farkındalık yaratıcı 40 adet sunum yapmak**	**32 farklı firmaya farkındalık yaratıcı 95 adet sunum**
Ekosisteme Dair raporu ile iklimin yanı sıra biyoçeşitlilik, kirlilik ve doğayı da barındıran bir perspektif ile ekosistem krizine dikkat çekmek, güncel gelişmeler ile entelektüel sermayeyi desteklemek amacıyla her çeyrek Türkçe ve İngilizce yeni rapor yayınlamak	**"Enerji Dönüşümü"** **"Kirliliğin Boyutları"** **"Mavi Ekonomi"** **"Doğa Pozitif"**
TSKB Kalkınma Perspektifi kategorisinde, makroekonomi ve kalkınma odaklı referans rapor niteliğinde 2 adet rapor yayımlamak	Makroekonomi ve kalkınma odaklı referans rapor niteliğinde **4 adet rapor**
Yatırım Bankacılığı kapsamında önümüzdeki dönemde **sürdürülebilir / yeşil etiketlendirilmiş işlemlere aracılık etmeye devam etmek**	Piyasa dinamikleri gereği **sürdürülebilir/yeşil etiketlenmiş işlem hacmi sınırlı kalmıştır.**
Türkiye Yeşil Fonu'nu kurmak ve bu kapsamda ülkemizin net sıfır hedefine katkıda bulunacak yeşil ve yeşil teknoloji odaklı şirketlere yatırım yapmak	2023 yılı Aralık ayında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı garantörlüğünde gerçekleştirilen IBRD ile Yeşil Finans Projesi kredi anlaşması kapsamında **Türkiye Yeşil Fonu kurulmuş ve yürürlüğe girmiştir.**
Tüm faaliyet kollarında sinerjik ve verimlilik artırıcı **dijital BT sistem altyapısının dönüşümünü en yeni teknolojilerle** gerçekleştirmek	Altyapı dönüşümü ile **28,34 insan/yıl kazanç sağlanmıştır.**
İş modelinin merkezine dijitalleşmeyi koyarak, uçtan uca dijital çözümlerin artırılması, kullanıcı deneyimlerinin iyileştirilmesi, **Robotik Süreç Otomasyonu (RPA)** kapsamında belirlenen süreçlerin otomatikleştirilmesini sağlamak ve **20 RPA'yı hayata geçirmek**	2024 yılında toplam **25 süreç otomatikleştirilmiştir.**
Sürdürülebilirlik danışmanlığı yapan iştirakimiz **Escarus** ile; yürüttüğümüz proje sayısını %6, teklif vermek üzere temas edilen kurum sayısını %10, bütçesiyle iletilen teklif sayısını %5 oranında yükseltmek	Yürütülen proje sayısında **%6**, teklif vermek üzere temas edilen kurum sayısında **%10**, bütçesiyle iletilen teklif sayısında ise **%5** oranında artış gerçekleşmiştir.
Gayrimenkul Değerleme iştirakimiz ile; sektör sıralamasında ilk 10'da yer almak, 200 yeni müşteri sayısı ve gelen taleplerin sözleşmeye dönüş oranını %60 olarak gerçekleştirmek	**Sektör sıralamasında ilk 3'te yer alan TSKB GMD** yıl boyunca 200 yeni müşterine ulaşmış olup %60 sözleşme dönüş oranı kaydetmiştir.

2025 HEDEFLERİ

Hedef
Banka ve iştirakleri olarak misyonumuz doğrultusunda ilgili tüm bakanlık, düzenleyici kurum ve kuruluşlarla, orta ve uzun vadeli kalkınma hedefleri kapsamında etki odaklı çalışmalarda katkı sağlamaya devam etmek
Kalkınma bankacılığı perspektifi ile müşterilerimizin sürdürülebilirlik kapsamındaki iç tüketime yönelik enerji yatırımları ve yeşil mutabakat kapsamındaki yeşil dönüşüm yatırımları öncelikli olmak üzere her türlü yatırım stratejilerini finansal, teknik ve iktisadi yönleri ile desteklemek
Fizibilite, finansal ve teknik raporlar ile müşterilerimizin sürdürülebilir finansmana erişimine katkı sağlamak
Danışmanlık Hizmetleri özelinde Net Tavsiye Skoru'nu (Net Promoter Score - NPS) 9 ve üzerinde tutmak
Ekosistem krizine dikkat çekmek, güncel gelişmeler ile entelektüel sermayeyi desteklemek amacıyla **2 adet** "Ekosisteme Dair" raporu yayınlamak
TSKB Kalkınma Perspektifi kategorisinde, makroekonomi ve kalkınma odaklı referans rapor niteliğinde 2 adet rapor yayımlamak
Danışmanlık hizmetleri kapsamında ekosistem, kalkınma ve makroekonomi ekseninde **20** farklı firmaya farkındalık yaratıcı **50** adet sunum yapmak
Tüm faaliyet kollarında sinerjik ve verimlilik artırıcı dijital BT sistem altyapısının dönüşümünü en yeni teknolojilerle gerçekleştirmek
İş modelinin merkezine dijitalleşmeyi koyarak, uçtan uca dijital çözümlerin artırmak, kullanıcı deneyimlerini iyileştirerek **13 insan/yıl tam zamanlı istihdam kazancı sağlamak**
Türkiye Yeşil Fonu'nu kurmak ve bu kapsamda ülkemizin net sıfır hedefine katkıda bulunacak yeşil ve yeşil teknoloji odaklı şirketlere yatırım yapmak
Sürdürülebilirlik danışmanlığı yapan iştirakimiz Escarus ile; yürüttüğümüz proje sayısını **%10**, teklif vermek üzere temas edilen kurum sayısını **%5**, bütçesiyle iletilen teklif sayısını %5 oranında yükseltmek
Türkiye'de kurumsal sürdürülebilirlik farkındalığını ve uygulamalarını geniş bir coğrafyaya taşıyacak, aynı zamanda sürdürülebilirlik bilgi birikiminin sektörler arası gelişimini destekleyecek, kamu-özel sektör işbirliğini artırıcı projelerde yer almak
Ticaret Bakanlığı tarafından yürütülen "Responsible" programı kapsamında yetkilendirilen akredite danışmanlık firmaları arasında yer alan Escarus bu program aracılığıyla 2025 yılında program kapsamında üstleneceği ilave sorumluluklarla reel sektörün Avrupa Yeşil Mutabakatı'na uyum sağlamasına destek olmaya devam edecek
Gayrimenkul Değerleme iştirakimiz ile; sektör sıralamasında ilk 3'te yer almak, 200 yeni müşteri sayısı ve gelen taleplerin sözleşmeye dönüş oranını %60 olarak gerçekleştirmek

Sermaye Öğeleri



FİKRİ VE ÜRETİLMİŞ SERMAYE

BİLGİ GÜVENLİĞİ

TSKB, iş sürekliliğini güvenli bir şekilde sağlamak ve iş hedeflerine odaklanabilmek adına çalışanları, süreçleri ve teknoloji dahil tüm Bilgi Teknolojileri (BT) varlıklarını güvence altına alacak yapıları tesis ediyor. Banka'nın bu bağlamdaki hedefi yeni ve ileri güvenlik sistemlerini sürekli takip ederek, en etkili güvenlik çözümlerini uygulamaktır.

TSKB'nin bilgi güvenliği alanındaki politika ve standartları, Banka'nın kurumsal stratejisi doğrultusunda ulusal ve uluslararası mevzuat, standart ve iyi uygulamalara uygun şekilde belirleniyor.

2021 yılında bilgi güvenliği yönetim sisteminin yeterliliğinin uzman bir kurum tarafından değerlendirilmesi ve belgelendirilmesi hedefi kapsamında TSKB ilgili süreci tamamlayarak ISO 27001 sertifikası aldı. 2024 yılında bilgi güvenliği yönetim sistemi faaliyetleri periyodik ISO 27001 denetimi kapsamında gözden geçirildi ve denetim bulguları etkin bir şekilde uygulamaya alındı.

Güvenlik risklerinin tespitine ilişkin olarak, TSKB bilgi güvenliği ekiplerince düzenli güvenlik açıklık taraması, bağımsız denetim firmaları tarafından yıllık sızma testleri, siber tatbikat, ödeme sistemleri uyum denetimleri, siber tatbikat, masa başı tatbikat ve BDDK mevzuatı kapsamında bilgi sistemleri süreç denetimleri yapılıyor.

Güvenliğin sağlanmasında teknik önlemler kadar insan faktörü de büyük rol oynuyor. Belirlenen bilgi güvenliği politika ve standartları ile güvenlik kültürünün tüm kuruma yayılması ve güvenlik sorumluluğunun tüm çalışanlar tarafından paylaşılması amaçlanır. Bu kapsamda çalışanlara eğitimler verilmekte, farkındalık kampanyaları yürütülür. Temiz masa kontrolleri yapılarak ve oltalama saldırı simülasyonları gerçekleştirilir.

Banka, tedarikçilerinden de bilgi güvenliğinde uyum ve farkındalık konusunda özenli bir yaklaşım talep eder. Tedarikçilerin risk değerlendirmeleri yapılmakta, performansları düzenli olarak takip edilmektedir. Yapılan tedarikçi anlaşmalarında bilgi güvenliği maddelerine yer verilirken, TSKB'nin ağına erişimi olan tedarikçilerin bilgi güvenliği farkındalığı eğitimlerini tamamlamaları şart koşulur.

2024 yılı bilgi güvenliği çalışmalarından satır başları

- Siber olaylara müdahale anında hazırlıklı olmak ve alınan güvenlik izleme hizmetinin yeterliliğini test etmek amacı ile 1 adet dış firma ile 2 adet banka içerisinde Bilgi Güvenliği ve Kalite Müdürlüğü tarafından siber tatbikat çalışmaları yapıldı. Sonuçları üzerine tespit edilen düzeltme ihtiyaçları için Bilgi Güvenliği ve Kalite Müdürlüğü ile Sistem Destek ve İşletim Müdürlüğü birlikte çalışmalar yaparak, gerekli aksiyonlar alındı. Alınan aksiyonların doğruluğu test edildi.
- Güvenlik açıklarını istismar edilmeden önce tespit etmek ve düzeltmek amacı ile gerçekleştirilen iç sızma testlerinin yanı sıra zafiyet tarama faaliyetlerinde kapsam geliştirmesi ile teknik altyapı iyileştirmeleri gerçekleştirildi.
- SWIFT altyapısı ve ilgili süreçlerin SWIFT Müşteri Güvenlik Programı'na uyumluluk durumunun belirlenmesi amacıyla danışman firma tarafından gerçekleştirilen denetim çalışmaları sonucunda, TSKB altyapı ve sistemlerinin beklenen standartlara uyumluluğu doğrulandı.
- Bilgi Teknolojileri Birimleri tarafından sunulan hizmetlere ilişkin çalışanların memnuniyet seviyelerini ölçmek adına anket çalışmaları gerçekleştirildi, sonuçların takibi yapıldı.
- TSKB'nin hedefi 2025 yılında güvenlik altyapısını güçlendirilmek, kontrol ve izleme süreçlerinin otomasyon ve verimlilik seviyelerini daha da artırmaktır.
- Güvenlik altyapısının geliştirilmesine yönelik yeni ürün teminlerinin yanı sıra, mevcut altyapıdaki sıkılaştırma ve optimizasyon çalışmaları ile genel olgunluk seviyesinin daha da ileri götürülmesi, periyodik kontrol süreçlerinde otomasyon altyapısının güçlendirilerek, bu süreçlerde etkinliğin ve verimliliğin artırılması amaçlanıyor.

Robotik teknolojiler, veri analitiği ve otomasyon unsurlarının entegrasyonu, Bankamız iş süreçlerini daha verimli hale getirecek ve piyasa konumumuza katkı sunacaktır. Bu gelişmeler, dijital dönüşüm yolculuğumuzu da hızlandırarak, bizi daha çevik yapılanmaya kavuşturacaktır.

DİJİTALLEŞME VE İNOVASYON

TSKB, bilgi teknolojileri ve dijitalleşme alanındaki yenilikçi yaklaşımları ile süreçlerini daha verimli hale getiriyor, müşterilerine etkin çözümler sunuyor. Dijital dönüşüm projeleri stratejik bir öncelik olarak ele alınıyor; teknoloji, operasyonların her aşamasına entegre edilerek değer üretiliyor.

İş süreçleri sadeleştirilerek ve yeni gelişen teknolojilerle otomasyon sağlanarak verimliliğin artmasına katkı sağlanıyor. Hayata geçirilen projelerle süreç iyileştirme ve otomasyon hedeflerine yönelik önemli adımlar atılıyor.

Yapay zeka destekli veri analitiği konusu TSKB'nin gündeminde yer alıyor. Veri analitiği alanında sürdürülen çalışmalar ile karar alma mekanizmaları güçlendiriliyor. Veriye dayalı iş modeli geliştirerek, hızlı veri erişimine olanak sağlanıyor. Banka çalışanları yetkinliklerini geliştiren eğitimler sonrasında iş zekası araçlarını kullanarak kendi raporlama çözümlerini üretebiliyor.

Sermaye Öğeleri

FİKRİ VE ÜRETİLMİŞ SERMAYE

TSKB, ana bankacılık faaliyet süreçlerinde dijitalleşme olgunluğunun artırılmasının yanı sıra yalın bir deneyim ve bütünleşik erişim sağlayan çözümleri sunmaya devam edecek. 2024 yılında halka arz aracılık işlemleri uygulanmasında hayata geçirilen yeni düzenlemeler ile çok hızlı ve başarılı üç büyük halka arz gerçekleştirildi.

İş Süreçleri Yönetimi (BPM), Robotik Süreç Otomasyonu (RPA), OCR ve makine öğrenmesi gibi teknolojiler kullanılarak süreçlerin otomasyon seviyeleri artırılıyor. Üretim ortamına alınan 100'ün üzerinde RPA ile, ilave istihdam kazancı ve çalışanların farklı alanlarda daha yüksek katma değer yaratabilmesi sağlanıyor. Akıllı Belge İşleme (IDP) teknolojileri ile belgelerin işlenmesi ve RPA süreçlerinin daha fazla genişletilmesi hedefleniyor.

TSKB'nin hedefi yapay zekayı iş süreçlerine entegre ederek, müşteri ve kullanıcı deneyimlerini iyileştirmek, verimlilik sağlamaktır. Bu doğrultuda Banka'da yapay zekâ ve makine öğrenmesi alanlarındaki çalışmalara devam ediliyor. Bu bağlamda yapay zekanın sorumlu kullanımına yönelik yürütülen çalışmalar da önem taşıyor.

Bilgi güvenliği konusunda gerçekleştirilen yatırımlar ile TSKB'nin siber tehditlere karşı dayanıklılığı artırılıyor. Sistemlere yeni nesil güvenlik çözümleri entegre ediliyor, çalışanlar için bilgi güvenliği farkındalık eğitimleri düzenleniyor.

Danışmanlık hizmetleri, Bankamızda 75 yıllık bir çizgide inşa ettiğimiz bilgi birikimi, disiplin ve iş yapış tarzının somutlaşmış ve değer önerisi güçlü çıktılarıdır.

Uygun teknoloji kullanımı, güçlü teknolojik alt yapı, yetkin insan kaynağı ve yeni nesil çalışma modellerinin sağladığı avantajlarla projeler başarıyla gerçekleştiriliyor. Yeni nesil teknolojilere uyum, teknoloji-insan iş birliğinin sağlanması, daha fazla genç iş gücüne beceri kazandırılması ve yeteneklerin geliştirilmesi için dijital yetkinlik eğitim programları düzenleniyor.

İŞ SÜREKLİLİĞİ YÖNETİMİ

İş sürekliliği yönetimi (İSY) kapsamında, olası bölgesel felaketlerin etkilerinin en aza indirilmesi ve coğrafi yedeğin sağlanması amacıyla TSKB Ankara Kalkınma Üssü'ndeki çalışanlara özel eğitim ve farkındalık çalışmaları sunuldu. Mevzuata uyum, eğitim ve farkındalık odaklı çalışmalar, kriz yönetimi, acil durum testleri ve üretim ortamının acil durum merkezinden çalışması ile ilgili faaliyetler gerçekleştirildi. İSY ekiplerine özel, simülasyon ve acil durum teknolojisi çalışmaları düzenlendi.

TSKB DANIŞMANLIK HİZMETLERİ

TSKB, finansal ve teknik danışmanlık alanında finansal planlama ve strateji, fizibilite, yapılandırma, değerleme, finansman danışmanlığı, sektörel analiz, teknik durum değerlendirme, endüstriyel dönüşüm, enerji/kaynak verimliliği ve proje bazlı teşvik raporlama konularında müşterilerine değer üretiyor, Banka ekonomik araştırmalar kapsamında makroekonomi, ihracat stratejisi ve sürdürülebilir kalkınma analitiği danışmanlığı hizmetleri sağlıyor.

Danışman banka anlayışıyla şekillendirilen hizmetlerin bir bölümü, iştirak şirketleri TSKB Gayrimenkul Değerleme ve Escarus ile kurulmuş bulunan sinerjik iş birlikleri kanalıyla sunuluyor.

Gayrimenkul alanında sunulan vizyoner danışmanlık hizmetleriyle, yerli ve yabancı yatırımcılara yön veriliyor. Sürdürülebilirlik alanında ise dünyada kabul görmüş yaklaşımların Türk iş dünyasına entegrasyonu sürecinde yapılandırılmış ve özellikli çözümler tasarlanıyor.

2024 yılında, başta enerji sektörü olmak üzere demir-çelik, metal-makine, kimya gibi sektörlere ve farklı faaliyet kolları olan holding şirketlerine sağlanan danışmanlık hizmetleri öne çıktı. Sunulan danışmanlık faaliyetleri ile SKA 7 (Erişilebilir ve Temiz Enerji), SKA 8 (İnsana Yakışır İş ve Ekonomik Büyüme), SKA 9 (Sanayi, Yenilikçilik ve Altyapı), SKA 12 (Sorumlu Üretim ve Tüketim) ve SKA 13 (İklim Eylemi) Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'na temas edildi.

Danışmanlık hizmetleri gelirlerinin de dahil olduğu net ücret ve komisyon gelirleri aynı dönemde enflasyonun üzerinde bir artışa ulaştı.

TSKB sahip olduğu çok boyutlu hizmet sunma gücüyle, önümüzdeki dönemde de danışmanlık hizmetlerini geliştirmeye, müşterilere deneyim ve bilgi birikimini paylaşmaya devam ederken, sürdürülebilir ve güçlü kalkınmaya desteğini çeşitlendirerek sürdürecektir.

TSKB EKONOMİK ARAŞTIRMALAR

TSKB'nin temel çalışma konularında bir çatı marka olan TSKB Ekonomik Araştırmalar, "Makroekonomi ve Piyasalar", "Kalkınma" ve "Enerji ve Kaynak" araştırmaları olmak üzere 3 başlıkta faaliyetlerini sürdürüyor.

TSKB Ekonomik Araştırmalar yayınları, Banka'nın kredi, pazarlama, hazine, danışmanlık ve temsil faaliyetlerine destek sağlarken, dış paydaşlara bilgi paylaşımı düzleminde de değerli bir araç olma görevini üstleniyor. TSKB Ekonomik Araştırmalar faaliyetleri ile dış paydaşlarının kurumsal dönüşümlerine destek vererek rekabet güçlerini artırmalarına katkıda bulunuyor, bu yolla kârlılık ve prestijlerine etki ediyor.

Bu kapsamda 2024 yılında 423 yayına imza atılırken, periyodik ürünler arasında;

- Gündemdeki makroekonomi ve kalkınma alanında günlük haber akışına ilişkin değerlendirmelerin paylaşıldığı TSKB Gündem,
- Bir önceki hafta yaşanan ekonomik ve ekonomi dışı gelişmeler ile yeni haftanın kısa analizini içeren TSKB Haftalık Gündem,
- Makroekonomik verilere ilişkin inceleme ve değerlendirmeleri içeren Makro Görüş,
- Ekosistem krizine dair gündemin nabzını tutan ve çeyreklik frekansta yayımlanan Ekosisteme Dair,
- Aylık frekansta enerji sektöründeki gelişmelerin Türkçe ve İngilizce olarak ele alındığı Enerji Bülteni,
- Makroekonomi ve kalkınma odaklı referans rapor niteliğinde çalışmaların sunulduğu TSKB Bakış,
- Kalkınma, ticaret, makroekonomi ve iklim krizi eksenindeki konuların işlendiği Nitekim yer alıyor.

Dönem içerisinde;

- Türkiye'nin deprem tablosu ışığında, odağına afetlerin etkileri ve toplumsal cinsiyet eşitsizliği arasındaki çift yönlü ilişkiyi alan "Derindeki Fay Hattı: Toplumsal Cinsiyet Eşitsizliği" isimli bir çalışma yayımlandı.
- Yaşanan deprem felaketi sonrasında TSKB Ekonomik Araştırmalar afet bilinci ve afete hazırlık seviyesini artırmak için ortaya koyduğu 3 yıllık taahhüt kapsamında "Virgül: Deprem Yılı Tek Bir Yıl Değildir" isimli çalışma ile deprem bölgesinin ekonomik durumunu ortaya koydu, yeniden yapılanma için önerilerini paylaştı.

TSKB'nin temel çalışma konularında bir çatı marka olan TSKB Ekonomik Araştırmalar, "Makroekonomi ve Piyasalar", "Kalkınma" ve "Enerji ve Kaynak" araştırmaları olmak üzere 3 başlıkta faaliyetlerini sürdürüyor.

- "Toparlanmanın Ötesinde: Afet Dayanıklılığı" isimli çalışmada afet dayanıklılığına ve onun sürdürülebilir kalkınma sürecine katkılarına değinildi.
- "Karbondan Krediye: Onarıcı Tarım ve Karbon Kredileri" raporu ile ekosistemler ve insanlar için büyük öneme sahip toprağı, toprağın korunabilmesi için onarıcı tarımı ve onarıcı tarım yoluyla elde edilebilecek karbon kredileri ele alındı. Onarıcı tarım uygulamalarının hayata geçirilmesi için Türkiye'de deprem bölgesinin önceliklendirilmesi önerildi, bu sayede bölgenin toparlanması ve yeniden yapılanması süreçlerine yapılabilecek katkılar tartışıldı.
- Makro-kalkınma gözlüğümüzle, COP öncesi ve sonrası ile değerlendiren "Görüntü Var Ses Yok: COP 29'dan Kalanlar" adlı rapor iç ve dış paydaşlara iletildi.
- Nitekim isimli raporun, ekosistem kriziyle hayatımıza giren Doğa Pozitif çerçevenin öneminin makro-finansal istikrar ekseninde anlatıldığı "Yükte Hafif Pahada Ağır 'Doğa Pozitif' Çerçeveye Ekonomik Bakış" isimli sayısı iç ve dış paydaşlara sunuldu.

Sermaye Öğeleri

FİKRİ VE ÜRETİLMİŞ SERMAYE

TSKB EÇG 16 kişilik ekibi ile her yıl Türkçe ve İngilizce olarak yayımladığı raporlarla enerji sektörünün nabzını tutuyor. Ayrıca enerji sektöründeki özel temalar da incelenip kaleme alınıyor.

ENERJİ ÇALIŞMA GRUBU

2018 yılında kurulan TSKB Enerji Çalışma Grubu (TSKB EÇG) ile Banka'nın 3 farklı disiplininin katkılarıyla enerji sektöründe oluşturulan tecrübe ve bilgi birikiminin iç ve dış paydaşlara aktarılması hedefleniyor.

TSKB EÇG 16 kişilik ekibi ile her yıl Türkçe ve İngilizce olarak yayımladığı raporlarla enerji sektörünün nabzını tutuyor. Ayrıca enerji sektöründeki özel temalar da incelenip kaleme alınıyor.

2024 yılında yayımlanan "Deniz-üstü Rüzg r Enerjisi Santrali Bilgilendirme Notu", "Isı Pompası Bilgilendirme Notu" ve "Pompaj Depolamalı HES Bilgilendirme Notu" başlıklı raporlar ile Türkiye enerji sektöründe önümüzdeki yıllarda ön plana çıkabilecek teknolojiler bütüncül bir perspektifle paydaşlara aktarılmıştır. 2025 yılında da çalışmalara devam edilecektir.

TSKB BLOG

75 yıla uzanan derin bilgi birikimimiz ve tecrübemizle şekillenen TSKB Blog'da, Bankamız uzmanlarının gözünden makroekonomi ve kalkınma gündemi ile sürdürülebilirlik ve kapsayıcılık eksenindeki bilgi birikimi ve deneyimlerimizi, iş dünyası ve geleceğin yöneticileri başta olmak üzere, geniş bir paydaş grubunun dikkatine sunuyoruz.

TSKB Blog'da ekonomi ve finans gündeminin yanı sıra; iklim değişikliği, su verimliliği, gıda güvenliği, dijital dönüşüm, endüstri 4.0, düşük karbonlu ekonomi, yeşil dönüşüm, sosyal kalkınma ve yapay zeka gibi uluslararası trendler çerçevesinde kaleme aldığımız yazılara da yer veriyoruz. Böylece kalkınma gündeminin nabzını tutarken, aynı zamanda sanayinin farklı sektörlerinde yaşanan dönüşüme de ışık tutuyoruz.

TSKB Blog içeriklerini kurumsal sosyal medya hesaplarımızdan da paylaşarak daha fazla kişiye ulaşmasını sağlıyoruz. 2024 yılında TSKB Blog'da farklı içeriklerde 22 yeni blog yazısı paylaştık.

TSKB KÜTÜPHANESİ

1971 yılında faaliyete geçen TSKB Kütüphanesi, ulusal ve uluslararası süreli ve süresiz yayınlardan oluşan geniş bir literatürü Banka çalışanları, üniversite öğrencileri, akademisyenler ve araştırmacıların hizmetine sunuyor. Elektronik kaynaklarla toplamda 30 bin kitap, 100'den fazla süreli yayın ve elektronik veri tabanıyla kapsamlı bir ihtisas kütüphanesi olan TSKB Kütüphanesi'nde kadın araştırmalarından sürdürülebilirliğe, İstanbul kitaplarından çocuk eserlerine kadar geniş bir perspektifle oluşturulmuş pek çok koleksiyon bulunuyor. Kütüphanede ayrıca, edebiyat, politika, tarih, kişisel ve mesleki gelişim koleksiyonları da yer alıyor.

Uzun yıllardır Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA) odağında kalıcı değer üreten Banka, TSKB Kütüphanesi'nde oluşturduğu çevresel, sosyal ve yönetişim (ÇSY) alanlarında derinlemesine bilgiler sunan Sürdürülebilirlik Koleksiyonu ile bu alandaki bilgi eksikliklerinin giderilmesini, var olan farkındalığın yükseltilmesini ve sürdürülebilir bir bilgi havuzu sunmayı amaçlıyor. Bu koleksiyon, araştırmacılara ve karar vericilere sürdürülebilirlik odaklı çözümler geliştirme konusunda rehberlik ediyor.

Kadın Araştırmaları Koleksiyonu ise toplumsal cinsiyet eşitliği ve kadınların ekonomik ve sosyal hayattaki rolüne dair kapsamlı kaynaklar sunarak, eşit bir toplum yapısının inşasına bilginin yaygınlaştırılması yoluyla katkıda bulunuyor. Bu koleksiyon, kadınların iş gücüne katılımı, liderlikte çeşitlilik ve cinsiyet eşitliği gibi konularda akademik ve pratik bilgilere erişim sağlıyor.

TSKB, kütüphanecilikteki 50 yılı aşkın uzmanlığıyla odak alanları doğrultusunda mevcut koleksiyonlarını zenginleştirerek yeni koleksiyonlar yaratmak için çalışmalarını sürdürüyor.

TSKB Kütüphanesi Koleksiyonları

- İhtisas Koleksiyonu (Ekonomi, Finans, Bankacılık)
- Sürdürülebilirlik Koleksiyonu
- Kadın Araştırmaları Koleksiyonu
- Edebiyat, Tarih, Politika Koleksiyonu
- Hukuk Koleksiyonu
- İstanbul Koleksiyonu
- Mesleki ve Kişisel Gelişim Koleksiyonu
- Çocuk Kitaplığı

TSKB GAYRİMENKUL DEĞERLEME

SPK ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş TSKB Gayrimenkul Değerleme, 2002 yılında bu yana, arsalardan iş merkezlerine, fabrikalardan alışveriş merkezlerine, otellerden lojistik tesislerine, akaryakıt istasyonlarından enerji santrallerine kadar geniş bir alanda değer tespit hizmetleri veriyor.

Uluslararası hizmet güvencesi sunan RICS lisansını da alarak üç lisansla hizmet veren TSKB Gayrimenkul Değerleme, ISO 9001:2008 Kalite Belgesi'ni almaya hak kazanan Türkiye'deki ilk gayrimenkul değerleme şirketi olmasının yanı sıra, ISO 9001:2015 Kalite Yönetimi Sistemi Belgesi'ne de sahiptir.

MRICS, Appraisal Institute, LEED Green Associate gibi lisans çeşitliliğine sahip çalışan kadrosu ile faaliyetlerini sürdüren TSKB Gayrimenkul Değerleme; T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı tarafından geliştirilen YES-TR sertifikalandırması konusunda lisansa sahip iki çalışanı ile, ulusal yeşil bina yatırımları alanında danışmanlık hizmetlerini başlatmayı hedefliyor.

2024 yılında;

- Teminat amaçlı ve özel amaçlı değerleme raporlarının yanı sıra; kentsel dönüşüm amaçlı şerefiyelendirme ve dağılım çalışmaları, enerji santrali değerlemeleri, liman değerlemeleri ve pazar araştırması gibi kapsamlı ve nitelikli çalışmalar hayata geçirdi.
- 16 adet halka arza yönelik değerleme çalışmasında ve yaklaşık 80 adet en iyi ve en verimli kullanım analizi ile proje değerlemesinde hizmet verdi. Ayrıca yurtdışında 9 farklı ülkede değerleme çalışması gerçekleştirdi.
- Gayrimenkul yatırımlarında görülen ana akımlardaki değişimleri yakından takip ederek, iş ortaklarının gayrimenkul ve makine yatırımlarını yönetmelerinde profesyonel destek vermeye, değerleme ve danışmanlık hizmetleri sunmaya devam etti.
- Sektörel etkinliklerde ve yazılı/görsel medyada aktif rol oynayarak bilgi birikimini ve uzmanlığını daha geniş kitlelere ulaştırmayı sürdürdü.
- Sektörel gelişmeler doğrultusunda, planlanandan bir yıl önce, 2025-2028 yılları arası stratejik planını güncelleyerek sektör sıralaması hedefini ilk üç olarak belirledi. Teknoloji entegrasyonunu ve kurumsal sürdürülebilirliği öncelikli hedefleri arasına aldı.
- Oldukça yüksek bir katılımla gerçekleştirilen bağlılık anketinde, şirket genel bağlılığının Türkiye'nin en iyi iş yerlerine yakın bir seviyede olduğu tespit edildi ve bir önceki yıla kıyasla kayda değer bir artış görüldü.

TSKB Gayrimenkul Değerleme, 2025 yılında büyüme ivmesini devam ettirerek değerleme sektöründeki ilk 3 firma arasındaki yerini korumayı hedefliyor. Bununla birlikte, Şirket, ülkemizdeki en nitelikli gayrimenkul değerleme işlerinin yapıldığı kurum olma ünvanını korumayı da amaçlıyor.

Öne Çıkan Üyelikler

- RICS: Türkiye'den üyeliği bulunan ilk şirketlerden biri
- USGBC: 2016 yılından beri Türkiye'den üyeliği bulunan tek değerleme şirketi
- LİDEBİR: SPK listesinde yer alan şirketler tarafından kurulmuş sektörel birlik üyeliği

Fırsat Eşitliği Sertifikaları

Gelişimini toplumsal cinsiyet eşitliğini destekleyen politikalar ile sosyal alanda da sürdüren TSKB Gayrimenkul Değerleme iki farklı Fırsat Eşitliği Sertifikası ile ödüllendirildi.

ESCARUS (TSKB SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK DANIŞMANLIĞI A.Ş.)

2011 yılında faaliyetlerine başlayan Escarus; stratejik sürdürülebilirliği esas alan projelerin yanında yatırım projeleri için çevresel ve sosyal değerlendirme ve izleme, enerji ve kaynak verimliliği, stratejik analiz, sektörel ve tematik analiz çalışmaları da yürütüyor. CDP raporları, TCFD raporları, sürdürülebilirlik raporları ve entegre raporlar hazırlanmasında etkin rol alan Escarus, toplumsal sorumluluk bilinciyle Cinsiyet Eşitliği Programı Sertifikasyonu (CEPS) ve sürdürülebilirlik odaklı eğitim gibi konularda çok sayıda referans projeyi de tamamlamış olmanın gururunu yaşıyor.

Yeşil ve sürdürülebilirlik alanındaki hizmetlerini yeni bir boyuta taşıyan Escarus, Ticaret Bakanlığı tarafından yürütülen "Responsible" programı kapsamında yetkilendirilen akredite danışmanlık firmaları arasında yer aldı. Bu program aracılığıyla reel sektörün Avrupa

Sermaye Öğeleri

FİKRİ VE ÜRETİLMİŞ SERMAYE

Yeşil Mutabakatı'na uyum sağlamasına destek olacak ve 2025 yılında üstleneceği ilave sorumluluklarla çizgisini koruyarak ilerlemeye devam edecek.

2019 yılında "ICMA Green Bond Principles" (GBP/ Yeşil Tahvil Prensipleri) Danışma Kurulu üyeliği ve çalışma gruplarına seçilen ve bu üyeliği 2021,2022 ve 2024 yıllarında tekrarlanan Escarus; yeşil, sosyal ve sürdürülebilir tahvil piyasaları hakkında daha geniş bir perspektif sunmak amacıyla faaliyet gösteren alanında öncü bir Türk şirketidir.

Ağırlıklı olarak özel sektör şirketleriyle projeler yürüten Escarus, kamu kurumları ve uluslararası kuruluşlara hizmet sunma perspektifi çerçevesinde de müşterilerini her geçen yıl çeşitlendiriyor ve farklı coğrafyalarda proje deneyimi kazanıyor. Türkiye pazarının yanı sıra; Afrika, Avrasya, Doğu Avrupa ve Ortadoğu coğrafyası da dâhil olmak üzere çeşitli ülkelerde (Azerbaycan, Kamerun, Katar, Kenya, Kongo, Kosova, Lübnan, Mısır, Senegal) yürüttüğü küresel projelerle marka değerini güçlendirmeye devam ediyor.

Escarus, sürdürülebilirliği çevre ve çevreyle birinci dereceden ilgili konuların çok ötesinde, toplumun bütününü ve ekonominin genelini etkileyen bir kavram olarak değerlendiriyor. Bu yaklaşımdan hareketle Şirket, sürdürülebilirliği, çevresel, sosyal ve yönetişim başlıkları altında çerçevesini çizdiği geniş bir evrende ele alıyor ve faaliyet alanlarını bu doğrultuda şekillendiriyor.

2024'TE ÖNE ÇIKAN PROJELER

Yurtdışı Menşeli Projeler

Kosova Elektrik Dağıtım Hizmetleri (KEDS): Sürdürülebilirlik Raporu Projesi, Kosova
Escarus, enerji dağıtım sektöründe sürdürülebilirlik performansını geliştirme ve şeffaflık sağlama hedefi doğrultusunda, Kosova genelinde enerji dağıtım hizmeti sunan Çalık ve Limak şirketlerinin ortaklığındaki KEDS için kapsamlı bir Sürdürülebilirlik Raporu hazırladı. KEDS'in faaliyetlerinin daha ölçülebilir ve kamuoyu tarafından erişilebilir hale getirilmesi amacıyla, uluslararası kabul görmüş Küresel Raporlama Girişimi (Global Reporting Initiative - GRI) Standartları temel alınarak çalışmalar yürütüldü. Bu sayede, sürdürülebilirlik verilerinin global standartlarla uyumlu ve karşılaştırılabilir bir şekilde sunulması sağlandı.

KEP Trust: Sürdürülebilirlik Stratejisi ve Kapasite Geliştirme Projesi, Kosova
Escarus, Kosova'da faaliyet gösteren mikro finans kuruluşu KEP Trust'ın sürdürülebilirlik yönetimini ve çevresel, sosyal ve yönetişim (ÇSY) uygulamalarını geliştirme hedefiyle kapsamlı bir proje gerçekleştirdi. Proje kapsamında KEP Trust'ın sürdürülebilirlik performansını artırmaya yönelik kapsamlı analizler gerçekleştirildi, pazar koşulları detaylı bir şekilde incelendi, öncelikli sürdürülebilirlik konuları belirlendi ve bu önceliklere uygun bir strateji ile yol haritası çalışıldı. KEP Trust'ın ilk sürdürülebilirlik raporu uluslararası standartlara uygun bir şekilde hazırlandı ve karbon ayak izi ölçümü için bir metodoloji geliştirildi. Bunun yanı sıra, KEP Trust çalışanlarının ÇSY ve sürdürülebilirlik konularında bilgi ve yetkinliklerini artırmak amacıyla Escarus tarafından Kosova'da pilot eğitimler gerçekleştirildi.

GIZ: Support to the EU's Bilateral Relations with Strategic Partners on Climate-Related Policies and Investment (SPIPA II): Promoting Sustainable Agriculture Practices in Türkiye
Escarus, Avrupa Birliği İklim Diyalogları (European Union Climate Dialogues - EUCDs) kapsamında tarım sektöründe sürdürülebilirlik, iklim direnci ve düşük karbon odaklı uygulamaların teşvikini hedefleyen "Türkiye'de Sürdürülebilir Tarım Uygulamalarının Teşvik Edilmesi Projesi"ni gerçekleştirdi. Paydaş katılımı, saha çalışmaları, çalıştaylar ve literatür incelemeleri sonucunda belirlenen uygulamalar Türkiye'nin tarım sektörüne uyarlanırken, bilgi aktarımı ve farkındalık artırma faaliyetleri doğrultusunda kamu kurumları, tarım kooperatifleri, sivil toplum kuruluşları (STK) ve akademik kurumlarla bir araya gelinerek iş birliği teşvik edildi. Ayrıca, farklı tarımsal uygulamalar sera gazı potansiyeli, uyum seviyeleri, yaşam boyu maliyetler, ülkedeki uygulama durumu ve paydaş katılımı gibi faktörler göz önünde bulundurularak değerlendirildi.

GIZ: Legislative and Technical Preparations for Grandfathering Studies based on the EU ETS
"Sera Gazı Emisyonlarının İzlenmesi, Raporlanması ve Doğrulanması Konusunda Kapasite Geliştirme Projesi" kapsamında, tarihsel emisyonlara göre tahsisat belirleme yöntemine (grandfathering) odaklanan "AB Emisyon Ticaret Sistemi'ne (ETS) Dayalı Grandfathering Çalışmaları İçin Mevzuatsal ve Teknik Hazırlıklar Projesi" yürütüldü. Proje ile ETS uygulaması için ulusal izleme, raporlama

ve doğrulama (İRD) sisteminin genişletilmesine yönelik yasal ve teknik hazırlıkları desteklemek amaçlandı. Ana yüklenicinin Ricardo olduğu projede Escarus alt yüklenici olarak görev aldı ve çalışmaların yerel koordinasyonu dahil olmak üzere tüm bileşenlere aktif olarak katkıda bulundu. İklim Değişikliği Başkanlığı (İDB) ile yakın temas halinde çalışılarak mevzuatsal ve teknik raporlar hazırlandı.

Sektör Birliklerine Yönelik Projeler

Türkiye Çimento Sanayicileri Birliği (TÜRKÇİMENTO): Sürdürülebilirlik Raporu Projesi

Escarus, Türkiye Çimento Sanayicileri Birliği (TÜRKÇİMENTO) için hazırladığı 2023 Sürdürülebilirlik Raporu ile sektörün sürdürülebilirlik hedeflerini ve başarılarını detaylı bir şekilde ortaya koydu. Sektördeki önemli gelişmelere ışık tutan bu rapor, TÜRKÇİMENTO üyesi tüm entegre tesislerin katılımıyla hazırlandı. Çalışmada, sektörün Sınırda Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) ve Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) gibi düzenlemelere uyum sağlama süreçlerine özel vurgu yapıldı. Ayrıca, çevresel etkilerin en aza indirilmesine yönelik atılan adımlar ve düşük karbon ekonomisine geçiş için gerçekleştirilen yatırımlar detaylandırıldı.

GIZ: Capacity Development for Establishing a Monitoring, Reporting and Verification (MRV) System for Greenhouse Gas Emissions in Türkiye: Capacity development measures for MoEUCC and relevant stakeholders about the establishment and implementation process of the EU Emissions Trading System (ETS)

"Sera Gazı Emisyonlarının İzlenmesi, Raporlanması ve Doğrulanması Konusunda Kapasite Geliştirme Projesi" kapsamında yürütülen bir diğer çalışma "ETS ile İlişkili Kapasite Geliştirme Tedbirlerinin Uygulanmasına Yönelik Rehber Oluşturulması" oldu. Projede, ETS kurulması ve uygulanması süreçleriyle doğrudan ilişkili İRD uygulamalarının ve ilgili diğer konularda kapasite geliştirme faaliyetlerinin etkili bir şekilde hayata geçirilmesi için gerekli adımlar belirlendi. Bu çerçevede, İDB personeline ETS süreçlerindeki bilgi ve yetkinliklerinin artırılmasına odaklanılarak ETS'nin uygulanması için bir yol haritası oluşturuldu ve gerekli eğitim ihtiyaçları belirlendi.

İhtiyaca Özel Raporlama

Escarus, ihtiyaç ve talebe yönelik hizmet sunma yetkinliği sayesinde farklı kurum ve kuruluşlar ile çeşitli raporlama projeleri yürüttü. TBB Yeşil Dönüşüm ve SKDM Değerlendirme Raporu: Türkiye bankacılık sektöründe yeşil dönüşümün desteklenmesi, SKDM sektörlerinin ve SKDM kaynaklı olası etkilerin analiz edilmesi ve Avrupa Yeşil Mutabakatı kapsamındaki düzenlemelerin incelenmesi amacıyla değerlendirme raporu hazırlandı.

Finans Sektörü Projeleri

Escarus, finans sektörüne aktif desteğini faaliyet alanlarını genişleterek sürdürdü ve bu kapsamda bankalar, katılım bankaları, yatırım ortaklıkları ve reasürans şirketleriyle çeşitli projeler gerçekleştirdi.

2025'TE ESCARUS

2025 hedefleri çerçevesinde Escarus;

- Yurt içi ve dışında, kamu ve özel sektör kurumlarının ihtiyaçlarına cevap verebilen, özellikle yabancı fonları kullanan kurumların bu fonlardan maksimum değer yaratması için bilgi birikimini paylaşan, hizmet ihracını artıran ve küresel duruşa sahip yerli danışmanlık yapısını muhafaza etmeyi,
- Türkiye ve yakın coğrafyada, iklim değişikliği ve iklim risklerinin yönetimi konusunda kapasite gelişiminin güçlendirilmesi alanında kanaat önderi danışmanlık yapısı rolünü güçlendirmeyi,
- Sürdürülebilirlik eksenli teknik, çevresel, sosyal ve yönetsel danışmanlık hizmetlerini daha geniş kesimlere ulaştırmayı, tüm teknik ve finansal çözümlerinde sürdürülebilirliğin merkezde olduğu bir anlayışla faaliyetlerini sürdürmeyi, proje sayısını ve etki alanını genişletmeyi amaçlıyor.

KURUMSAL YÖNETİM VE RİSK YÖNETİMİ

181 Yönetim Kurulu
185 Üst Yönetim
188 Direktörler
189 Kurumsal Yönetim Uyum Raporu
193 Kâr Dağıtımı Hakkında Teklif
194 Özet Yönetim Kurulu Raporu
195 Şirket Faaliyetlerine İlişkin Diğer Önemli Hususlar
196 Risk Yönetimi Politikaları
198 Denetim Komitesi
199 Denetim Komitesi Raporu
202 Danışma Komitesi

Yönetim Kurulu



Hakan Aran
Yönetim Kurulu Başkanı
1968 yılında Antakya'da doğan Hakan Aran, Orta Doğu Teknik Üniversitesi (ODTÜ) Mühendislik Fakültesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuştur. Sayın Aran, Başkent Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde İşletme yüksek lisans programını tamamlamış olup halen İstanbul Ticaret Üniversitesi'nde bankacılık doktorası yapmaktadır.

1990 yılında İş Bankası'nda Yazılım Uzmanı olarak göreve başlayan Sayın Aran, 2005 yılında Yazılım Geliştirme Bölüm Müdürü olarak atanmış, 2008 yılında Genel Müdür Yardımcılığına yükseltilmiş ve operasyonlardan, dijital bankacılıktan ve teknolojiden sorumlu olarak Bankanın önemli dönüşüm programlarında görev almıştır. 1 Nisan 2021 tarihinde Türkiye İş Bankası'nın 17. Genel Müdürü olarak atanmıştır. Sayın Aran Ağustos 2024'ten itibaren TSKB Yönetim Kurulu Başkanı görevini yerine getirmektedir.



Ece Börü
Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi | Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
1966 İstanbul doğumlu olan Ece Börü, 1988 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuştur. Çalışma hayatına 1989 yılında TSKB bünyesinde Mali Kontrol Uzman Yardımcısı olarak başlamıştır. 2000 yılında Mali Kontrol Müdürlüğü, 2006 yılında ise Teftiş Kurulu Başkanlığı görevlerine atanmıştır. 2013-2020 yılları arasında Genel Müdür Yardımcılığı görevini yerine getiren Sayın Börü, Ağustos 2020 - Nisan 2022 tarihleri arasında TSKB Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini üstlenmiştir. Sayın Börü 7 Nisan 2022 tarihinde Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği'ne seçilmiştir.



Murat Bilgiç
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Kredi Revizyon Komitesi Üyesi | Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi | Risk Komitesi Üyesi
1968 yılında Ankara'da doğan Murat Bilgiç, 1990 yılında ODTÜ İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun olduktan sonra, The University of Birmingham'da Para-Bankacılık-Finans konusunda yüksek lisans yaptı. Manchester Business School'da Yöneticilik, Harvard Business School'da İleri Düzey Yöneticilik Programlarını tamamlamış olan Murat Bilgiç, kariyerine 1990 yılında İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başladı. 1999 yılında Kurumsal Krediler Tahsis Bölümünde Müdür Yardımcılığı'na; 2002 yılında aynı bölümde Bölge Müdürlüğü'ne, 2008 yılında Bölüm Müdürlüğü'ne atanan Bilgiç, 25 Mart 2016 tarihinde İş Bankası Genel Müdür Yardımcılığı görevine getirildi. Sayın Bilgiç, 7 Nisan 2022 tarihi itibarıyla TSKB Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapıyor.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	Kredi Revizyon Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	
Sürdürebilirlik Komitesi Üyesi	Ücret Komitesi Üyesi	Risk Komitesi Üyesi	B İlgili Komite Başkanı

Yönetim Kurulu



B

Banu Altun
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Kredi Revizyon Komitesi Başkanı | Denetim Komitesi Üyesi | Risk Komitesi Üyesi

1972 doğumlu olan Banu Altun, Marmara Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü mezunudur. 1994 yılında Türkiye İş Bankası A.Ş.'de çalışma hayatına başlayan Banu Altun, Banka'nın Kurumsal Krediler bölümünde yönetici olarak görev yapmış; 2010 yılında İş Leasing'e Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. 2018-2020 yılları arasında İş Bankası'nda Maslak Ticari Şube Müdürlüğü,2020-2024 arasında Kurumsal Krediler Tahsis Bölüm Müdürlüğü görevini yerine getiren Sayın Altun 2024 yılında Merkez Kurumsal Şube Müdürlüğü görevini devralmıştır. Sayın Altun 28 Mart 2024 tarihinde TSKB Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.



Murat Doğan
Yönetim Kurulu Üyesi
Ücretlendirme Komitesi Üyesi | Kredi Revizyon Komitesi Üyesi

1977 Samsun doğumlu Sayın Doğan, İstanbul Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden 2000 yılında mezun olmuştur. Mezuniyetinin ardından, çalışma hayatına T. İş Bankası A.Ş. İştirakler Bölümü bünyesinde uzman yardımcısı olarak başlamıştır. 2022 yılında İştirakler Bölümü Bölüm Müdürlüğü görevine getirilen Sayın Doğan, 7 Ocak 2022 tarihinde TSKB Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.



Dr. Ş. Nuray Duran
Yönetim Kurulu Üyesi
Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi

Ş. Nuray Duran, 1998 yılında Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi bölümünden mezun olmuştur. Ekonomi bilim dalında Boğaziçi ve Minnesota Üniversite'lerinden yüksek lisans, Minnesota Üniversitesi'nden doktora derecesine sahiptir. Kariyerine 2001 yılında akademide başlayan Sayın Duran; Amerika Birleşik Devletleri'nde Minnesota, Miami ve Güney Kaliforniya üniversitelerinde akademisyen olarak görev yapmış, Dünya Bankası'nda Global Makroekonomik Araştırmalar Ekibi'nde danışman olarak yer almıştır. 2015 yılında Özyeğin Üniversitesi'nde göreve başlayan Sayın Duran akademisyen ve yönetici olarak görev yapmış; 2021-2023 yıllarında da Iowa ve Rice Üniversite'lerinde misafir akademisyen olarak görev almıştır. Dr. Duran 28 Mart 2024 tarihinde TSKB Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	Kredi Revizyon Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	
Sürdürebilirlik Komitesi Üyesi	Ücret Komitesi Üyesi	Risk Komitesi Üyesi	B İlgili Komite Başkanı

Yönetim Kurulu



İzlem Erdem
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Başkanı | Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı | Ücretlendirme Komitesi Başkanı | Risk Komitesi Başkanı | Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi

1968 yılında İstanbul'da doğan İzlem Erdem, 1990 yılında Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İngilizce İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur. 2016 yılında Harvard Business School'da İleri Düzey Yöneticilik Programı'na katılmıştır. 1990'da Türkiye İş Bankası A.Ş. İktisadi Araştırmalar Bölümü'nde İktisat Uzman Yardımcısı olarak göreve başlayan Sayın Erdem, 1998'de aynı Bölümde Müdür Yardımcısı olmuştur. 2000'den itibaren görevini Sermaye Piyasaları Bölümü'nde sürdüren İzlem Erdem, 2004'te aynı Bölümde Birim Müdürü, 2008'de İktisadi Araştırmalar Bölüm Müdürü olup, 2018 yılında Baş Ekonomist olarak görev almıştır. 2022'de Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır. Bankadaki görevinin yanı sıra İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı, Sürdürülebilir Kalkınma Derneği (SKD) Türkiye Yönetim Kurulu Üyesi, Entegre Raporlama Türkiye (ERTA) Yönetim Kurulu Üyesi ve Türkiye İş Bankası Yüzüncü Yıl Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır. Sayın Erdem 28 Mart 2024 tarihinde TSKB Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.



M. Sefa Pamuksuz
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

ODTÜ İşletme Bölümü'nden mezun olan Mehmet Sefa Pamuksuz, Boston College'dan Finans Yüksek Lisans derecesine sahiptir. M. Sefa Pamuksuz, KİT Genel Müdürlüğü de dâhil olmak üzere çeşitli kapasitelerde Türk Hazinesi'nde 25 yıllık tecrübeye sahip olup son olarak G20 Altyapı ve Yatırım Çalışma Grubu (IIWG) Koordinatörü ve G20/OECD Kurumsal Yatırımcılar ve Uzun Vadeli Yatırımlar Görev Gücü Başkanı olarak çalışmıştır. M. Sefa Pamuksuz, ayrıca Dünya Bankası Grubu'nda Türkiye İcra Direktör Vekili (YK Üyesi) olarak görev yapmıştır. Çeşitli kamu finansmanı yönetim projelerinde çalışan ve IMF FAD danışmanı olan Pamuksuz, Kıbrıs, Mozambik, Laos, Jamaika, Ürdün, Sırbistan ve Moldava hükümetlerine kamu mali yönetimi ve KİT'ler konusunda teknik yardım sağlamıştır. Mali Müşavir belgesi olan Mehmet Sefa Pamuksuz, halen Ankara merkezli bir danışmanlık ve düşünce kuruluşu olan Politika Analizi Laboratuvarı'nda (PAL A.Ş.) Kamu Maliyesi, Yerel Yönetim Finansmanı, Kurumsal Yönetişim ve KİT'ler konularında danışman olarak çalışmaktadır. Sayın Pamuksuz 29 Mart 2023 tarihinde TSKB Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.



Mithat Rende
Yönetim Kurulu Üyesi
Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi

1953'te Antakya'da doğan Mithat Rende, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun olmuş, ardından Dışişleri Bakanlığı bünyesinde Şam, Roma, Brüksel (NATO), Sofya, Viyana (AGİT) ve Londra Büyükelçiliklerinde çeşitli görevlerde bulunmuştur. Londra-RCDS'de Güvenlik ve Uluslararası İlişkiler lisansüstü programını tamamladıktan sonra İnsan Hakları Dairesi Başkanlığı görevini üstlenen Rende, 2005 yılında Enerji Çevre ve Su İşleri Genel Müdür Yardımcısı olmuştur. 2005-2008 yılları arasında Brüksel'deki Enerji Şartı Konferansı'nın Ticaret ve Transit Çalışma Grubu Başkanlığını yürüten Rende, 2007 yılında Katar Büyükelçisi olarak atanmıştır. 2010-2013 yıllarında Çok Taraflı Ekonomik İşler Genel Müdürlüğü görevine getirilen Rende aynı dönemde, İklim Değişikliği Baş Müzakerecisi ve Türkiye Nükleer Enerji Komisyonu Üyesi olarak görev yapmıştır. 2013 yılında OECD Daimi Temsilciliğine atanan Büyükelçi Rende 2014 yılında OECD İcra Komitesi Başkanlığına seçilmiştir. 2016 yılında emekli olan Sayın Rende 4 Nisan 2017 tarihinden itibaren TSKB Yönetim Kurulu Üyesidir.

Yönetim Kurulu



Abdi Serdar Üstünsalih
Yönetim Kurulu Üyesi
1963 yılında Trabzon'da doğan Abdi Serdar Üstünsalih, İşletme ve Fizik bölümlerinde lisans, Kamu Yönetimi ve Bilişim Sistemleri dallarında ise yüksek lisans derecesine sahiptir. T. Vakıflar Bankası T.A.O.'da Müdür, Başkan ve Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunan Üstünsalih, 27 Mayıs 2019 tarihinden bu yana VakıfBank Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi olarak görevine devam etmektedir. 25 Haziran 2019'da Türkiye Sınai ve Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Üstünsalih, Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevini de sürdürmektedir. Sayın Üstünsalih aynı zamanda birçok vakıf ve dernekte de görev almaktadır.



Dr. Cengiz Yavilioğlu
Yönetim Kurulu Üyesi
Ekonomist Dr.; İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümünü bitirdi. İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası Finans Anabilim Dalında yüksek lisans eğitimini, Cumhuriyet Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Uluslararası İktisat Anabilim Dalında doktora çalışmasını tamamladı. Cumhuriyet Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümünde Araştırma Görevlisi, Polis Akademisi Güvenlik Bilimleri Fakültesinde Misafir Öğretim Üyesi ve Rauf Denktaş Üniversitesinde Mütevelli Başkan Vekili olarak görev yaptı. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığında Finansman ve Fon Yönetimi Daire Başkanı olarak çalıştı. Ayrıca Karadeniz Bakır İşletmeleri AŞ, Türkiye Denizcilik İşletmeleri AŞ, TEDAŞ Meram Elektrik Dağıtım AŞ, TEDAŞ Çamlıbel Dağıtım AŞ, Ankara Doğal Elektrik Üretim ve Ticaret AŞ, TÜPRAŞ ve Türkiye Şeker Fabrikaları AŞ'de Yönetim Kurulu Üyeliği ve/veya Başkanlığı görevlerinde bulundu. 24. Dönem AK Parti Erzurum Milletvekili seçildi. AK Parti Ekonomi İşleri Başkan Yardımcılığı, TBMM Plan ve Bütçe Komisyonu Üyeliği, Darbeleri ve Muhtıraları Araştırma Komisyonu Üyeliği görevlerini yürüttü. 64. ve 65. Hükümetlerde Maliye Bakan Yardımcısı olarak görev aldı. 30 Ocak 2021 tarihinde Hazine ve Maliye Bakan Yardımcılığı görevine atandı. 25 Mart 2021 tarihi itibarıyla TSKB Yönetim Kurulu Üyeliğine seçildi.

Üst Yönetim



Murat Bilgiç
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
1968 yılında Ankara'da doğan Murat Bilgiç, 1990 yılında ODTÜ İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun olduktan sonra, The University of Birmingham'da Para-Bankacılık-Finans konusunda yüksek lisans yaptı. Manchester Business School'da Yöneticilik, Harvard Business School'da İleri Düzey Yöneticilik Programlarını tamamlamış olan Murat Bilgiç, kariyerine 1990 yılında İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başladı. 1999 yılında Kurumsal Krediler Tahsis Bölümünde Müdür Yardımcılığı'na; 2002 yılında aynı bölümde Bölge Müdürlüğü'ne, 2008 yılında Bölüm Müdürlüğü'ne atanan Bilgiç, 25 Mart 2016 tarihinde İş Bankası Genel Müdür Yardımcılığı görevine getirildi. Sayın Bilgiç, 7 Nisan 2022 tarihi itibarıyla TSKB Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapıyor.



Meral Murathan
Genel Müdür Yardımcısı ve Sürdürülebilirlik Lideri
1977 Erzurum doğumlu olan Sayın Murathan, üniversite öğrenimini Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi bölümünde tamamlamış, profesyonel kariyerine 1998 yılında TSKB Hazine Departmanı'nda başlamıştır. Bu alanda farklı roller ve ünvanlarda çalışan Sayın Murathan, 2012-2019 yılları arasında Finansal Kurumlar Müdürlüğü görevini üstlenmiştir. 1 Nisan 2019 itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Sayın Murathan, halihazırda Hazine, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları, Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri, Kalkınma Finansmanı Kurumları ve İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi Müdürlüklerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir. Sayın Meral Murathan aynı zamanda TSKB Sürdürülebilirlik Lideri olarak görev yapmaktadır.



Özlem Bağdatlı
Genel Müdür Yardımcısı
1974 Çanakkale doğumlu olan Özlem Bağdatlı, 1995 yılında Marmara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. 1998 yılında reel sektörde kariyerine başlamıştır. TSKB'deki kariyerine 2003 yılında Uzman Avukat olarak başlayan Sayın Bağdatlı, 2003-2021 yılları arasında Hukuk İşleri Müdürlüğünde çeşitli pozisyonlarda görevde bulunmuştur. 1 Mayıs 2022 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Sayın Bağdatlı, hali hazırda İnsan Kaynakları, Hukuk İşleri, Emekli ve Munzam Vakıfları ve Kurumsal İletişim Müdürlüklerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmekte olup, aynı zamanda Yönetim Kurulu Raportörlüğü görevini yürütmektedir.

Üst Yönetim



Hasan Hepkaya
Genel Müdür Yardımcısı

1981 Samsun doğumlu olan Hasan Hepkaya, üniversite öğrenimini Hacettepe Üniversitesi İşletme Bölümü'nde tamamlamış, çalışma hayatına 2003 yılında Garanti Leasing'de başlamıştır. 2005-2014 yılları arasında TSKB'de Kurumsal Pazarlama ve Proje Finansmanı Müdürlüklerinde çeşitli ünvanlarda görev alan Sayın Hepkaya, 2014-2018 yılları arasında sırasıyla Proje Finansmanı ve Kurumsal Pazarlama Departmanlarının Müdürlüğünü üstlenmiştir. 1 Nisan 2019 itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Sayın Hepkaya halihazırda Kurumsal Bankacılık Satış, Proje Finansmanı, Kurumsal Bankacılık Pazarlama ve Kredi Operasyonları Müdürlüklerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.



Poyraz Koğacıoğlu
Genel Müdür Yardımcısı

Lisans eğitimini Orta Doğu Teknik Üniversitesi (ODTÜ) Uzay ve Havacılık Mühendisliği bölümünde tamamlayan Koğacıoğlu, yüksek lisansını Koç Üniversitesi'nde işletme (MBA) alanında yaptı. Koğacıoğlu, buradaki eğitimi sırasında Bocconi Üniversitesi'nin öğrenci değişim programına dahil oldu. 2002-2004 döneminde Koç Üniversitesi'nde araştırma görevlisi olarak çalışan Koğacıoğlu, kariyerine 2005'te Oyak Yatırım Hisse Senedi Araştırma Analisti olarak devam etti. Koğacıoğlu, 2006'da 3 Seas Capital Partners Kıdemli Analist, 2007'de TAIB-PDF Kurumsal Finansman'da Uzman olarak görev aldı. Aynı yıl Ak Yatırım'da kurumsal finansman ekibinde kıdemli uzman olarak görev alan Koğacıoğlu, 2010'da ise kurumun müdür yardımcılığı görevini üstlendi. Koğacıoğlu, 2012'de Garanti Yatırım'da kurumsal finansman ekibine yönetici olarak geçiş yaparken, 2015'ten Şubat 2019'a kadar da aynı kurumda direktör olarak M&A ve IPO alanında çalıştı. Poyraz Koğacıoğlu Şubat 2019 tarihinde Şeker Gayrimenkul'de genel müdür yardımcısı olarak atanmıştır. 1 Mayıs 2022 itibarıyla Kurumsal Finansman Müdürlüğünden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Sayın Koğacıoğlu, halihazırda Sermaye Piyasaları, Şirket Birleşme ve Satın Alma, Kurumsal Finansman Müdürlüklerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.



Bilinç Tanağardı
Genel Müdür Yardımcısı

1973 Konya doğumlu olan Sayın Tanağardı, İstanbul Üniversitesi Bilgisayar Bilimleri Mühendisliğinden 1994 yılında mezun olmuş ve kariyerine Degere International firmasında başlamıştır. 1999 yılında Yazılım Mühendisi olarak görev aldığı Sınai Yatırım Bankası'nın ardından, iş hayatına 2002 yılında TSKB bünyesinde devam ederek Bilgi Teknolojileri bölümlerinin çeşitli kademelerinde görevler yapmıştır. 2015 yılında Sistem Destek ve İşletim Müdürü olarak terfi etmiştir. 1 Mayıs 2022 yılında Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Sayın Tanağardı, Uygulama Geliştirme, Kurumsal Mimari ve Süreç Yönetimi, Sistem Destek ve İşletim ve Satın Alma ve Mali İşler Yönetimi Müdürlüklerinden sorumlu olarak görevine devam etmektedir.

Üst Yönetim



S. Hüseyin Gürel
Genel Müdür Yardımcısı
1983 İstanbul doğumlu olan Seyit Hüseyin Gürel, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümü'nden 2007 yılında mezun olmuştur. Çalışma hayatına Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Mali Analiz Müdürlüğü'nde uzman yardımcısı olarak başlayan Sayın Gürel, 2007-2015 yılları arasında TSKB Mali Analiz Müdürlüğü'nde kariyerini sürdürmüş, 2015 yılında Kurumsal Pazarlama Müdürlüğü'ne geçmiştir. 2017-2019 yılları arasında TSKB Kurumsal Pazarlama Müdürlüğü'nde Grup Yöneticisi olarak çalışan Sayın Gürel, 2019 yılında Kurumsal Bankacılık Pazarlama Müdürü, 2020 yılında ise Danışmalık Hizmetleri ve Pazarlama Müdürü olarak görev almıştır. 1 Eylül 2023 itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Sayın Gürel, Danışmanlık Hizmetleri Satış, Finansal ve Teknik Danışmanlık, Kredi Tahsis, Kredi Yapılandırma ve Çözümleme ve Mühendislik müdürlüklerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.



Tolga Sert
Genel Müdür Yardımcısı
1973 yılında Malatya'da doğan Tolga Sert, Orta Doğu Teknik Üniversitesi (ODTÜ) Petrol Mühendisliği bölümünden 1995 yılında mezun oldu. Yüksek lisans eğitimini Yeditepe Üniversitesi İşletme bölümünde 2003 yılında tamamladı. Profesyonel kariyerine 1995 yılında başlayan Sert, 1998 yılında Yatırım Danışman Yardımcısı ünvanıyla TSKB (Türkiye Sınai Kalkınma Bankası) Hazine departmanında çalışmaya başladı. TSKB'de Risk Yönetimi, Mali Kontrol, Bahreyn Şubesi, Yatırımcı İlişkileri, Bütçe ve Planlama departmanlarında görev aldı. 2016 yılında TSKB Mali Kontrol Müdürü görevine getirilen Sert, 1 Mayıs 2022 tarihinde Direktör olarak atandı. Finansal Analiz, Kredi Portföy Yönetimi ve Analitiği, Bütçe ve Planlama ve Mali Kontrol Müdürlüklerinden sorumlu olarak görevini sürdüren Sayın Sert, 2 Mayıs 2024 itibarıyla Genel Müdür Yardımcılığı görevine atandı.



Ozan Uyar
Genel Müdür Yardımcısı
1974 yılında Eskişehir'de doğan Ozan Uyar, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. 1997 yılında Türkiye İş Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak çalışma hayatına başlayan, 2006 -2015 yılları arasında Ticari Krediler Tahsis Bölümü'nde Müdür Yardımcısı ve Birim Müdürü olarak görev yapan Ozan Uyar, 2015 yılında Krediler Portföy Yönetimi Müdürü, 2017 yılında Kurumsal Bankacılık Pazarlama ve Satış Müdürü, 2020 yılında Kurumsal Krediler Tahsis Müdürü, 2021 yılında Proje Finansmanı Müdürü ve 2024 yılında İstanbul Kurumsal Şube Müdürü görevlerine atanmıştır. Sn. Uyar, 2025 Ocak ayından bu yana TSKB'de Kredi Tahsis, Finansal Analiz ve Kredi Operasyon departmanlarından sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

Direktörler



Dr. Burcu Ünüvar
Direktör ve Başekonomist
Burcu Ünüvar kariyerine 2004 yılında yatırım bankacılığında başlamıştır. 2004-2013 arasında İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de yatırım bankacılığı perspektifinden makroekonomik araştırmalar üreten ve sonrasında akademik hayata geri dönen Ünüvar, Bilkent Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nde tam zamanlı Öğretim Görevlisi olarak çalışmıştır.

Burcu Ünüvar, Nisan 2017'de Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nda Başekonomist ve Ekonomik Araştırmalar Müdürü olarak görevine başlamıştır. Ağustos 2023 itibariyle terfien Direktör olan Burcu Ünüvar, Başekonomist olarak makro-piyasa, kalkınma ve ekosistem krizi eksenli çalışmalarını sürdürmekte ve içerik koordinasyonunu yürütmektedir. İşletme alanında lisans, Danimarka ve ABD'de tamamladığı eğitiminden Uygulamalı İktisat ve Finans çift anadalında yüksek lisans ve sonrasında Genel İktisat alanında Doktora derecelerine sahip olan Ünüvar'ın devam eden akademik çalışma alanları arasında para politikası, merkez bankası iletişimi ve yeşil merkez bankacılık yer almaktadır.



Melis Sökmen
Direktör
Marmara Üniversitesi İletişim Fakültesi'nden 2002 yılında mezun olan Sayın Sökmen, yüksek lisans eğitimini İstanbul Üniversitesi İletişim Fakültesi'nde tamamlamıştır. 2002 yılında, medya sektöründe kariyerine başlayan Sayın Sökmen, pazarlama alanında deneyim edindikten sonra 2008 yılında TSKB Kurumsal İletişim departmanında çalışmaya başlamıştır. Yıllar içinde iç transfer imkanıyla Yetenek Yönetimi alanına geçiş yaparak 1 Mart 2018'den itibaren TSKB İnsan Kaynakları Müdürlüğü görevini üstlenmiştir. 31 Ocak 2024 tarihinde Direktör olarak atanan Sayın Sökmen, hali hazırda İnsan Kaynakları Müdürlüğü ve Kurumsal İletişim Müdürlüğü'nün yönetimlerini sürdürmektedir.



Burç Boztunç
Direktör
Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden 2004 yılında mezun olan Sayın Boztunç, yüksek lisans eğitimini İstanbul Üniversitesi'nde finans alanında tamamlamıştır. 2005 yılında TSKB Hazine bölümünde Uzman Yardımcısı olarak kariyerine başlayan Sayın Boztunç, Hazine Bölümü içinde çeşitli birimlerde yönetici pozisyonlarında görev almıştır. 2017 yılından itibaren Hazine Müdürü olarak çalışmalarını sürdüren Sn. Boztunç, 31 Ocak 2024 tarihinde Hazine Müdürlüğü'nden sorumlu Direktör ünvanıyla atanmıştır. Sayın Boztunç Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları ve Hazine Müdürlüklerinden sorumlu olarak görevini sürdürmektedir.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

BÖLÜM I - KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ("TSKB" veya "Banka"), Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) mevzuatı çerçevesinde Bankalar için zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tabidir. Banka'nın Esas Sözleşmesi'nin 55. maddesine göre; zorunlu Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyulmaksızın yapılan işlemler ve alınan Yönetim Kurulu kararları Esas Sözleşme'ye aykırı sayılmaktadır. Banka, "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne İlişkin Yönetmelik" ve "Kurumsal Yönetim Tebliği" kapsamında zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uymaktadır.

Uygulanması zorunlu olmayan Kurumsal Yönetim İlkelerinin çoğuna uyum sağlamış olmakla birlikte, düzenlemeler doğrultusunda tam uyum kapsamında çalışmalar devam etmektedir. Henüz tam uyum sağlanamayan zorunlu olmayan ilkelere aşağıda yer verilmekte olup, bu kapsamda Banka'nın maruz kaldığı çıkar çatışması bulunmamaktadır.

- 1.5.2 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Banka'nın esas sözleşmesinde genel uygulamalara paralel olarak azınlığa düzenlemelerdeki genel hükümler çerçevesinde haklar sağlanmıştır. Yatırımcılardan da bu konuda herhangi bir talep gelmemiş olup, yakın zamanda bu konuda bir değişikliğe gidilmesi öngörülmemektedir.
- 4.6.1 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yönetim Kurulu performans değerlendirmesi yapılamamaktadır. Yönetim Kurulu'nun kompozisyonu, performansı ve etkinliğine ilişkin tüm çalışmalar Kurumsal Yönetim Komitesi çatısı altında yürütülmektedir.
- 4.6.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Yönetime verilen ücretler global ve yerel uygulamalar doğrultusunda toplu olarak kamuya açıklanmaktadır. Kişisel bilgilerin gizliliğini esas alan Bankamız piyasa uygulamalarını yakından takip etmektedir. Bu kapsamda, yaygın uygulamaya paralel hareket edilmesi öngörülmektedir.

Banka'nın Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Forumu'na (KYBF), Kamu Aydınlatma Platformu sayfasından (KAP) (https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2427-turkiye-sinai-kalkinma-bankasi-a-s) ulaşılabilir.

Kurumsal yönetimde öncü kuruluşlar arasında yer alan Banka, 2024 yılında kurumsal yönetim derecelendirme notu ile en yüksek nota sahip kuruluşlar arasındaki yerini korumaya devam etmiştir. 21 Ekim 2024 tarihinde Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından yapılan değerlendirme neticesinde, TSKB'nin kurumsal yönetim derecelendirme notu 10 üzerinden 9,66'dan 9,67'ye yükselmiştir. Dört ana başlık (Pay Sahipleri, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık, Menfaat Sahipleri, Yönetim Kurulu) altında yapılan değerlendirme sonuçları 10 üzerinden sırasıyla 9,51, 9,87, 9,89 ve 9,54 olarak açıklanmıştır.

TSKB'nin Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu

Ana Başlıklar	Ağırlık	Not
Pay Sahipleri	0,25	9,51
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	0,25	9,87
Menfaat Sahipleri	0,15	9,89
Yönetim Kurulu	0,35	9,54
Toplam		**9,67**

TSKB uzun sürdürülebilir bankacılık geçmişi ve çevresel, sosyal ve yönetişim (ÇSY) öncülükleri ve iyi uygulamaları ile; 2 Ekim 2020 tarihinde Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1)'inde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ çerçevesinde yayımlanan Sürdürülebilirlik İlkelerinin tamamına uyumlu hareket etmektedir.

Banka'nın Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi'ne, Kamu Aydınlatma Platformu sayfasından (KAP) (https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2427-turkiye-sinai-kalkinma-bankasi-a-s) ulaşılabilir.

BÖLÜM II - PAY SAHİPLERİ

Yatırımcı İlişkileri Bölümü

TSKB'de Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü ile Hukuk İşleri Müdürlüğü tarafından koordineli olarak yürütülen yatırımcı ilişkileri faaliyetleri; kurumsal yönetimin gerektirdiği şeffaflık, hesap verilebilirlik, sorumluluk ve eşitlik ilkelerine uygun şekilde yerine getirilmektedir. SPK Düzey 3 ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisanslarına sahip olan "Yatırımcı İlişkileri Bölümü Yöneticisi", ilgili mevzuat gereği aynı zamanda Kurumsal Yönetim Komitesi'nin de üyesi olarak görev yapmaktadır. Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü, 2024 yılında yatırımcı ilişkileri faaliyetlerini proaktif olarak sürdürmeye devam etmiş, "Yatırımcı İlişkileri Faaliyetleri ve Stratejik Planları" hakkında Kurumsal Yönetim Komitesi ile Yönetim Kurulunu yılda iki kez olmak üzere bilgilendirmiştir.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

Hâlihazırda Yatırımcı İlişkileri faaliyetleri kapsamında görev yapan çalışanların iletişim bilgilerine aşağıda yer verilmektedir:

Adı Soyadı	Ünvanı	Telefon No	Elektronik Posta Adres
Meral Murathan	Genel Müdür Yardımcısı*	0 212 334 51 24	murathanm@tskb.com.tr
Gizem Pamukçuoğlu	Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Müdürü	0 212 334 52 58	erarslang@tskb.com.tr
Özen Çaylı	Kıdemli Yatırımcı İlişkileri Bölümü Yöneticisi**	0 212 334 52 49	halilogluo@tskb.com.tr
Dilek Özdemir	Hukuk İşleri Müdürü	0 212 334 50 98	ozdemird @tskb.com.tr

*Sn. Meral Murathan, Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri, Kalkınma Finansmanı Kurumları, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları, İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi Müdürlüklerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısıdır.
**Sn. Özen Çaylı, Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 (Belge No: 204985) ve SPK Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı (Belge No: 701337) lisanslarına sahiptir.

Genel Kurul Toplantısı

Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurulu Toplantısı, 28 Mart 2024 tarihinde Genel Müdürlük binasında gerçekleşmiştir. 2023 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı, Banka'nın toplam 2.800.000.000 TL'lik sermayesine tekabül eden 280.000.000.000 adet paydan, 152 TL'lik sermayeye karşılık 15.200 adet payın asaleten, 1.699.174.278,459 TL'lik sermayeye karşılık 169.917.427.845,9 adet payın vekaleten ve 240.698.861 TL'lik sermayeye karşılık 24.069.886.100 adet payın tevdi eden temsilcileri tarafından olmak üzere toplam 1.939.873.291,459 TL'lik sermayeye karşılık 193.987.329.145,9 adet payın toplantıya katılımı ile yapılmıştır. Katılım oranı %69 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Toplantıda Pay Sahipleri tarafından görüşülen ve oylanan maddeler şu şekildedir:

- Banka Esas Sözleşmesi gereğince Toplantı Başkanlığı teşkil edilmiştir. Toplantı tutanaklarının imzalanması için Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi oy çokluğu ile kabul edilmiştir.
- Banka'nın 2023 yılı hesap ve muamelelerine dair Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Bağımsız Denetim Raporlarının okunması ve müzakeresi oy çokluğuyla kabul edilmiştir.
- Banka'nın 2023 yılı bilanço ve kâr zarar hesabının incelenmesi, müzakeresi ve onaylanması oy çokluğuyla kabul edilmiştir.
- Yönetim Kurulu Üyelerinin ibrası oy çokluğuyla kabul edilmiştir.
- Dağıtılacak kârın tespit ve tevzii hususunda karar alınması oy çokluğuyla kabul edilmiştir. Çalışanlara 2023 içinde yapılan ve 2024 yılında yapılması öngörülen prim ödemeleri hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmiştir.
- Yönetim Kurulu üyelerinin 3 yıl süre ile görev yapmak üzere seçilmeleri ve Bağımsız üye olarak Sn. Mehmet Sefa Pamuksuz'un atanması oy çokluğu ile kabul edilmiştir.
- Yönetim Kurulu Üyelerine ödenecek ücretin tespiti oy çokluğuyla onaylanmıştır.
- Bağımsız Denetleme Kuruluşu'nun seçilmesi oy çokluğuyla kabul edilmiştir.
- Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uyum Tebliği'nin 4. Maddesi gereği olarak Denetim Komitesi'ne bağlı Danışma Komitesi'nin üyeliklerine atamalar oy çokluğu ile kabul edilmiştir.
- Yıl içinde yapılan bağışlar Genel Kurul'un bilgisine sunulmuştur. Ayrıca 2024 yılında yapılacak bağışların üst sınırının belirlenmesi oy çokluğuyla onaylanmıştır.
- Yönetim Kurulu Üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerinde yer alan işlemler hakkında izin verilmesi oy çokluğuyla kabul edilmiştir.
- SPK'nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 1.3.6. maddesinde yer alan işlemler genel kurulun bilgisine sunulmuştur.
- Ayrıca, pay sahiplerine iklim risklerinin yönetimi faaliyetleri çalışmalarına ilişkin çalışmalar hakkında bilgi verilmiştir.
- Dönem içerisinde Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerinin olumsuz oy vermeleri sebebiyle kararın Genel Kurul'a bırakıldığı bir işlem bulunmamaktadır. Genel Kurul toplantısının sonucu ve alınan kararlar 28 Mart 2024 tarihinde KAP'ta açıklanmıştır.

Kâr Dağıtım Politikası

Yönetim Kurulu'nun, Genel Kurul'un onayına sunduğu kâr dağıtım teklifleri, Pay sahiplerinin beklentileri ile Banka'nın büyüme gereği arasındaki hassas dengenin bozulmamasını, Banka'nın kârlılık durumunu dikkate alan, Genel Kurul tarafından onaylanmış bir kâr dağıtım politikası çerçevesinde hazırlanmaktadır. Banka'nın kâr dağıtımına ilişkin esaslar Esas Sözleşme'nin 47. maddesinde düzenlenmiş olup, bu esaslar dâhilinde kârdan pay alan 100 adet kurucu intifa senedi bulunmaktadır.

Banka'nın 2019 yılında yenilenen kâr dağıtım politikası, kurumsal Türkçe ve İngilizce web sitesinde pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur. (Link: https://www.tskb.com.tr/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim)

28.03.2024 tarihli Genel Kurul Toplantısı'nda; Bankamızın Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde, ülkemiz ve dünyadaki ekonomik gelişmeler, Banka'nın uzun vadeli büyüme hedefleri ve bu hedefleri destekleyen güçlü sermaye yapısının sürdürülmesi gözetilerek Yönetim Kurulumuzun 2023 yılında gerçekleşen 7.041.476.615,58-TL net dönem kârından 13.500.253,69-TL'lik tutarın genel kanuni yedek akçe ayrılması, 997.000.000,00-TL'nin girişim sermayesi yatırım fonları alınması amacıyla vergi mevzuatının ilgili hükümlerine uygun olarak özel fona ayrılması ve sonrasında kalan 6.030.976.361,89-TL'lik tutarın olağanüstü yedeklere aktarılarak özkaynaklarda tutulmasına karar verilmiştir.

MENFAAT SAHİPLERİ İLE İLİŞKİLER

Pay sahipleri, çalışanlar, alacaklılar, müşteriler, tedarikçiler, çeşitli sivil toplum kuruluşları ve Banka'ya yatırım yapmayı düşünebilecek potansiyel tasarruf sahipleri gibi Banka'yla ilgili menfaat sahiplerinin şikâyet ve önerileri Banka'nın internet sitesinde yer alan iletişim formu aracılığı ile alınmaktadır. Ayrıca, Banka'da en az iki yılda bir gerçekleştirilen paydaş analizi çalışması da bu bağlamda katkı sağlamaktadır.

Çalışanlar ile ilgili olarak alınan kararlar veya çalışanları ilgilendiren gelişmeler kendilerine bildirilmektedir. Çalışanları da karar alma süreçlerinin içerisine dâhil edici mekanizmalar geliştiren Banka gerek periyodik olarak uygulanan anketler gerekse farklı konu başlıklarında kurulan komiteler aracılığı ile çalışanların karar alma süreçlerine katılımını sağlamaktadır. Ayrıca, 2017 yılında hayata geçirilen, her departmandan seçilen temsilcilerle yürütülen "IK Temsilcisi" uygulaması devam etmektedir.

Çalışanların yönetime katılımı banka içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir. 11 Kasım 2015 tarih ve 8944 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinin 483. sayfasında ilan edilen Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Temsil Yetkisinin Devri İç Yönergesi çalışanları banka faaliyetlerine ilişkin olarak imza derecelerine göre yetkilendirmektedir.

Çalışanlar da dahil menfaat sahipleri şikâyet ve önerilerini Banka'nın internet sitesinde yer alan iletişim formu aracılığı ile Banka'ya iletebilmektedir. Mevzuata aykırı veya etik açıdan uygun olmayan işlem bildirimleri, bildirilen durumun içeriği ve mahiyetine göre Teftiş Kurulu Başkanlığı veya İç Kontrol Müdürlüğü tarafından incelenerek Kurumsal Yönetim Komitesi veya Denetim Komitesi'ne intikal etmektedir. Bu kapsamda, Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Programı ve Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikasına Banka internet sitesinde yer verilmiştir (https://www.tskb.com.tr/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim). Rüşvet ve yolsuzluk karşıtı yasal düzenlemelere, etik ve mesleki ilkelere ve evrensel kurallara uyumun sağlanmasına yönelik; Yönetim Kurulu da dahil olmak üzere tüm Banka ve iştirak çalışanlarını, aracılar, vekaleten iş görenler, tedarikçiler, yükleniciler, üçüncü taraflar, bağlı acenteler ve birlikte iş yapanları kapsayan Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası, gereksinimler ve faaliyet koşullarındaki değişiklikler doğrultusunda güncellenmektedir. Ayrıca, çalışanlardan Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası maddelerine uyum ve aykırı hareketin sonuçlarını kabul ettiklerine dair beyan temin edilmektedir. Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikasına ilişkin eğitim, Banka çevrim içi eğitim platformu üzerinden çalışanların erişimine açık tutulmakta ve eğitim izlenme sonuçları takip edilmektedir.

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Programı, çalışan şikâyet iletişimi için oluşturulan ve çalışanların intranet üzerinden ulaşabilecekleri Şikâyet Bildirim Mekanizması'nı da kapsamaktadır. Ayrıca, söz konusu program kapsamında vaka, şikâyet, eğitim ve iletişim konularında ilgili yıla ait sonuçlara Banka internet sitesinde yer verilmektedir. Bu çerçevede çalışanlar görüşleri ile alınan kararlara da katkıda bulunabilmektedirler. Ayrıca, Banka'da pek çok farklı konuda çalışanlar tarafından oluşturulan komiteler de yer almaktadır. Bu komiteler aracılığı ile çalışanların yönetime katılımı sağlanmaktadır.

YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Yönetim Kurulu Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu 11 üyeden oluşmakta ve bu sayı Yönetim Kurulu faaliyetlerinin etkin bir şekilde organize edilebilmesine olanak sağlamaktadır. Üyelerin seçimi mevzuata uygun şekilde ve Banka'nın esas sözleşmesi doğrultusunda gerçekleşmektedir. Yönetim Kurulu ve Genel Müdür'ün detaylı özgeçmişlerine Banka'nın web sitesinde ve entegre faaliyet raporunda yer verilmektedir.

Yönetim Kurulu düzenli olarak ve önceden planlandığı şekilde en az ayda bir defa ve gerekli görülen hallerde ise bu süreye bağlı olmaksızın toplanmaktadır. Toplantı tarihinin tüm üyelerin katılımına imkân sağlayacak şekilde tespit edilmesine özen gösterilmekte ve öngörülemeyen istisnai durumlar dışında, Yönetim Kurulu toplantıları tüm üyelerin katılımıyla gerçekleştirilmektedir.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

Yönetim Kurulu Üyeleri prensip olarak her toplantıya katılmaktadır. Ayrıca, Yönetim Kurulu Üyeleri toplantıya elektronik ortamda da katılabilmektedir. Her Yönetim Kurulu Üyesinin bir oy hakkı mevcuttur. Yönetim Kurulu Banka Esas Sözleşmesi uyarınca, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanmakta ve toplantıya katılanların çoğunluğu ile karar almaktadır. 1 Ocak-31 Aralık 2024 tarihleri arasında 36 adet Yönetim Kurulu toplantısı gerçekleştirmiştir. Genel

Kurul'un onayına sunulacak herhangi bir ilişkili taraf ve önemli nitelikte işlem bulunmamaktadır.

Aşağıdaki tabloda geçmiş 3 yıla ait toplantı sayıları ve katılım oranlarına yer verilmektedir.

	2022	2023	2024
Toplantı sayısı	39	32	36
Katılım oranı	%93	%93	%96

Yönetim Kurulu Üyeleri ve tüm Banka yöneticilerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zararlar ana ortak Türkiye İş Bankası A.Ş. tarafından İş Bankası grup şirketleri için yaptırılan sigorta kapsamındadır.

Yönetim kurulunun yapısı ve verimliliği hakkında düzenli değerlendirmeler komiteler aracılığı ile yapılmakta ve bu konularda potansiyel gelişime ilişkin tavsiyeler yönetim kuruluna sunulmaktadır. Yönetim Kurulu Komitelerine ve çalışma esaslarına ilişkin bilgilere Banka'nın kurumsal Internet sitesinde Yatırımcı İlişkileri bölümünden ulaşılabilir.

2014 yılında oluşturulan ve 2019 ve 2023 yıllarında güncellenen "Yönetim Kurulu'nda Çeşitlilik Politikası" çerçevesinde, her yıl Yönetim Kurulu tarafından mevcut durum değerlendirmesi yapılmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu'nda bulunan kadın üye sayısı 4'e ulaşmıştır. Bankamız Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka'da sahip oldukları paylar sınırlı düzeydedir.

Ücretlendirme Politikası

Banka, ücretlendirme politikalarına ilişkin uygulamalarını ilgili Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde yürütmektedir. Ücretlendirme Politikası'na Banka'nın kurumsal internet sitesinde Yatırımcı İlişkileri sayfasından veya https://www.tskb.com.tr/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim linkinden ulaşılabilmektedir. Söz konusu politika Genel Müdürlük ve şubeler dâhil her kademedeki tüm Banka çalışanları kapsamaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin performans değerlendirmesi ve kariyer planlaması konularındaki yaklaşım, ilke ve uygulamaların belirlenmesi ve gözetimi komiteler aracılığı ile yerine getirilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri için aylık huzur hakkı dışında herhangi bir ücret ödemesi yapılmamaktadır. Huzur hakkı tutarları ve Esas Sözleşme gereği ödenen kâr payları, Genel Kurul tarafından, pay sahiplerince verilen önergeler doğrultusunda tespit edilmektedir. Bankamızda pay edindirme programı bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka'dan doğrudan veya dolaylı olarak, nakdi veya gayri nakdi kredi kullanması hiçbir zaman söz konusu olmamıştır.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere sağlanan huzur hakkı, temettü, ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatlerin toplam tutarı 131.005 bin TL'dir.

Yönetim Kurulu Üyelerine ve Üst Düzey Yöneticilere sağlanan yolculuk, konaklama ve diğer ödemelerin toplam tutarı 8.227.217 TL'dir.

Kâr Dağıtımı Hakkında Teklif

2024 yılı net dönem kârı olan 10.134.599.216,25 TL'nin Esas Sözleşmemizin 47'inci maddesine göre aşağıdaki şekilde;

1. 1.300.000.000,00-TL'nin girişim sermayesi yatırım fonları alınması amacıyla vergi mevzuatının ilgili hükümlerine uygun olarak özel fona ayrılmasına

2. Kurumlar Vergisi Kanununun 5-(1)/e maddesine göre, 2024 yılında gerçekleşen 9.915.137,00-TL'lik iştirak satış kârının öz kaynaklarda özel bir hesapta tutulmasına,

3. Geriye kalan 8.824.684.079,25 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına,

yukarıda öngörülen tüm hususlara ilişkin işlemlerde Yönetim Kurulu'nun yetkili kılınmasına karar verilmesini saygılarımızla arz ederiz.

Özet Yönetim Kurulu Raporu

Değerli hissedarlarımız,

Bankamızın 75. Olağan Genel Kurul Toplantısı'na hoş geldiniz. 2024 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Bağımsız Denetim Raporu ile kâr ve zarar hesaplarını inceleme ve onaylarınıza sunarken toplantımızı onurlandıran ortaklarımızı, temsilcilerini ve konuklarımızı saygı ile selamlıyoruz.

Bankamızın sürdürülebilir kalkınma misyonu çerçevesinde faaliyetlerini başarı ile sürdürdüğü ve hedefleri ile uyumlu, güçlü sonuçlar elde ettiği 2024 yılında; TCMB'nin sıkı para politikasını devam ettirdiğini, Türk lirasında reel değerlenme sağladığını ve enflasyonun kademeli bir düşüş eğilimine girdiğini gözlemledik. TCMB rezervlerinde belirgin yükselişin, ülke risk priminde ise düşüşün sürdüğü aynı dönemde, Türkiye ekonomisi %3 oranında büyüme kaydetti. Aynı dönemde, bankacılık sektörü Türkiye ekonomisine verdiği güçlü desteği sürdürdü. 2024 sonu itibarıyla sektörün aktif büyüklüğü TL bazında %39 artışla 32,7 trilyon TL'ye, özkaynak toplamı %35 artışla 2,9 trilyon TL'ye ulaştı. Sektörün kredileri %37 artışla 16,1 trilyon TL olurken, net dönem kar artışı ise yıllık bazda yataya yakın seviyede %6 artışla 659 milyar TL olarak kaydedildi.

Güçlü bilanço ve sermaye yapısını koruyan Bankamız ise 31 Aralık 2024 itibarıyla bir önceki yıl sonuna göre;

- Aktif toplamını %31 artırarak 231,3 milyar TL'ye
- Kredi stokunu %28 artırarak 166,4 milyar TL'ye
- Özkaynaklarını %52 oranında artırarak 32,5 milyar TL'ye yükseltti.

Aynı dönemde net dönem kârını yıllık bazda %44 artışla 10,1 milyar TL'ye ulaştıran Bankamız %38,5 oranında özkaynak karlılığı elde etti. Yıl sonu itibarıyla BDDK'nın geçici önlemleri hariç hesaplanan sermaye yeterlilik oranı, yasal gerekliliklerin üzerinde, %21,8 olarak gerçekleşti.

Bu vesileyle, bu sonuçlara ulaşmamıza olan katkılarından dolayı ortaklarımıza, çalışanlarımıza ve tüm paydaşlarımıza teşekkür eder, Genel Kurulumuzu onurlandıran siz hissedarlarımızı bir kez daha saygıyla selamlarız.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
YÖNETİM KURULU

Şirket Faaliyetlerine İlişkin Diğer Önemli Hususlar

Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Banka'da Türk Ticaret Kanunu'nun 207, 438 ve 439. maddeleri kapsamında özel denetim yapılmamıştır. Banka başta BDDK, TCMB, Sermaye Piyasası Kurulu, Rekabet Kurumu gibi kamu kurumları olmak üzere kamu denetimine tabidir. Söz konusu kamu kurumlarının Banka'da yaptıkları denetimlere ilişkin olarak kamuya açıklama gereken bir husus çıktığı takdirde bu hususlar özel durum açıklamaları aracılığıyla kamuyla paylaşılmaktadır.

Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Şirket ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar

Davalarla ilgili bilgilere faaliyet raporunda, konsolide olmayan denetim raporunun beşinci bölümünün III/4 numaralı kısmında, dava giderleri/karşılıklarına ise 7.c.3 numaralı kısmında yer verilmektedir.

Bağımsız Denetim Şirketinden Alınan Hizmetler

Bağımsız denetim hizmeti alınan kurumdan denetim dışı bir alanda başkaca hizmet alınmamaktadır.

İlişkili Taraf İşlemleri

Banka'nın ilişkili taraflar işlemleri hakkında bilgi, Denetim Raporu'nun beşinci bölümünün VII. Nolu dipnotunda yer almaktadır. Buna göre, Bankamız ile hakim ortağımız olan Türkiye İş Bankası A.Ş. ve ona bağlı şirketler arasında hakim ortağımızın yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yapılan hukuki bir işlem ve hakim ortağımızın ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan önlem bulunmamaktadır. Ayrıca, Bankamız ve hakim ortağımız Türkiye İş Bankası A.Ş. ve ona bağlı şirketler arasında yapılan ve raporda ayrıntıları sunulan ticari işlemler Bankamızın faaliyetinin gerektirdiği işlemler olup, piyasada geçerli olan emsal bedeller üzerinden gerçekleştirilmiştir ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 202. Maddesinde açıklanan hakim ortağın, hakimiyetini bağlı şirketleri kayba uğratacak şekilde kullanamaz ilkesine uygundur. Hakim ortağımız Türkiye İş Bankası A.Ş. ve ona bağlı şirketlerin yönlendirmesiyle Bankamızın aleyhine alınmış bir karar veya zarara uğratıcı bir işlem bulunmamaktadır.

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik Kapsamında Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Banka'nın 2024 yılında kullandığı aşağıdaki hizmetler, 05.11.2011 tarihinde yayımlanan Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik kapsamına girmektedir;

- Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş.'den alınan Acil Durum Hizmetleri için Sunucu Barındırma Hizmeti
- Risk Aktif Danışmanlık Eğitim Yazılım Sanayi ve Ticaret Ltd. Şti.'den alınan Riskfree Hazine Değerleme Sistemi Bakım Hizmeti
- Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.'den alınan SWIFT FMHS (Fully Managed Hosting Service) Hizmeti
- Prometeia SPA'dan alınan İçsel Derecelendirme Modeli ve Aktif Pasif Yönetimi Altyapı ve Bakım Hizmeti
- BIS Çözüm Bilgisayar ve Entegrasyon Hizmetleri ve Tic. A.Ş.'den alınan EFT Yazılımları Bakım Hizmeti
- Tepe Savunma ve Güvenlik Sistemleri San. A.Ş.'den alınan Bina ve Çalışan Güvenliği Hizmeti
- İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş'den alınan Ana Veri Merkezi Hizmeti
- Tepe Savunma ve Güvenlik Sistemleri San. A.Ş.'den alınan Bina ve Çalışan Güvenliği Hizmeti
- İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş'den alınan Ana Veri Merkezi Hizmeti

Esas Sözleşme'de Yıl İçinde Yapılan Değişiklikler

2024 yılı içerisinde Esas Sözleşme değişikliği yapılmamıştır.

Risk Yönetimi Politikaları

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

TSKB Risk Yönetimi Politikaları ve bu politikalara ilişkin uygulama esasları, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bulunan ve Banka üst yönetimince uygulanan yazılı standartlardan oluşmaktadır.

TSKB Risk Yönetimi Politikaları kapsamında, Banka'nın maruz kaldığı temel riskler kredi riski, aktif pasif yönetimi riski (piyasa riski, yapısal faiz oranı riski, likidite riski) ve operasyonel risk olarak belirlenmiştir.

Söz konusu risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esaslarına uyumun temini ile Banka'nın karşı karşıya olduğu risklerin bu politikalar paralelinde yönetilebilmesi amacına yönelik olarak Banka bünyesinde bir Risk Yönetimi Müdürlüğü teşkil edilmiştir.

TSKB Risk Yönetimi Müdürlüğü risklerin yönetimiyle ilgili tüm süreçlere aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, Risk Komitesi'ne, üst yönetime ve ilgili banka içi birimlere düzenli raporlamalar gerçekleştirir. Görev ve sorumlulukları ve yapısı Risk Yönetimi Müdürlüğü Yönetmeliğiyle belirlenmiştir.

Kredi Riski Yönetimi Politikası

Kredi riski, kredi müşterisinin ya da kendisiyle bir anlaşmaya taraf olanın anlaşma koşullarına uygun biçimde yükümlülüklerini karşılayamama olasılığıdır. Kredi riskinin en geniş ve en görünür kaynağı bankanın açtığı krediler olmakla birlikte, karşı taraf riski taşıyan diğer bankacılık hizmetleri de kredi riski taşımaktadır. Bu bağlamda ilgili bankacılık faaliyetlerinin tümü kredi riski kapsamında değerlendirilir.

Kredi riski kredinin yapısı ve özellikleri, kredi sözleşmelerinin hükümleri ve finansal koşullar, olası piyasa hareketlerine paralel olarak vade bitimine kadar risk profilinin yapısı, garanti ve teminatlar, içsel risk dereceleri (rating) ve riske maruz kalınması sürecinde ratinglerdeki muhtemel değişiklikler, yoğunlaşmalar (tek bir şirket, bağlantılı şirketler grubu, sektör, ülke vb.) ve söz konusu yoğunlaşmaları önlemek için Yönetim Kurulu'nca belirlenen limitlere uygunluk dikkate alınarak ölçülür ve yönetilir.

Kredi riski ölçümünde İçsel Derecelendirme Modelleri kredi riskinin izlenmesi, kontrolü, erken uyarının sağlanabilmesi amaçlarına uygun bir biçimde kullanılır.

Dış ve iç kaynaklarla yapılan anlaşmalarda kabul edilen limitlerin ve politikaların Banka'nın belirlenen politika ve limitlerinden çok farklı olmamasına azami gayret gösterilir. Yapılan anlaşmalardaki maddeler mevcut politikalardan farklılık taşısa dahi zorlayıcı nitelik taşır.

Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikaları

Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinden kaynaklanan, kredi riski haricindeki tüm finansal riskler aktif pasif yönetimi riskleri olarak tanımlanmaktadır. Alım-satım portföyünün piyasa riski, yapısal faiz oranı riski ve likidite riski bu risk kapsamında yer almaktadır.

I- Piyasa Riski Yönetimi Politikası

Piyasa riski, alım satım portföyü kapsamında üstlenilen portföy veya pozisyonun finansal piyasalardaki faiz oranları, hisse senedi fiyatları, emtia fiyatları ve kurlardaki dalgalanmalardan kaynaklanan zarar etme ihtimalidir. Piyasa risk yönetiminin amacı uygun parametreler içinde bankanın maruz kalabileceği riskleri proaktif bir yaklaşımla yöneterek Banka'nın risk ayarlı getirisini maksimize etmektir.

Piyasa riski; faiz ve/veya fiyatların dalgalanma düzeyi ve Riske-Maruz-Değer hesaplamaları gibi, kendi içinde tutarlı risk ölçüm ve kriterleri kullanılarak, kontrolün ifasına ilişkin uygun usuller tesis edilerek ve saptanmış bulunan risk limitlerine uyum gözlemlenmesi sureti ile yönetilir.

Faiz oranı, kur, hisse senedi fiyat, emtia fiyat ve takas riskleri piyasa riskinin temel unsurlarını oluşturmakta olup, bu risklerin sağlıklı şekilde kontrol edilebilmesi için para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlerin enstrüman, vade, para birimi, faizlendirme türü ve benzeri diğer parametreler açısından temerküz oluşturmayacak şekilde ve yarattığı risklilik düzeyi gözetilerek "iyi çeşitlendirilmiş" olarak yönetilmesi esastır. Ayrıca, piyasa riski yaratan finansal araçları ihraç edenlerin kredi değerliliği önemle gözetilmektedir. Piyasa riskinin hesaplanmasında Banka, BDDK Standart Metot ve Riske Maruz Değer (RMD) yaklaşımı olarak iki temel yaklaşımı kullanır. RMD modelinin doğruluğu geriye dönük testlerin (backtesting) uygulanmasıyla sağlanır. Söz konusu test, hesaplanan Riske Maruz Değer ile gerçekleşen zararların karşılaştırılmasına dayanır. Ayrıca, gerçekleşme ihtimali düşük, ancak zarar boyutu büyük olabilecek olayların Riske Maruz Değer üzerindeki etkilerini saptamaya yönelik stres testleri uygulanır.

II- Yapısal Faiz Oranı Riski Yönetimi Politikası

Yapısal faiz oranı riski, bankacılık hesaplarında izlenen faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlama dönemi ve faiz yapılanmalarındaki farklılıklar nedeniyle faiz oranlarında meydana gelmesi muhtemel değişimlerin Banka'nın sermayesini etkilemesi riskidir.

Yapısal faiz oranı riski, faizlerin dalgalanma düzeyi, faiz şoku, stres testi hesaplamaları gibi risk ölçüm ve kriterleri kullanılarak tüm organizasyon kademelerine yapısal faiz oranı riskine ilişkin tutarlı bilginin sağlanması suretiyle yönetilir.

Aktif/pasif yapısının para birimleri bazında ve belirlenen vade aralıklarında yeniden fiyatlanma durumuna göre uyumsuzlukları izlenir ve ölçülür.

TSKB faiz riskini, Banka'nın gelirini, sermayesini, likiditesini ve itibarını tehdit ettiğinin ve yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski, spread riski ve opsiyon riski gibi unsurlardan oluştuğunun bilincinde olarak yönetir.

III- Likidite Riski Yönetimi Politikası

Likidite riski, bilanço içi ve dışı yükümlülüklerin zamanında karşılanamaması riski olarak tanımlanmaktadır. Bankanın nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeni ile zarara maruz kalması bu kapsamda değerlendirilebilir.

Sermaye piyasaları ve alım/satım faaliyetlerinde fonlamaya ilişkin likidite riski ve piyasaya ilişkin likidite riski olmak üzere iki şekilde likidite riski ile karşılaşılmakta olup, fonlamaya ilişkin likidite riski, nakit akımlarındaki uyumsuzluklar nedeniyle yatırım ve fonlama gereksinimlerinin zamanında veya makul bir maliyet ile karşılanamaması riskidir. Piyasaya ilişkin likidite riski ise piyasaların derin olmaması, aksaması, Banka'nın piyasalara girememesi gibi nedenlerle uygun maliyetlerle veya zamanında pozisyonlarını kapatamaması riski olarak ifade edilmektedir.

Likidite yönetimindeki etkinliğin sağlanabilmesi ve sürdürülebilir durumunun korunmasına yönelik olarak, fon kaynakları, piyasalar, enstrümanlar ve vadeler bazında çeşitlendirme olanaklarının azami ölçüde değerlendirilmesi esastır.

Likidite riskinin yönetiminde, portföyden kâr sağlama ve piyasa riski yönetimi işlevleri ile uyumlu bir portföy yapısı oluşturulur ve likidite gereksinimlerinden ödün vermeksizin risk getiri dengesi sürekli olarak gözetilir.

Operasyonel Risk Politikası

Operasyonel risk, süreçler, insanlar ve sistemlerin yetersizliği veya bunlardaki aksaklıklar ya da hatalar ve dışsal olaylardan kaynaklanan kayıp riski olarak tanımlanmakta olup, bu tanımın içerisine yasalar ve etik standartlara uyum da dâhil edilmektedir. İşlem ve süreçlere ilişkin riskler, dışsal riskler, bilgi teknolojileri ve bilgi güvenliği riskleri, insan kaynakları riskleri ve tedarikçi yönetimi riskleri operasyonel risk kapsamında izlenmektedir.

Bu riskler, Banka'nın faaliyetlerine ilişkin temel fonksiyonel alanların özel kontrollerinin yerine getirilmesi ve gereken önlemlerin alınması, uygun bir iç denetim sisteminin ve bunun gerektirdiği yetkilerin Banka içinde dağıtımı mekanizmasının tesisi, Banka'nın tüm faaliyet sistemlerinin detaylı bir şekilde test ve kontrol edilmesi, iç ve dış sistemler arasında tam bir uyumun ve bağımsız bir veri yedekleme olanağının tesisi suretiyle yönetilmektedir.

Banka, kasıtlı işlemlere, manipülasyonlara veya hatalara ilişkin riskin azaltılması amacıyla görevlerin ayrılması ve fonksiyonların dağıtılması prensibini gözetir.

Operasyonel risk niteliğindeki olay kayıtları ve risk göstergeleri Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından düzenli olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Konsolide Risk Yönetimi Politikası

TSKB bünyesinde gözetilen risk yönetimi sistem ve süreçlerine ilişkin temel ilke ve standartların, bağlı bulunan iştiraklerde de aynı şekilde gözetimine dikkat edilmekte olup, Konsolide Risk Politikaları, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmekte ve onaylanmaktadır. İştirakler tarafından, bu politikaların özümsenmesi ve konsolide bazda risk yönetimi için asgari olarak belirtilen risk yönetimi sistem ve süreçlerinin uygulamaya konulması ve Grup bazında belirlenen risk limitlerine uyum sağlanması esastır.

Diğer Risklerle İlgili Politikalar

Bankanın fiyatlama, kredilendirme, risk ölçüm vb. süreçlerinde kullandığı modellerin hatalı tasarlanması ve/veya uygulanmasında aksaklık yaşanması nedeniyle ortaya çıkacak kayıp riski olarak tanımlanan Model Riski, hatalı veya zamansız alınan kararlar nedeni ile oluşan Strateji Riski ile Banka'nın müşteriler ve piyasa nezdinde itibarının zarar görmesi olarak tanımlanabilecek İtibar Riski diğer riskler kapsamında değerlendirilmekte olup, söz konusu risklere de TSKB Risk Yönetimi Politikaları dokümanında yer verilerek bu risklere ilişkin farkındalık düzeyinin artırılması sağlanmıştır. Ek olarak iklim değişikliğinin insan veya ekolojik sistemler için olumsuz sonuçlar yaratma potansiyeline ilişkin olarak İklim Riskleri tanımlanmıştır.

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi 2 üyeden oluşmakta olup, üyeler icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilmiştir. Denetim Komitesi üyeleri hâlihazırda Sn. İzlem Erdem ve Sn. Banu Altun'dur.

Denetim Komitesi;

- Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin (iç denetim, iç kontrol, risk yönetimi ve kurumsal uyum) etkinlik ve yeterliliğinin ilgili mevzuat çerçevesinde sağlanması,
- İç sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünün gözetilmesi,
- Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmelerin yapılması, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerinin düzenli olarak izlenmesi,
- Konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesi ve eşgüdümünün sağlanması,
- İç sistemler kapsamında oluşturulan birimler ve bağımsız denetim kuruluşlarından görevlerinin ifası ile ilgili olarak düzenli rapor alınması ve tespit edilen aksaklıkların Yönetim Kurulu'na bildirilmesi

görevlerinden sorumludur.

2024 yılı içerisinde Denetim Komitesi tarafından gerçekleştirilen 53 toplantıya komite üyeleri eksiksiz olarak katılmıştır.

Teftiş Kurulu Başkanı: A. Gerçek Nasuhoğlu			
Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
2,6 yıl	28,6 yıl	İş Bankası: Teftiş Kurulu Başkanlığı, Bütçe ve Planlama Müdürlüğü, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi Müdürlüğü, Teşvikiye Şubesi	Yurtiçi Yüksek Lisans Derecesi
Koordinatör - İç Kontrol, Kurumsal Uyum ve Risk Yönetimi: Simay Kimyacı			
Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
11 ay	26 yıl	Hazine Müdürlüğü, İç Kontrol Müdürlüğü	Yurtiçi Lisans Derecesi
İç Kontrol Müdürü: Aslıhan Toraman			
Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
11 ay	21,5 yıl	Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları Müdürlüğü	Yurtiçi Yüksek Lisans Derecesi
Kurumsal Uyum Müdürü: Aslı Yasemin Zortuk			
Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
3,5 yıl	19,5 yıl	Mali Kontrol Müdürlüğü, Kurumsal Mimari ve Süreç Yönetimi Müdürlüğü	Yurtiçi Lisans Derecesi
Risk Yönetimi Müdürü: Gül Bahar Yalçın			
Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
2,5 yıl	16 yıl	Ekonomik Araştırmalar Müdürlüğü	Yurtiçi Yüksek Lisans Derecesi

Denetim Komitesi Raporu

İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, KURUMSAL UYUM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞLERİ VE 2024 YILINDAKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA DENETİM KOMİTESİ DEĞERLENDİRMESİ

Denetim Komitesi 2024 yılında 53 adet toplantı gerçekleştirmiştir. Denetim Komitesi bu toplantılarda faaliyet raporunun "Kurumsal Yönetim ve Risk Yönetimi - Yönetim Kurulu" kısmında yer alan ve "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamındaki görev ve sorumluluklarını yerine getirmeye yönelik çalışmalarda bulunmuştur.

Banka'da iç sistemler (iç denetim, iç kontrol, kurumsal uyum ve risk yönetimi) kapsamındaki faaliyetler, Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Müdürlüğü, Kurumsal Uyum Müdürlüğü ile Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından gerçekleştirilmektedir. İlgili müdürlüklerin görev ve sorumlulukları Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yönetmeliklerle düzenlenmiştir. Her dört bölüm, icrai faaliyetlerden ve icrai birimlerden bağımsız olarak Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere kurulmuş olan Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Tüm şube ve birimleri ile konsolide denetime tabi iştirakleri kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan iç sistemlerin değerlendirmesinin yapılması ve işleyişi, yeterlilik ve etkinliklerinin sürekliliğinin sağlanması, Yönetim Kurulu'nun öncelikleri arasındadır. İç sistemler kapsamında, Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumlulukları; Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Müdürlüğü, Kurumsal Uyum Müdürlüğü ve Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka faaliyetlerinin Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülmesi ve iç kontrol ile risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususlarında güvence sağlamaktadır. Risk odaklı bakış açısıyla denetim faaliyetlerini planlayan ve yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı; Genel Müdürlük bölümlerinde, bir şubede, iştiraklerde, destek hizmeti alınan firmalarda ve Banka'nın bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerinde olası riskleri değerlendirmekte; iç kontrol, risk yönetimi ve kurumsal yönetim sistemlerinin uyumlu, etkin ve yeterli olup olmadığını gözden geçirmekte; muhasebe kayıtları ile finansal raporların doğruluğu ve güvenilirliğini incelemektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, gerçekleştirdiği denetimler sonucunda sadece bulguların belirlenmesi ile yetinmemektedir. Eksiklik, hata ve varsa suiistimallerin yeniden ortaya çıkmasını önleyici, süreçleri geliştirici, verimliliği ve etkinliği artırıcı, iç sistemleri güçlendirici görüş ve öneriler getirmekte, bulgular ve bunlarla ilgili alınan aksiyonları yakından takip etmekte ve yıl içinde yapılan Denetim Komitesi toplantılarında takip edilen konulardaki gelişmeler hakkında bilgi vermektedir.

2024 yılı içerisinde, Teftiş Kurulu Başkanlığı, Genel Müdürlük bölümleri, iştirakler, destek hizmeti ve dış hizmet alınan firmalar, bankacılık süreçleri ve bilgi sistemleri kapsamında toplam 23 adet denetim gerçekleştirmiştir.

2024 yılında yapılan denetimler ve değerlendirmeler sonucunda, Banka'nın faaliyetlerini olumsuz yönde etkileyebilecek ve yükümlülüklerini yerine getirmesine engel olabilecek önemli bir olumsuzluk tespit edilmemiştir. Banka'nın iç kontrol ve risk yönetim sistemlerinin iyi çalıştığı, faaliyetlerin genel olarak düşük riskli olduğu, mali ve yasal raporların doğru olduğu, kanunlara ve mevzuata uygun hareket edildiği belirlenmiştir.

Sonuç olarak, iç denetim sistemi, risk odaklı yaklaşımı, nitelikli insan kaynağı, deneyimli ve basiretli yönetimi ile riskleri önleme, tespit ve tasfiye etmede etkin ve başarılı olmuştur.

Teftiş Kurulu üyeleri 2024 yılı içinde mesleki bilgi, beceri ve yeteneklerinin geliştirilmesine yönelik muhtelif eğitimlere katılım sağlamış, ayrıca yıl içinde 1 Kurul üyemiz ISC2 tarafından verilen Certificate in Cybersecurity (CC) sertifikasını almıştır.

İç Kontrol Müdürlüğü

TSKB İç Kontrol Sistemi, faaliyetlerle ilgili belirlenen tüm finansal ve operasyonel risklerin devamlı surette makul seviyede ve kontrol altında tutulmasını sağlamak üzere Bankanın şubeleri ile Genel Müdürlük birimlerini, konsolidasyona tabi ortaklıklarını ve tüm faaliyetlerini kapsayacak şekilde yapılandırılmıştır.

İç Kontrol Sisteminin yeterliliği ve etkinliği İç Kontrol Müdürlüğü'nün eşgüdümü ile tüm Banka personeli tarafından yürütülecek kesintisiz izleme faaliyetleri aracılığıyla gözden geçirilmekte ve gerekli görülen iyileştirme çalışmaları gerçekleştirmektedir.

Denetim Komitesi Raporu

Banka süreçleri içerisindeki münferit ve birbirleri ile ilişkili operasyonel risklerin ölçülebilmesi, BDDK tarafından yayımlanan Operasyonel Riske İlişkin Rehber ışığında risk yönetimi bakış açısına sahip güçlü bir kurumsal kültürün tesis edilmesi ve mevcut iç kontrol ortamının iyileştirilmesine katkıda bulunacak yapıların kurulması amacıyla çalışmalar yapılmaktadır. Yapılan çalışmalar ile risklerin etkili yönetilmesinde ve operasyonel faaliyetlerin kontrolünde etkin bir yöntem olan "Üçlü Hat Modeli"nin geliştirilerek yönetişim, risk ve iç kontrol sistemlerinin optimizasyonu ve etkinliğine katkı sağlayacak güçlü bir mekanizma tesis edilmesi amaçlanmıştır. Bu sayede; Bankanın paydaşlarına, yasal mercilere, Banka çalışanlarına ve Yönetim Kurulu'na iç kontrol sisteminin yetkinliği ve yeterliliğine ilişkin verilen güvencenin sağlam bir zeminde oluşturulması hedeflenmektedir.

2024 yılında değişen mevzuat kapsamında ek kontroller tesis edilmiş, daha önceki senelerde olduğu gibi çevresel etkilerin değerlendirilmesi ve yönetimi bakımından Bankanın sahip olduğu sertifikalar kapsamında ISO 14001 Çevre Yönetimi Sistemi Standardı ve ISO 14064 Sera Gazı Hesaplama ve Doğrulama Standardı'na uyumu değerlendirmek üzere iç tetkik faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.

İç kontrol personeli, mesleki bilgi, beceri ve yeteneklerinin geliştirilmesine yönelik yürürlükte olan yasal ve düzenleyici çerçevelerdeki değişiklikler de dikkate alınarak yıl içerisinde çeşitli eğitimlere katılım sağlamış, ulusal ve uluslararası mesleki sertifikasyonların edinimi için teşvik edilmiştir. Bu kapsamda 2024 yılında 1 adet çalışanımız CIA (Certified Internal Auditor), 1 adet çalışanımız ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Baş Denetçi, 1 adet çalışanımız Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı, 1 adet çalışanımız Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartları Uyum ve Denetim sertifikalarını almıştır.

İç Kontrol Müdürlüğü nezdinde gerçekleştirilen iç kontrol çalışmaları sonucunda belirlenen tespit, görüş ve öneriler, öncelikle faaliyetleri yürütenlerle paylaşılarak değerlendirilmektedir. Böylelikle, gerekli tamamlayıcı ve önleyici tedbirlerin süratle alınarak uygulamaya konulması ile süreç ve faaliyetleri geliştirici, uygun ve uygulanabilir çözümlerin hızlıca hayata geçirilmesi, sürekli gelişen teknolojik yenilikler ve robotik süreçler (RPA) ile Bankamız iç kontrol sisteminin geliştirilmesi sağlanmaktadır.

Banka Denetim Komitesi, iç kontrol sisteminin etkinliği ve iç kontrol faaliyetlerinin sonuçlarını, İç Kontrol Müdürlüğü tarafından hazırlanan faaliyet raporları ile dönemsel olarak bilgilendirilmektedir.

Kurumsal Uyum Müdürlüğü

Kurumsal Uyum Müdürlüğü, Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere kurulmuş olan Denetim Komitesi'ne bağlı olarak görevlerini sürdürmektedir.

Kurumsal Uyum Müdürlüğü, Banka'nın gerçekleştirdiği faaliyetlerin, işlemlerin ve müşterilerine sunduğu ürün ve hizmetlerin tabi olduğu ulusal ve uluslararası düzenlemeler ile diğer iç mevzuatlara uyumu değerlendirerek gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamaktadır. Bu kapsamda Banka içinde ilgili seviyelerde günlük, haftalık ve aylık mevzuat raporlamaları gerçekleştirmektedir.

Banka süreçleri, politika ve prosedürleri ile uygulamalarının mevzuata uyumlu şekilde tesis edilmesine yönelik Bankanın içinde koordinasyon ve desteğin sağlanması; yasal otoriteler ve ilişkili olunan kurum ve kuruluşlar ile Bankanın ilgili departmanları arasında mevzuat konularında koordinasyon ve iletişimin sağlanması faaliyetleri Kurumsal Uyum Müdürlüğü tarafından yürütülmektedir.

Kurumsal Uyum Müdürlüğü, Banka'nın karşılaşabileceği uyum risklerinin tespit edilerek değerlendirilmesi, Banka nezdinde gerekli tedbirlerin alınması ve uyum çalışmalarının takibi için üçer aylık dönemlerde düzenlenen Uyum Raporları ile Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmektedir.

Suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılmasının önlenmesine ilişkin mevzuata uyumun sağlanmasına yönelik MASAK mevzuatı kapsamındaki izleme ve kontrol faaliyetleri Uyum Görevlisi gözetiminde Kurumsal Uyum Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Gerçekleştirilen izleme, değerlendirme ve kontrol faaliyetleri ile iş süreçlerinde gerekli olan kontrol, uyarı ve diğer mekanizmaların eksiksiz yürütülmesi sağlanmaktadır. Suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve ve kitle imha silahlarının yayılmasının önlenmesine uyuma ilişkin izleme ve kontrol faaliyetlerinin sonucu Banka Denetim Komitesi'ne periyodik olarak raporlanmaktadır.

Yaptırım düzenlemeleri açısından ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca yayınlanan tavsiye, standart, karar ve listeler takip edilmekte, yaptırım listeleri Bankacılık sisteminde güncel olarak izlenmekte, Banka içerisindeki farkındalığın arttırılmasına yönelik duyuru ve bilgilendirmeler gerçekleştirilmektedir.

Kurumsal Uyum personeli, mesleki bilgi, beceri ve yeteneklerinin geliştirilmesine yönelik yürürlükte olan yasal ve düzenleyici çerçevelerdeki değişiklikler de dikkate alınarak yıl içerisinde çeşitli eğitimlere katılım sağlamış, uluslararası yaptırım düzenlemelerine yönelik gelişmelerin izlenmesi amacıyla gerçekleştirilen webinar, forum ve toplantıları takip etmiştir. Ulusal ve uluslararası mesleki sertifikasyonların edinimi için teşvik edilmiştir.

2024 yılında daha önceki yıllarda olduğu gibi Bankadaki uyum kültürünün sürekli geliştirilmesi amacıyla uyum, doğruluk ve etik gibi konularda gerekli eğitim içeriklerinin belirlenmesi ve eğitimlerin gerçekleştirilmesi için eğitimden sorumlu departmana destek verilerek görev alanına giren kritik süreçlerle ilgili proje ve çalışma gruplarına, kurul ve komitelere katılım sağlanmıştır.

Risk Yönetimi Müdürlüğü

Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; risklerin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme ve raporlama faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır. Risk Yönetimi Müdürlüğü, bu kapsamda ihtiyaç duyulan sistemleri geliştirerek söz konusu faaliyetleri yürütmekte, risklerin politika ve standartlar ile Banka limitlerine uygunluğunu izlemekte, ilgili yasal mevzuat ve Basel kriterlerine uyum çalışmalarını sürdürmektedir. Raporlamalara konu risk ölçümleri, yasal raporlamalar için kullanılan standart yaklaşımların yanı sıra, içsel modeller vasıtasıyla gelişmiş yaklaşımlarla da yapılmakta, ayrıca uygulanan stres testleriyle desteklenmektedir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, aylık dönemler itibarıyla solo bazlı ve üçer aylık dönemler itibarıyla konsolide bazlı hazırladığı detaylı risk yönetimi raporlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna sunmaktadır. 2024 yılında, Yönetim Kuruluna sunulan raporların yanı sıra yasal ve MIS amaçlı risk ve sermaye yeterliliği ölçüm ve raporlama faaliyetlerine devam edilmiştir. Ayrıca, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ISEDES) ve raporlamasına ilişkin faaliyetler koordine edilmiş, bu kapsamda detaylı stres testleri ve senaryo analizleri uygulanarak gelecek dönem sermaye gereksinimi projeksiyonları yapılmıştır.

2024 yılında rutin faaliyetler haricinde, derecelendirme modellerinin güncellenmesine ilişkin çalışmalar yürütülmüş, mevcut raporlama, analiz ve yasal yükümlülüklere uyum çalışmalarına ilişkin sistemsel altyapı ve otomasyon seviyesi geliştirilmiş, iç mevzuat güncellemeleri yapılmış, iklim bağlantılı risklerin; risk yönetim sistemlerine entegrasyonuna ilişkin çalışmalara devam edilmiştir.

2024 yılında Risk Komitesi dört kez toplanmıştır. Komite faaliyet sonuçlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır.

Denetim Komitesi, 2024 yılında icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve Banka'nın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kuruluna bildirmeyi sürdürmüştür. Denetim Komitesi, iç denetim, iç kontrol, kurumsal uyum ve risk yönetimine ilişkin yasal mevzuata ve Yönetim Kurulu'nca onaylanmış banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetmiştir. Denetim Komitesi yaptığı değerlendirme ve incelemeler neticesinde Bankanın iç sistemlerinin etkin ve yeterli olup planlandığı gibi işlediğini, muhasebe ve finansal raporlamaya yönelik iç kontrollerin etkin olduğunu görmüştür.

Denetim Komitesi, lisansını aldığı destek hizmetlerini ve dış hizmetleri değerlendirmiş, bu süreçteki risklerin daha etkin yönetilmesi için gerekli tedbirlerin alınmasına ilişkin çalışmaların takibi yapılmıştır. Bağımsız denetçiler ile birlikte, bağımsız denetimin sonuçları, yıllık ve üçer aylık mali tablolar ile bağımsız denetim raporları değerlendirilmiştir. Derecelendirme kuruluşları ile bağımsız denetim kuruluşları ve değerleme kuruluşlarının Banka ile ilişkili faaliyetlerinde bağımsızlığı ve tahsis edilen kaynakların yeterliliği değerlendirilmiştir.

İç denetim, iç kontrol, kurumsal uyum ve risk yönetiminden oluşan iç sistemlerin 2024 yılındaki faaliyetleri ve işleyişleri genel olarak değerlendirildiğinde; gerçekleştirilen çalışmaların oldukça nitelikli ve tatminkâr olduğu düşünülmektedir.

Danışma Komitesi

TSKB 2024 Yılı Faizsiz Bankacılık Faaliyetleri

Bankamızla, İslam Kalkınma Bankası (İKB) arasında, 6 Şubat 2023 tarihinde ülkemizde meydana gelen depremlerden zarar gören illerde ekonomik toparlanmayı ve sosyal rehabilitasyonu desteklemeye yönelik proje ve yatırımların finanse edilmesi amacıyla başlatılan fon temini görüşmeleri olumlu sonuçlanmış ve 2024 yılı itibariyle taraflar arasında "Deprem Sonrası Ekonomik Toparlanma Projesi" kapsamında 100 milyon ABD doları tutarındaki finansman anlaşması yürürlüğe girmiştir.

Bu anlaşma, ilgili finansman sözleşmesinde detaylı olarak tanımı yapılan proje ve yatırımların finanse edilmesine yönelik olan ve dilimize "Taksitli Satışa Dayalı Proje Finansmanı" olarak tercüme edebileceğimiz "Line of Financing - Instalment Sale" anlaşmasıdır. Bu ürün, İslam Kalkınma Bankasının da belirttiği üzere, kendileri tarafından orta ve uzun vadeli projelerin finansmanında kullandırılmak amacıyla geliştirilmiş yeni bir ürün olarak lanse edilmiş ve bu bağlamda uygulamaya alınmış bulunmaktadır.

Sağlanan finansman ve ilgili ürün, İslam Kalkınma Bankası'nca, Faizsiz Bankacılık İlke ve Esaslarına uygun olarak yapılandırılmış olduğu için, kullanımının da yine aynı şekilde, Faizsiz Bankacılık İlke ve Esaslarına uygun yürütülmesi ve bunun sağlandığının akredite bir Danışmanlık Şirketince raporlanması, diğer sözleşme şartlarının yanında, temel bir ön koşul olarak Bankamızdan talep edilmiştir. Bu talebi karşılamak amacıyla Bankamız, İslâmi finans ve bankacılık alanında danışmanlık hizmeti almak amacıyla, Türkiye Katılım Banları Birliği'nce (TKBB) İslâmi Finans ve Bankacılık alanında fıkhi (İslâm Hukuku) danışmanlık hizmeti vermeye yetkili kılınıp akredite edilmiş olan İsfa İslâmi Finans Danışmanlık Şirketi'yle bir danışmanlık anlaşması imzalamıştır. Diğer yandan, Faizsiz Bankacılık İlke ve Esaslarına uygun olarak yürütülecek çalışmaların, aynı zamanda, yerel mevzuat hükümlerine uygunluğunun da sağlanması amacıyla, Ayaz Avukatlık Ortaklığı'ndan hukuki danışmanlık hizmeti de alınmıştır.

Finansman anlaşmasının ve anlaşma konusu Taksitli Satışa Dayalı Proje Finansmanı ürününün Faizsiz Bankacılık İlke ve Esasları açısından öne çıkan tarafı, Bankamız ile İslam Kalkınma Bankası arasında kurulan vekâlet ilişkisi olmaktadır. Bu ilişkide Bankamız, İslam Kalkınma Bankası'nın tam yetkili vekili olarak atanmakta ve uygulamaya ilişkin tüm aşamalar, tam yetkili vekil sıfatıyla, Bankamız tarafından İslam Kalkınma Bankası adına yürütülmektedir. Finansmanı sağlanan mal, Faizsiz Bankacılık İlke ve Esasları açısından, İslam Kalkınma Bankası'nın mülkiyetinde olup, finansman anlaşmasında açıklanan prosedüre uygun olarak, İslam Kalkınma Bankası tarafından Bankamıza satılmakta, bu aşama itibariyle mülkiyeti Bankamıza geçen aynı mal, bilahare Bankamız tarafından Müşteriye satılmakta ve/ya kiralanmaktadır.

Yine, Faizsiz Bankacılık İlke ve Esasları çerçevesinde olmak üzere imzalanan diğer bir finansman anlaşması ve bu anlaşmanın konusunu teşkil eden ikinci katılım esaslı ürünümüz ise, İslam Kalkınma Bankası Grubunun bir üyesi olan, daha ziyade iç/dış ticaret, işletme sermayesi ve kısa vadeli mal alımlarının finansmanı alanında uzmanlaşmış Uluslararası İslami Ticaret Finansman Kurumu'nun (ITFC - International Islamic Trade Finance Corporation) ürünü olan İki Aşamalı Murabaha (Two-Step Murabaha) finansman ürünüdür. Bu ürün de Faizsiz Bankacılık İlke ve Esasları açısından, temelde, Taksitli Satışa Dayalı Proje Finansmanındaki gibi bir vekâlet ilişkisi üzerine yapılandırılmış bulunmaktadır. Bankamız, İki Aşamalı Murabaha işleminde, ITFC'nin tam yetkili vekili olarak atanmakta ve uygulamaya ilişkin tüm aşamalar, tam yetkili vekil sıfatıyla, Bankamız tarafından ITFC adına yürütülmektedir. Finansmanı sağlanan mal, Faizsiz Bankacılık İlke ve Esasları açısından, ITFC'nin mülkiyetinde olup, finansman anlaşmasında açıklanan prosedüre uygun olarak, ITFC tarafından Bankamıza satılmakta, bu aşama itibariyle mülkiyeti Bankamıza geçen aynı mal, bilahare Bankamız tarafından Müşteriye satılmaktadır.

Gerek Taksitli Satışa Dayalı Proje Finansmanı gerekse İki Aşamalı Murabaha ürününde fıkhi ve hukuki alanda verilen danışmanlık hizmetleri çerçevesinde olmak üzere; öncelikli olarak, bir başkan, bir başkan vekili ve bir üye olmak üzere, üç kişiden oluşan bir Danışma Komitesi oluşturulmuş, Banka Yönetimi ve BDDK tarafından gerekli onaylar alınmış ve Danışma Komitesi 2024 yılında göreve başlamıştır. Danışma Komitesi üyeleri G. Orhan TAŞTEKİL (Başkan), Dr. Mustafa Dereci (Başkan Vekili) ve Doç. Dr. M. Salih KUMAŞ (Üye) olarak belirlenmiş olup, Üye, Başkan vekili ve Başkan'ın öz geçmişlerine bu linkten ulaşabilirsiniz.

2024 yılı itibariyle, Danışma Komitesi ve Hukuki danışmanlık çalışmaları kapsamında her iki ürün için olmak üzere:

- Genel Kredi Sözleşmesi (GKS), Finansal Kiralama Sözleşmesi (Leasing), Tali Vekâlet (Özel Şartlar) Sözleşmesi ve Murabaha Sözleşmeleri ve ekleri Türkçe ve İngilizce olarak Faizsiz Bankacılık İlke ve Esasları'na uygun surette hazırlanmış ve/ya revize edilmiş, İngilizce versiyonları İslâm Kalkınma Bankasına/ ITFC'ye gönderilerek uygunlukları alınmış,
- Mevzuata uygun olarak, her iki ürün için Müşteri Bilgilendirme Formları hazırlanmış,
- Banka çalışanları için, Taksitli Satışa Dayalı Proje Finansmanı ve İki Aşamalı Murabaha ürününe ilişkin uygulama prosedürleri hazırlanmış,
- Faizsiz Bankacılık ürün ve uygulamalarına ilişkin olarak Bankanın internet sitesinde gerekli düzenlemeler yapılmış, uygulamaların yasal dayanağı, Banka'nın, ürünleri arasında Faizsiz Bankacılık ürünlerine yer vermesinin amacı, ürün tanıtım formları ve her iki ürün için düzenlenen iki ayrı İcazet Belgesiyle birlikte, Danışma Komitesi üyelerinin öz geçmişlerine Bankanın sitesinde yer verilmiş,
- Faizsiz olarak sağlanan her iki kaynağın, Bankanın diğer kaynaklarından ayrı olarak izlenmesinin sağlanması, Banka içi ve Banka dışı raporlamalarda, maillerde ve sistem tarafından otomatik olarak üretilen diğer form ve dokümantasyonlarda gerekli modifikasyonların yapılması ve her iki ürünün, bir bütün olarak, Faizsiz Bankacılık İlke ve Esaslarına uygun bir iş akış sürecine tabi tutulmasını sağlamak amacıyla muhasebe ve bilgi işlem alt yapısında gerekli temel değişiklikler yapılmış,
- Mevzuat gereği, asgari üçer ayda bir kez olmak üzere dört adet toplantı yapılmış ve görüşülen konular ve sonuçlar toplantı raporu olarak kayda geçirilmiş, bu rutin toplantıların dışında, uygulama süreçlerine bağlı olarak ortaya çıkan olay bazlı sorular, ad hoc nitelikli, kimi zaman İslâm Kalkınma Bankası Danışma Komitesi'nin de katılımıyla yapılan diğer bir dizi toplantı ve görüşmelerde sonuca bağlanmış,

Bu çerçevede olmak üzere, yukarıda belirtilen çalışmaların ve adı geçen Taksitli Satışa Dayalı Proje Finansmanı ve İki Aşamalı Murabaha ürününe ilişkin finansman kullandırımları ve buna bağlı uygulamaların Faizsiz Bankacılık İlke ve Esasları'na uygun olarak yerine getirildiği hususunu, TSKB Danışma Komitesi olarak, bilgilerinize sunarız.

Elbette, her şeyin en doğrusunu sadece Allah Teâlâ bilir.

Saygılarımızla
İsfa Danışma Komitesi

27 Şubat 2025

UYGUNLUK GÖRÜŞLERİ

205 Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu
208 Entegre Faaliyet Raporu Sınırlı Güvence Raporu
212 Metriklere ilişkin Hesaplama Esasları
226 ISO 14001 Denetim Belgesi
227 ISO 14064 Denetim Belgesi
229 ISO 27001 Denetim Belgesi
229 ISO 45001 Denetim Belgesi

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu

pwc

YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

1. Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen husus dışında yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Grup'un ve Banka'nın durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Grup'un ve Banka'nın 1 Ocak 2024- 31 Aralık 2024 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 4 Şubat 2025 tarihli denetçi raporlarımızda da bildirdiğimiz üzere, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda, Grup ve Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gerekliliklerı dışında 1.750.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş yıllar içerisinde ayrılan, 300.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda ayrılan toplam 2.050.000 bin TL tutarında diğer karşılıklar altında sınıflandırılan serbest karşılık ayrılmıştır. Söz konusu serbest karşılık ayrılmamış olsaydı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla diğer karşılıklar 2.050.000 bin TL daha az, net kar ve özkaynaklar sırasıyla 300.000 bin TL ve 2.050.000 bin TL daha fazla olacaktı.

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

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kılıçali Paşa Mah. Meclis-i Mebusan Cad. No: 9 İç Kapı No: 301 Beyoğlu/İstanbul
T: +90 212 326 6060, F: +90 212 326 6050, www.pwc.com.tr *Mersis Numarası: 0-1460-0224-0500015*

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu

pwc

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

Grup'un ve Banka'nın 1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 4 Şubat 2025 tarihli denetçi raporlarımızda sınırlı olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514' üncü ve 516'ıncı maddelerine, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") II-14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümlerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

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

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

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

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

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

Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK, Tebliğ ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Grup'un ve Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

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

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

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Şubat 2025

Entegre Faaliyet Raporu Sınırlı Güvence Raporu

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
TÜRKİYE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK RAPORLAMA STANDARTLARI KAPSAMINDA
SUNULAN BİLGİLER HAKKINDA BAĞIMSIZ DENETÇİNİN SINIRLI GÜVENCE RAPORU

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na,

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ve bağlı ortaklarının ("hepsi birlikte "Grup" olarak adlandırılacaktır) 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren yıla ait Entegre Faaliyet Raporu'nun 2. ila 3. ve 26. ila 175. sayfaları arasında yer alan, Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları 1 "Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler" ve Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları 2 "İklimle İlgili Açıklamalar"a uygun olarak sunulan bilgiler ("Sürdürülebilirlik Bilgileri") hakkında sınırlı güvence denetimini üstlendik.

Güvence denetimimiz, önceki dönemlere ilişkin bilgileri, 2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu'nda yer alan diğer bilgileri ve Sürdürülebilirlik Bilgileri veya 2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu ile ilişkilendirilen diğer bilgileri (herhangi bir resim, ses dosyası, internet sitesi bağlantısındaki doküman veya yerleştirilen videolar dâhil) kapsamaz.

Sınırlı Güvence Sonucu

"Güvence sonucuna dayanak olarak yaptığımız çalışmanın özeti" başlığı altında açıklanan şekilde gerçekleştirdiğimiz prosedürlere ve elde ettiğimiz kanıtlara dayanarak, Grup'un 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren yıla ait Entegre Faaliyet Raporu'nun 2. ila 3. ve 26. ila 175. sayfaları arasında yer alan Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin, tüm önemli yönleriyle Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından 29 Aralık 2023 tarihli ve 32414(M) sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları ("TSRS")'na göre hazırlanmadığı kanaatine varmanıza sebep olan herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir. Önceki dönemlere ilişkin bilgiler, 2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu'nda yer alan diğer bilgiler ve Sürdürülebilirlik Bilgileri ya da 2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu ile ilişkilendirilmiş diğer herhangi bir bilgi (herhangi bir resim, ses dosyası, internet sitesi bağlantısındaki doküman veya yerleştirilen veya yerleşik videolar dâhil) hakkında bir güvence sonucu açıklamamaktayız.

Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin Hazırlanmasında Yapısal Kısıtlamalar

Sürdürülebilirlik Bilgileri, 212. ila 225. sayfaları arasında yer alan "Metriklere ilişkin Hesaplama Esasları" başlığı altında açıklandığı üzere, bilimsel ve ekonomik bilgi eksikliklerinden kaynaklanan yapısal belirsizliklere maruz kalmaktadır. Sera gazı emisyonlarının hesaplanmasında bilimsel bilginin yetersizliği belirsizliğe yol açmaktadır. Ayrıca, gelecekteki muhtemel fiziksel ve geçiş dönemi iklim risklerinin olasılığı, zamanlaması ve etkilerine ilişkin veri eksikliği nedeniyle, Sürdürülebilirlik Bilgileri iklimle ilgili senaryolara dayalı belirsizlikler içermektedir.

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kılıçali Paşa Mah. Meclis-i Mebusan Cad. No:8 İç Kapı No:301 Beyoğlu/İstanbul
T: +90 212 326 6060, F: +90 212 326 6050, www.pwc.com.tr *Mersis Numarası: 0-1460-0224-0500013*

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Sürdürülebilirlik Bilgileri'ne İlişkin Sorumlulukları

Grup Yönetimi aşağıdakilerden sorumludur:

- Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları esaslarına uygun olarak hazırlanması;
- Hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlıklar içermeyen Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin hazırlanmasıyla ilgili iç kontrolün tasarlanması, uygulanması ve sürdürülmesi;
- İlaveten Grup Yönetimi uygun sürdürülebilirlik raporlama yöntemlerinin seçimi ve uygulanması ile koşullara uygun makul varsayımlar ve tahminler yapılmasından da sorumludur.

Üst Yönetimden Sorumlu olanlar, Grup'un sürdürülebilirlik raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sürdürülebilirlik Bilgilerinin Sınırlı Güvence Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Aşağıdaki hususlardan sorumluyuz:

- Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlıklar içerip içermediği hakkında sınırlı bir güvence elde etmek için güvence çalışmasını planlamak ve yürütmek;
- Elde ettiğimiz kanıtlara ve uyguladığımız prosedürlere dayanarak bağımsız bir sonuca ulaşmak ve
- Grup yönetimine ulaştığımız sonucu bildirmek.
- Grup'un iç kontrolünün etkinliği hakkında bir güvence sonucu bildirmek amacıyla değil ama iç kontrol yapısını anlamak ve sürdürülebilirlik bilgilerinin hata ve hile kaynaklı önemli yanlışlık risklerini tanımlamak ve değerlendirmek amacıyla risk değerlendirme prosedürleri yerine getirilmiştir.
- Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin önemli yanlışlık içerebilecek alanları belirlemek ve bu alanlara yönelik prosedürler tasarlanmış ve uygulanmıştır. Hile; muvazaalı işlemler, sahtekârlık, işlemlerin kasıtlı olarak kayda geçirilmemesi veya denetçiye kasten gerçeğe aykırı beyanlarda bulunulması veya iç kontrolün ihlali gibi konuları içerebilmesi sebebiyle hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden daha yüksektir.

Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, Sürdürülebilirlik Bilgileri kullanıcılarının buna istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

Yönetim tarafından hazırlanan Sürdürülebilirlik Bilgileri hakkında bağımsız bir sonuç bildirmekle sorumlu olduğumuz için, bağımsızlığımızın tehlikeye girmemesi adına Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin hazırlanma sürecine dâhil olmamıza izin verilmemektedir.

Entegre Faaliyet Raporu Sınırlı Güvence Raporu

pwc

Mesleki Standartların Uygulanması

KGK tarafından yayımlanan Güvence Denetimi Standardı 3000 "Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Diğer Güvence Denetimleri" ve Sürdürülebilirlik Bilgileri'nde yer alan sera gazı emisyonlarına ilişkin olarak Güvence Denetimi Standardı 3410 "Sera Gazı Beyanlarına İlişkin Güvence Denetimleri" ne uygun olarak sınırlı güvence denetimini gerçekleştirdik.

Bağımsızlık ve Kalite Yönetimi

KGK tarafından yayımlanan ve dürüstlük, tarafsızlık, mesleki yeterlik ve özen, sır saklama ve mesleğe uygun davranış temel ilkeleri üzerine bina edilmiş olan Bağımsız Denetçiler İçin Etik Kurallar'daki (Bağımsızlık Standartları Dâhil) (Etik Kurallar) bağımsızlık hükümlerine ve diğer etik hükümlere uygun davranmış bulunmaktayız. Şirketimiz, Kalite Yönetim Standardı 1 hükümlerini uygulamakta ve bu doğrultuda etik hükümler, mesleki standartlar ve geçerli mevzuat hükümlerine uygunluk konusunda yazılı politika ve prosedürler dâhil, kapsamlı bir kalite kontrol sistemi sürdürmektedir. Çalışmalarımız, denetçiler ve sürdürülebilirlik ve risk uzmanlarından oluşan bağımsız ve çok disiplinli bir ekip tarafından yürütülmüştür. Grup'un iklim ve sürdürülebilirlikle ilişkili risk ve fırsatlarına yönelik bilgilerin ve varsayımların makuliyetini değerlendirmeye yardımcı olmak için uzman ekibimizin çalışmalarını kullandık. Verdiğimiz güvence sonucundan tek başımıza sorumluyuz.

Güvence Sonucuna Dayanak Olarak Yürütülen Çalışmanın Özeti

Sürdürülebilirlik Bilgileri'nde önemli yanlışlıkların ortaya çıkma olasılığının yüksek olduğunu belirlediğimiz alanları ele almak için çalışmalarımızı planlamamız ve yerine getirmemiz gerekmektedir.

Uyguladığımız prosedürler mesleki muhakememize dayanır. Sürdürülebilirlik Bilgileri'ne ilişkin sınırlı güvence denetimini yürütürken:

- Grup'un anahtar konumdaki kıdemli personeli ile raporlama dönemine ait Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin elde edilmesi için uygulamada olan süreçleri anlamak için görüşmeler yapılmış;
- Sürdürülebilirlik ile ilgili bilgileri değerlendirmek ve incelemek için Grup'un iç dokümantasyonu kullanılmış;
- Sürdürülebilirlik ile ilgili bilgilerin açıklanmasının ve sunumunun değerlendirilmesi gerçekleştirilmiştir.
- Sorgulamalar yoluyla, Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin hazırlanmasıyla ilgili Grup'un kontrol çevresi ve bilgi sistemleri konusunda kanaat edinilmiştir. Ancak, belirli kontrol faaliyetlerinin tasarımı değerlendirilmemiş, bunların uygulanmasıyla ilgili kanıt elde edilmemiş ve işleyiş etkinlikleri test edilmemiştir.
- Grup'un tahmin geliştirme yöntemlerinin uygun olup olmadığı ve tutarlı bir şekilde uygulanıp uygulanmadığı değerlendirilmiştir. Ancak prosedürlerimiz, tahminlerin dayandığı verilerin test edilmesini veya Grup'un tahminlerini değerlendirmek için kendi tahminlerimizin geliştirilmesini içermemektedir.
- Grup'un sürdürülebilirlik raporlama süreçleriyle birlikte finansal olarak önemli olduğu tespit edilen risk ve fırsatların belirlenmesine ilişkin süreçler anlaşılmıştır.

Sınırlı güvence denetiminde uygulanan prosedürler, nitelik ve zamanlama açısından makul güvence denetiminden farklıdır ve kapsamı daha dardır. Sonuç olarak, sınırlı güvence denetimi sonucunda sağlanan güvence seviyesi, makul güvence denetimi yürütülmüş olsaydı elde edilecek güvence seviyesinden önemli ölçüde daha düşüktür.

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

Ali Yörük, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Şubat 2025

Metriklere ilişkin Hesaplama Esasları

Metriklere ilişkin Hesaplama Esasları

Bu kılavuzda yer alan bilgiler 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren mali yılını ve "Temel Tanımlamalar ve Raporlama Kapsamı" bölümünde ayrıntılandırıldığı gibi TSKB'nin sorumluluğunda olan Türkiye'deki ilgili operasyonları kapsamaktadır.

Genel Raporlama İlkeleri

Bu rehber dokümanın hazırlanmasında aşağıdaki prensiplere dikkat edilmiştir:

- Bilgilerin hazırlanmasında- bilginin kullanıcılarına bilginin uygunluk ve güvenilirliğinin temel ilkelerini vurgulamak,
- Bilgilerin raporlanmasında- bilgilerin önceki yıl dahil diğer verilerle karşılaştırılabilirlik / tutarlılık ilkelerini ve kullanıcılara netlik sağlayan anlaşılabilirlik / şeffaflık ilkelerini vurgulamak.

Temel Tanımlamalar ve Raporlama Kapsamı

Bu raporun amacı doğrultusunda Şirket aşağıdaki tanımlamaları yapmaktadır:

Sermaye	Gösterge	Kapsam
İnsan	Tüm Banka İçerisinde Kadın Çalışan Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın İnsan Kaynakları veri platformu ile takip edilen, hiyerarşi kodu 1000 ve üzeri olan çalışanları olarak tanımlanan Bankacılık Kadrosunda bulunan kadın çalışan sayısının, toplam çalışan sayısına oranını ifade eder.
İnsan	Yönetim Kadrosunda Kadın Çalışan Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın İnsan Kaynakları veri platformu ile takip edilen, hiyerarşi kodu 6000 ve üzeri olan, Yönetici ve üzeri pozisyonları kapsayan yönetici kadrosundaki kadın çalışan sayısının, toplam yönetici sayısına oranını ifade eder.
İnsan	Yönetim Kurulu'nda Kadın Üye Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın resmi internet sitesinde ve Faaliyet Raporlarında yayınlanan Yönetim Kurulu üyelerinin içerisinde bulunan kadın Yönetim Kurulu üyesi oranını ifade eder.
İnsan	Üst Yönetimdeki Kadın Üye Oranı (%)	Raporlama döneminde Banka'nın İnsan Kaynakları veri platformu ile takip edilen, Direktör, Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür kadrolarından oluşan üst yönetimdeki kadın çalışan sayısının, toplam üst yönetimdeki üye sayısına oranını ifade eder.
İnsan	Cinsiyete Dayalı Ücret Farkı (Ortalama)	Raporlama döneminde, Banka'nın kadın ve erkek çalışanlarının, İnsan Kaynakları veri platformu ile takip edilen ve Sosyal Güvenlik Kurumu'na bildirilen brüt ücretlerinin aritmetik ortalamalarının arasındaki oranını ifade eder.
İnsan	Cinsiyete Dayalı Ücret Farkı (Medyan)	Raporlama döneminde, Banka'nın kadın ve erkek çalışanlarının, İnsan Kaynakları veri platformu ile takip edilen ve Sosyal Güvenlik Kurumu'na bildirilen brüt ücretlerinin, küçükten büyüğe doğru sıralandığında seriyi ortadan ayıran rakamın alınmasını ifade eden meydanlarının oranını ifade eder.
İnsan	Çalışan Başına Ortalama Eğitim Saati (saat)	Raporlama döneminde, Banka'nın Eğitim Portalı üzerinden takip edilen, ilgili yıl Bankacılık kadrosu ortalama çalışan sayısına oranını ifade eder. Bankacılık kadrosuna idari kadro çalışanları dahil edilmemektedir.

Sermaye	Gösterge	Kapsam
İnsan	Yüksek Performanslı Çalışan Devir Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın 2024 yılında performans notu son 4 yıl içerisinde 1-4 puan skalasında ortalama 2.75 ve üzeri olan ve yüksek performanslı olarak tanımlanan çalışanlarından, Banka'nın Sosyal Güvenlik Kurumu'na raporlama yılı içerisinde İşten Ayrılış Bildirgesi ile beyan edilerek işten ayrılan kişi sayısının, toplam yüksek performanslı kişi sayısına oranını ifade eder.
İnsan	Hibrit Çalışma Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın Ocak 2024 – Aralık 2024 dönemleri arasında Kartlı Geçiş Sistemi (KGS) ile takip edilen, Banka'ya giriş yapan çalışan sayısının önce çalışma gününe sonra da çalışan sayısına bölümüyle ulaşılan oranın 1'den çıkarılması ile elde edilen oranı ifade eder. Banka'ya giriş yapan çalışan sayısı, çalışma günü ve çalışan sayısı ay bazında hesaplanmakta olup izinli olan çalışanlar aylık bazda yapılan bu hesaplamaya dahil edilmemektedir. Gün içerisinde KGS sistemi ile Banka'ya birden fazla giriş yapan aynı sicil numarasına sahip kişilerin girişleri bir kere sayılmaktadır.
İnsan	Doğum İznine Ayrılan Kadın Çalışan Oranı (%)	Raporlama döneminde, İnsan Kaynakları veri platformu ile takip edilen, Analık İzni veya Ücretsiz İzin Sonrası Yapılacak Kısmi Süreli Çalışmalar Hakkında Yönetmelik kapsamında, yönetmelikte belirlenen süreler dahilinde doğum iznine ayrılan kadın çalışan sayısının, toplam kadın çalışan sayısına oranını ifade eder.
İnsan	Doğum İzni Dönüş Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın İnsan Kaynakları veri platformu ile takip edilen, Analık İzni veya Ücretsiz İzin Sonrası Yapılacak Kısmi Süreli Çalışmalar Hakkında Yönetmelik kapsamında, yönetmelikte belirlenen süreler dahilinde doğum iznine ayrılan kişi sayısının, doğum izninden dönen çalışan sayısına oranını ifade eder.
İnsan	Babalık İznine Ayrılan Erkek Çalışan Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın İnsan Kaynakları veri platformu ile takip edilen, Analık İzni veya Ücretsiz İzin Sonrası Yapılacak Kısmi Süreli Çalışmalar Hakkında Yönetmelik kapsamında, yönetmelikte belirlenen süreler dahilinde Şirket'in babalık iznine ayrılan çalışan sayısının, toplam erkek çalışan sayısına oranını ifade eder
İnsan	Çalışan Memnuniyet Anketine Katılım Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın AON Hewitt Kincentric (İDE Danışmanlık) tarafından gerçekleştirilen çalışan memnuniyeti anketine cevap veren çalışan sayısının, ankete katılım için anket paylaşılan toplam çalışan sayısına oranını ifade eder.
İnsan	Esnek Çalışma Uygulamasından Faydalanan Kadın Çalışan Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın Ocak-Aralık 2024 dönemleri arasında Esnek Çalışma Raporu ile takip edilen, Banka'da esnek çalışma girişi yapan kadın çalışan taleplerinin, tüm çalışanların esnek çalışma talebi girişlerinin oranını ifade eder.

Metriklere ilişkin Hesaplama Esasları

Sermaye	Gösterge	Kapsam
İnsan	Departman Değişikliği (Rotasyon, İç Transfer) Yapan Kadın Çalışan Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın İnsan Kaynakları veri platformu ile takip edilen, Banka içerisindeki duyurular ile tüm çalışanlara bildirilen, departmanlar arasındaki geçişleri nitelendiren iç transfer veya farklı bir departmanda süreli görevlendirme olarak nitelendirilen rotasyon sürecine dahil olan kadın çalışan sayısının, departman değişikliği yapan toplam çalışan sayısına oranını ifade eder.
İnsan	İşe Başlayan Çalışanlar İçindeki Kadın Çalışan Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın İnsan Kaynakları veri platformu ile takip edilen, Banka'nın işe alım yaptığı ve Sosyal Güvenlik Kurumu'na raporlama yılı içerisinde İşe Giriş Bildirgesi ile beyan edilen Bankacı kadroda işe başlayan kadın oranının, toplam işe başlayan kişi sayısına oranını ifade eder.
İnsan	Terfi Eden Kadın Çalışan Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın İnsan Kaynakları veri platformu ile takip edilen, Banka içerisindeki duyuru niteliğindeki Tamimler ile tüm çalışanlara bildirilen terfi eden kadın çalışan sayısının, toplam terfi eden çalışan sayısına oranını ifade eder.
İnsan	TSKB Kariyer Atölyesi ile TSKB'ye Katılan Kadın Çalışan Oranı (%)	Raporlama döneminde, İşletme, İktisat, Mühendislik fakültesinde 4. sınıf öğrencisi veya Ekonomi veya Finans alanlarında yüksek lisans yapan öğrencilerinden veya yeni mezunlardan, TSKB Kariyer Atölyesi MT programı sürecini başarı ile tamamlayarak Banka'da MT olarak işe başlayan kadın çalışanların, toplam TSKB Kariyer Atölyesi katılan kişi sayısına oranını ifade eder.
İnsan	İşe Alım Görüşmesi Yapılan Kadın Aday Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın İnsan Kaynakları veri platformu ile takip edilen, açık pozisyonlar için işe alım sürecinde görüşme yapılan kadın aday sayısının, toplam görüşme yapılan aday sayısına oranını ifade eder.
İnsan	İşveren Markası Temsilciliği Yapan Kadın Çalışan Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın resmi internet sitesinde paylaşılan, kurumsal sosyal medya kariyer hesaplarının paylaşımlarında kurumu temsilen bulunan ve üniversite iş birliklerinde görev alan, kadın çalışan sayısının, toplam işveren markası iş birliklerinde görev alan kişi sayısına oranını ifade eder.
İnsan	Sürdürülebilirlik Atölyesi'ne Katılım Sağlayan Kadın Oranı (%)	Raporlama döneminde, üniversite öğrencilerine sürdürülebilirlik konusu ile ilgili yapılan vaka çalışmasına katılan kadın katılımcı sayısının, toplam katılımcı sayısına oranını ifade eder.
İnsan	Anlık Geri Bildirimi, Takdiri, Etkileşimi Destekleyen Mobil Uygulama Reflex'in Kullanım Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'ya ait departmanların kullanımında bulunan, online iletişim platformları üzerinden etkileşimde bulundukları, raporlama dönemi itibariyle raporlama dönemine ilişkin verilerin takip edilebildiği mobil uygulamanın banka içi kullanım oranını ifade eder.
İnsan	Sürdürülebilirlik Gelişim Yolculuğu Tamamlama Oranını En Az %50 Seviyesinde Tutmak (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın eğitim portalı üzerinden takip edilen "Sürdürülebilirlik Gelişim Yolculuğu" eğitimlerinin Banka çalışanları tarafından tamamlanma oranlarını ifade eder.
İnsan	Döngüsel Ekonomi Finansmanı Kapsamında Değerlendirme Aracı Uygulanan Firma Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Banka'nın Kurumsal Bankacılık Pazarlama Departmanı tarafından takip edilen, Banka'nın sağladığı krediler içerisinde "Döngüsel Ekonomi" kredi teması kapsamında değerlendirme aracı kullanılarak değerlendirmeye tabi tutulan, değerlendirme anketine katılım sonucu aksiyon ve gelişim noktaları önerilerinde bulunulan firma sayısını ifade eder.

Sermaye	Gösterge	Kapsam
Fikri	TSKB Ekonomik Araştırmalar Rapor ve Blog Yazıları (#)	Raporlama döneminde, Banka'nın TSKB Ekonomik Araştırmalar birimi tarafından, https://www.tskb.com.tr/tr/yatirim-bankaciligi/ekonomik-arastirmalar web sitesinde yayınlanan, TSKB Gündem, TSKB Haftalık Gündem, Makro Görüş, Enerji Bülteni, İklime Dair, TSKB Bakış, Yeni Ay başlıkları altında Türkçe ve İngilizce hazırlanan raporların ve https://www.tskb.com.tr/blog web sitesinde yayınlanan blog yazılarının sayısını ifade eder.
Fikri	TSKB Kalkınma Perspektifi Kategorisinde, Makroekonomi ve Kalkınma Odaklı Referans Rapor Niteliğinde 2 Adet Rapor Yayımlamak	Raporlama döneminde, Banka'nın TSKB Ekonomik Araştırmalar birimi tarafından, https://www.tskb.com.tr/arastirma-raporlari/ekonomik-arastirmalar/tskb-bakis web sitesinde yayınlanan "Kalkınma Perspektifi" kategorisinde, Makroekonomi ve Kalkınma odaklı yazılan referans raporların sayısını ifade eder.
Fikri	Ekosisteme Dair Raporu İle İklimin Yanı Sıra Biyoçeşitlilik, Kirlilik ve Doğayı Da Barındıran Bir Perspektif İle Ekosistem Krizine Dikkat Çekmek, Güncel Gelişmeler İle Entelektüel Sermayeyi Desteklemek Amacıyla Her Çeyrek Türkçe ve İngilizce Yeni Rapor Yayınlamak	Raporlama döneminde Banka'nın TSKB Ekonomik Araştırmalar Birimi tarafından https://www.tskb.com.tr/arastirma-raporlari/ekonomik-arastirmalar/ekosisteme-dair ve https://www.tskb.com.tr/en/research-reports/economic-research/ecosystem-review web sitelerinde her çeyrekte Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanan Ekosisteme Dair (Ecosystem Review) rapor sayısını ifade eder.
Doğal	2024 Yıl Sonu İtibarıyla Finansmanında Yer Alınan Yenilenebilir Enerji Projeleri ile Sağlanan CO_2 Emisyon Azaltımı Katkısı (Milyon ton CO_2/yıl)	Raporlama döneminde, Banka'nın kredi ekranları aracılığıyla takip edilen, sözleşmeler ve Yönetim Kurulu kararları ile bugüne kadar finansmanında yer alınan, Biyokütle Enerji Santralleri, Jeotermal Enerji Santralleri, Güneş Enerji Santralleri, Hidroelektrik Santralleri ve Rüzgâr Enerjisi Santrallerini kapsayan yenilenebilir enerji projeleri ile engellenen CO_2 emisyon azaltımı miktarını ifade eder.
Doğal	TSKB Solo Kapsam 1 Emisyonları (*TSRS Metriği)	Raporlama döneminde, Banka'nın faturalardan takip edilen doğalgaz tüketimi, üçüncü taraf firmadan tüketim miktarı takip edilen şirket araçları motorin ve benzin tüketimi, faturalardan takip edilen jeneratör motorin tüketimi ve bakım firmasının servis formlarından takip edilen yangın söndürücü ve soğutucu gazlar kaynaklı oluşan sera gazı emisyonlarının eşdeğer ton karbondioksit karşılığını ifade eder.
Doğal	TSKB Solo Kapsam 2 Emisyonları - Piyasa Bazlı (*TSRS Metriği)	Raporlama döneminde Banka'nın dolaylı enerji tüketimlerini temsil eden elektrik tüketimi sonucu oluşan dolaylı sera gazı emisyonu miktarından satın alınan yenilenebilir enerji (I-REC) miktarının çıkarılması sonucunu kalan şebeke elektriği miktarının üretiminden kaynaklanan dolaylı sera gazı emisyonunun ton karbondioksit eşdeğerini ifade etmektedir.
Doğal	TSKB Solo Kapsam 2 Emisyonları - Lokasyon Bazlı (*TSRS Metriği)	Raporlama döneminde Banka'nın dolaylı enerji tüketimlerini temsil eden şebeke elektriğinin üretimi sonucu oluşan dolaylı sera gazı emisyonunun ton karbondioksit eşdeğerini ifade etmektedir.

Metriklere ilişkin Hesaplama Esasları

Sermaye	Gösterge	Kapsam
Doğal	TSKB ve Bağlı Ortaklıklar Kapsam 1 Emisyonları (tonCO2eşdeğer) (*TSRS Metriği)	Raporlama döneminde, Banka'nın ve bağlı ortaklıkların faturalardan takip edilen doğalgaz tüketimi, üçüncü taraf firmadan tüketim miktarı takip edilen şirket araçları motorin ve benzin tüketimi, faturalardan takip edilen jeneratör motorin tüketimi ve bakım firmasının servis formlarından takip edilen yangın söndürücü ve soğutucu gazlar kaynaklı oluşan doğrudan sera gazı emisyonlarının ton karbondioksit eşdeğerini ifade eder.
Doğal	TSKB ve Bağlı Ortaklıklar Kapsam 2 Emisyonları - Piyasa Bazlı (tonCO2eşdeğer) (*TSRS Metriği)	Raporlama döneminde Banka ve bağlı ortaklıklarının dolaylı enerji tüketimlerini temsil eden elektrik tüketimi sonucu oluşan dolaylı sera gazı emisyonu miktarından satın alınan yenilenebilir enerji (I-REC) miktarının çıkarılması sonucunu kalan elektrik miktarının üretiminden kaynaklanan dolaylı sera gazı emisyonunun ton karbondioksit eşdeğerini ifade etmektedir.
Doğal	TSKB ve Bağlı Ortaklıklar Kapsam 2 Emisyonları - Lokasyon Bazlı (tonCO2eşdeğer) (*TSRS Metriği)	Raporlama döneminde Banka ve bağlı ortaklıklarının dolaylı enerji tüketimlerini temsil eden şebeke elektriğin üretimi sonucu oluşan dolaylı sera gazı emisyonunun ton karbondioksit eşdeğerini ifade etmektedir.
Doğal	TSKB Solo Kapsam 3 Emisyonları (tonCO2eşdeğer) (*TSRS Metriği)	Raporlama döneminde Banka'nın Sera Gazı Protokolüne göre hesaplanmış, değer zinciri kaynaklı ortaya çıkan sera gazı emisyonlarının ton karbondioksit eşdeğerini ifade etmektedir. Kapsam 3 emisyonları, aşağıdaki alt kategorilerden oluşmaktadır; Kategori 1: Satın alınan yemek tüketimi, güvenlik, temizlik, eğitim ve sosyal hizmetler kaynaklı emisyonları, Kategori 2: Satın alınan demirbaş sermaye mallarının üretimi kaynaklı emisyonları, Kategori 6: Yurt içi ve yurt dışına gerçekleştirilen iş seyahatleri sırasındaki ulaşım ve konaklama kaynaklı emisyonları, Kategori 7: Çalışanların işe gidiş ve gelişleri sırasındaki ulaşım ve uzaktan çalışma sırasında ortaya çıkan emisyonları, Kategori 15: Yatırım portföyünde yer alan şirketlerin Kapsam 1 ve2 emisyonlarının, ilgili yıl içerisinde şirketin finanse ettiği kaynak oranında payına düşen miktarını ifade etmektedir.
Doğal	Genel Müdürlük Elektrik Tüketimi (kWh)	Raporlama döneminde, Genel Müdürlük'ün kullanmakta olduğu Dijital Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi uygulaması üzerinden takip edilen, servis sağlayıcı kurumlardan aldığı faturalar (12 aylık) üzerinden finansal raporlama sistemleri ile haritalandırılabilen, tüketilen elektrik miktarını ifade eder.
Doğal	Elektrik Yoğunluğu (kWh/m^2)	Raporlama döneminde, Banka'nın kullanmakta olduğu Dijital Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi uygulaması üzerinden takip edilen, servis sağlayıcı kurumlardan aldığı faturalar (12 aylık) üzerinden finansal raporlama sistemleri ile haritalandırılabilen tüketilen elektrik miktarının, toplam m^2 ye oranını ifade eder. Tüketim miktarına Ön ve Arka Bina, Eğitim Kültür Tesisleri lokasyonları dahil edilmiştir.

Sermaye	Gösterge	Kapsam
Doğal	Genel Müdürlük Doğal Gaz Tüketimi (m^3)	Raporlama döneminde, Genel Müdürlük'ün kullanmakta olduğu Dijital Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi uygulaması üzerinden takip edilen, ısıtma, mutfak ve diğer doğalgaz gerektiren operasyonlarında kullanılan, servis sağlayıcı kurumlardan aldığı faturalar (12 aylık) üzerinden finansal raporlama sistemleri ile haritalandırılabilen, , tüketilen doğalgaz miktarını ifade eder.
Doğal	Doğal Gaz Yoğunluğu (m^3/m^2)	Raporlama döneminde, Banka'nın kullanmakta olduğu Dijital Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi uygulaması üzerinden takip edilen, Ön ve Arka Bina'da ısıtma, mutfak ve diğer doğalgaz gerektiren operasyonlarında kullanılan, servis sağlayıcı kurumlardan aldığı faturalar (12 aylık) üzerinden finansal raporlama sistemleri ile haritalandırılabilen, tüketilen doğalgaz miktarının, toplam m^2 ye oranını ifade eder. Tüketim miktarına Ön ve Arka Bina, Eğitim Kültür Tesisleri lokasyonları dahil edilmiştir.
Doğal	Genel Müdürlük Su Tüketimi (m^3)	Raporlama döneminde, Genel Müdürlük'ün kullanmakta olduğu Dijital Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi uygulaması üzerinden takip edilen, servis sağlayıcı kurumlardan aldığı faturalar (12 aylık) üzerinden finansal raporlama sistemleri ile haritalandırılabilen, tüketilen şebeke suyu tüketim miktarını ifade eder.
Doğal	Su Yoğunluğu (m^3 /çalışan)	Raporlama döneminde, Banka'nın servis sağlayıcı kurumlardan aldığı faturalardan takip edilen (12 aylık) ve finansal raporlama sistemleri ile haritalandırılabilen, tüketilen şebeke suyu tüketim miktarının, hibrit çalışma düzeninde bankaya fiilen gelen toplam çalışan sayısına oranını ifade eder. Tüketim miktarına Ön ve Arka Bina, Eğitim Kültür Tesisleri lokasyonları dahil edilmiştir.
Doğal	Genel Müdürlük Kâğıt Tüketimi (kg)	Raporlama döneminde, Banka'nın satın aldığı ve kullandığı kâğıt/karton tüketiminin toplam miktarını ifade eder.
Doğal	Geri Dönüştürülmüş, Plastik ve Kâğıt Miktarı (kg)	Raporlama döneminde, Banka'nın Beyoğlu Belediyesi'ne geri dönüşüm işlemine tabi tutulması amacı ile gönderilen, imzalı atık tutanakları ile takip edilen plastik ve kâğıt/karton atığının toplam miktarını ifade eder.
Finansal	Yeni Kurulacak, Kömür Yakıtlı Termik Santral ve Elektrik Üretim Amaçlı Kömür Madenciliği Yatırımlarını Finanse Etmeme (#)	Raporlama döneminde, Banka'nın kredi ekranları ile takip edilen, toplam yatırım finansmanı projeleri içerisinde Kömür Yakıtlı Termik Santral ve Elektrik Üretim Amaçlı Kömür Madenciliği projelerinin bulunması durumunu ifade eder.
Finansal	2024 Yıl Sonu İtibarıyla Bugüne Kadar Finansmanında Yer Alınan Kaynağına Göre Yenilenebilir Enerji Proje Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Banka'nın kredi ekranları aracılığıyla takip edilen, sözleşmeler ve Yönetim Kurulu kararları ile bugüne kadar finansmanında yer alınan, Biyokütle Enerji Santralleri, Jeotermal Enerji Santralleri, Güneş Enerji Santralleri, Çatı / Arazi Güneş Enerjisi Santralleri, Hidroelektrik Santralleri ve Rüzgâr Enerjisi Santrallerini kapsayan yenilenebilir enerji projelerinin sayısını kaynağına göre ifade eder.

Metriklere ilişkin Hesaplama Esasları

Sermaye	Gösterge	Kapsam
Finansal	2024 Yıl Sonu İtibarıyla Bugüne kadar Finansmanı Desteklenen Kaynağına Göre Toplam Kurulu Güç (MW)	Raporlama döneminde, Banka'nın kredi ekranları aracılığıyla takip edilen, sözleşmeler ve Yönetim Kurulu kararları ile bugüne kadar finansmanında yer alınan, Biyokütle Enerji Santralleri, Jeotermal Enerji Santralleri, Güneş Enerji Santralleri, Hidroelektrik Santralleri ve Rüzgâr Enerjisi Santrallerini kapsayan yenilenebilir enerji projelerinin toplam kurulu güç miktarını kaynağına göre ifade eder.
Finansal	2025 yıl sonuna kadar 400 milyon ABD doları deprem etkilerini onarıcı finansman hedefi gerçekleşme oranı	Raporlama döneminde, Banka'nın kredi ekranları aracılığıyla takip edilen, sözleşmeler ve Yönetim Kurulu kararları ile, 6 Şubat 2023'de Türkiye'de gerçekleşen depremler neticesinde; -Depremden etkilenen illerde ve periferi bölgede yer alan firmalara, -Deprem ile ilişkili malzeme üreten ticari faaliyetler gösteren firmalara, -Etkilenen bölgenin tedarik zincirini onarıcı faaliyet gösteren fimalara tahsis edilen milyon ABD para birimi cinsinden kredi tutarının ifade etmektedir.
Finansal	2024 Yıl Sonu İtibarıyla Bugüne Kadar Finansmanında Yer Alınan Projeler ile Türkiye Yenilenebilir Enerji Kapasitesindeki TSKB Payı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın kredi ekranları aracılığıyla takip edilen, sözleşmeler ve Yönetim Kurulu kararları ile bugüne kadar finansmanında yer alınan, Biyokütle Enerji Santralleri, Jeotermal Enerji Santralleri, Güneş Enerji Santralleri, Hidroelektrik Santralleri ve Rüzgar Enerjisi Santrallerini kapsayan yenilenebilir enerji projelerinin toplam kurulu güç miktarının, Türkiye Elektrik İletim A.Ş. (TEİAŞ) sistemi üzerinden izlenen Türkiye'deki yenilenebilir enerji kurulu güç miktarına oranını ifade eder.
Finansal	2030 Yılına Kadar 4 Milyar ABD Doları İklim Finansmanı Hedefi (*TSRS Metriği)	Raporlama döneminde, Banka'nın kredi takip sistemi aracılığıyla takip edilen ve sürdürülebilirlik değerlendirme kriterleri manueli ile değerlendirmeler sonucu iklim değişikliğini doğrudan ya da dolaylı azaltıcı etki gösterebilecek olarak değerlendirilen, sözleşmeler ve Yönetim Kurulu kararları ile 2024 yılında tahsis edilen, Yenilenebilir Enerji, Enerji Verimliliği, Döngüsel Ekonomi, Adaptasyon, Kaynak Verimliliği, Hammadde Verimliliği, Enerji Üretim, temaları ile ilişkilendirilmiş kullandırılan kredi tutarını USD cinsinden ifade eder.
Finansal	2030 Yılına Kadar 10 milyar ABD Doları SKA Bağlantılı Finansman Hedefi Gerçekleşme Oranı (%) (*TSRS Metriği)	Raporlama döneminde 01.01.2024 – 31.12.2024 döneminde kullandırılan, Banka'nın sürdürülebilirlik değerlendirme kriterleri manueli ile değerlendirmeler sonucu, Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri bağlantılı olduğu tespit edilen kredilerin toplam tutarının 10 milyar ABD doları içerisindeki yüzdesini ifade etmektedir.
Finansal	SKA Bağlantılı Kredilerin Toplam Kredi Portföyü İçerisindeki Oranı (%)	Raporlama döneminde, Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri bağlantılı kredilerin 31.12.2024 itibarıyla Banka'nın toplam kredi portföyü içindeki yüzdesini ifade etmektedir. APEX olmayan finans sektörü kredileri, yenilenebilir olmayan enerji santrallerine ilişkin krediler, faaliyet konusu akaryakıt dağıtımı ve kömür ticareti olan şirketlerin işletme sermayesi satın alma kredileri SKA kredisi olarak tanımlanmamaktadır.

Sermaye	Gösterge	Kapsam
Finansal	İklim Ve Çevre Bağlantılı SKA'lara Katkı Sağlayan Kredilerin Toplam Kredi Portföyü İçindeki Payı (%) (*TSRS Metriği)	Raporlama döneminde, Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri bağlantılı, İklim ve Çevre Teması bağlantılı kredilerin 31.12.2024 itibarıyla Banka'nın toplam kredi portföyü içindeki yüzdesini ifade etmektedir. Finans sektörü kredileri, yenilenemeyen enerji santrallerine ilişkin krediler, faaliyet konusu akaryakıt dağıtımı ve kömür ticareti olan şirketlerin işletme sermayesi ve satın alma kredileri SKA kredisi olarak tanımlanmamaktadır. Raporlama döneminde, Banka'nın kredi takip sistemi aracılığıyla takip edilen ve sürdürülebilirlik değerlendirme kriterleri manueli ile değerlendirmeler sonucu iklim değişikliğini doğrudan ya da dolaylı azaltıcı etki gösterebilecek kullandırılan kredi bakiyesinin toplam kredi portföye oranını ifade eder.

Verilerin Hazırlanması

1. Çevresel Göstergeler

Genel Müdürlük Elektrik Tüketimi (kWh)
Formül:
((İlk 6 Aylık Elektrik Tüketimi * İştirakler Hariç Toplam Çalışan Sayısı * İştirakler Hariç TSKB Genel Müdürlük Toplam Alanı) / ((İştirakler Dahil Genel Müdürlük Toplam Alanı – Yatırım Finansmanı Toplam Alanı) * (İştirakler Dahil Toplam Çalışan Sayısı – Yatırım Finansmanı Toplam Alanı)) + ((Son 6 Aylık Elektrik Tüketimi * İştirakler Hariç Toplam Çalışan Sayısı * İştirakler Hariç TSKB Genel Müdürlük Toplam Alanı) / ((İştirakler Dahil Genel Müdürlük Toplam Alanı – Yatırım Finansmanı Toplam Alanı) * (İştirakler Dahil Toplam Çalışan Sayısı – Yatırım Finansmanı Toplam Alanı))

Genel Müdürlük Doğalgaz Tüketimi (m^3)
Formül:
((İlk 6 Aylık Doğalgaz Tüketimi * İştirakler Hariç Toplam Çalışan Sayısı * İştirakler Hariç TSKB Genel Müdürlük Toplam Alanı) / ((İştirakler Dahil Genel Müdürlük Toplam Alanı * İştirakler Dahil Toplam Çalışan Sayısı)) + ((Son 6 Aylık Doğalgaz Tüketimi * İştirakler Hariç Toplam Çalışan Sayısı * İştirakler Hariç TSKB Genel Müdürlük Toplam Alanı) / ((İştirakler Dahil Genel Müdürlük Toplam Alanı * İştirakler Dahil Toplam Çalışan Sayısı))

Genel Müdürlük Su Tüketimi (m^3)
Formül:
(İlk 6 Aylık su Tüketimi / (İştirakler Hariç Toplam Çalışan Sayısı * İştirakler Dahil Toplam Çalışan Sayısı) + (Son 6 Aylık su Tüketimi / (İştirakler Hariç Toplam Çalışan Sayısı * İştirakler Dahil Toplam Çalışan Sayısı)

Metriklere ilişkin Hesaplama Esasları

Elektrik Yoğunluğu (kWh/m²)
Formül:
Genel Müdürlük Elektrik Tüketimi / Ön ve Arka Bina, Eğitim Kültür Tesisleri m^2 Alanı

Doğalgaz Yoğunluğu (kWh/m²)
Formül:
Genel Müdürlük Doğalgaz Tüketimi / Ön ve Arka Bina, Eğitim Kültür Tesisleri m^2 Alanı

Su Yoğunluğu (m^3 /çalışan)
Formül:
Genel Müdürlük Su Tüketimi / Hibrit Çalışma Düzeninde Bankaya Fiilen Gelen Toplam Çalışan Sayısı

2024 Yıl Sonu İtibarıyla Türkiye Yenilenebilir Enerji Kapasitesindeki TSKB Payı (%)
Formül:
TSKB Yenilenebilir Enerji Kapasitesi Kurulu Gücü (MW) / Türkiye'deki Enerji Kapasitesi Kurulu Gücü (MW)

2024 Yıl Sonu İtibarıyla CO2 Emisyon Azaltımı Katkısı (milyon ton CO_2/yıl)
Biyokütle Enerji Santralleri, Jeotermal Enerji Santralleri, Güneş Enerji Santralleri, Hidroelektrik Santralleri ve Rüzgâr Enerjisi Santrallerini kapsayan yenilenebilir enerji projeleri ile engellenen CO_2 emisyon azaltımı miktarı hesaplanmaktadır.
Formül:
Elektrik Üretim Miktarı (kWh) * Emisyon Azaltıcı Faktör (tco2e) * 0.001
Emisyon Azaltıcı Faktör:

	Ton CO_2e/MWh
RES ve GES:	0.640
BES:	3.580
Diğer Projeler:	0.477

Toplam Kurulu Gücün Ulaştığı Milyon Hane Sayısı (#)
Formül:
Hane Sayısı: Elektrik Üretim Miktarı (kWh) / Hane/Mesken Başı Elektrik (kWh/Mesken)

Elektrik Üretim Miktarı (KwH):
Kurulu Güç (MW) * 1000 * 8760 * Kapasite Kullanım Oranı
Çevrim Katsayısı: 1 MW = 1000 KwH
Yıllık Toplam Çalışma Saati = 8760
Kapasite Kullanım Oranı: 2024 Yılı EPİAŞ Elektrik Üretimi (KwH) / (2024 TEİAŞ Kurulu Güç (KwH) * 8760)

Hane/Mesken Başı Elektrik (kWh/Mesken): EPDK Mesken Elektrik (MWh) / Hane/Mesken Sayısı (#)
EPDK Mesken Elektrik (MWh): Mesken elektrik tüketimi (2023)
https://www.epdk.gov.tr/Detay/Icerik/3-0-24-3/elektrikyillik-sektor-raporu
Hane/Mesken Sayısı: Türkiye Nüfusu (#) / Hane Başına Düşen Kişi Sayısı (#)
Hane Başına Düşen Kişi Sayısı: Hane başına düşen kişi sayısı (2023)
https://data.tuik.gov.tr/Bulten/Index?p=Istatistiklerle-Aile-2023-53784 Türkiye nüfusu (2023) :
https://data.tuik.gov.tr/Bulten/Index?p=Istatistiklerle-Aile-2023-53784

Kapsam 1, 2 ve 3 Sera Gazı Emisyonları (ton CO2 eşdeğer)
Kapsam 1, Kapsam 2 ve Kapsam 3 emisyonları ISO 14064-1'e uygun olarak, "Sera Gazları Protokolü: Kurumsal Muhasebe ve Raporlama Standardı" çerçevesinde operasyonel kontrol ilkesiyle hesaplanmıştır. Hesaplamalarda CO_2, CH4, N_2O, HFC'lerin, CO_2 eşdeğerine çevrim faktörleri kullanılmıştır. Kullanılan emisyon faktörleri Ulusal Sera Gazı Envanterleri için Kılavuz'dan (2006, IPCC) alınmış olup, Küresel Isınma Potansiyeli (Global Warming Potantial, GWP) katsayıları Hükümetlerarası İklim Değişikliği Paneli'nin (Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC) 6. Değerlendirme Raporundan alınmış ve sayfa xxx de yer alan tabloda detaylandırılmıştır.

Kullanılan emisyon faktöreleri doğası gereğince ve özellikle kapsam 3 sera gazı emisyonları üçüncü taraflardan elde edilen faaliyet verilerine ve emisyon faktörlerine dayanması sebebiyle kaynaklanan doğal belirsizliklere sahiptir. Bu hesaplamalar aşağıdaki formülasyonlara göre yürütülmektedir;

2. Sosyal Göstergeler

Tüm Banka İçerisinde Kadın Oranı (%)
Formül:
Kadın Çalışan Sayısı / Toplam Çalışan Sayısı

Yönetim Kadrosunda Kadın Çalışan Oranı (%)
Formül:
Yönetim Kadrosundaki Kadın Çalışan Sayısı / Toplam Yönetici Sayısı

Cinsiyete Dayalı Ücret Farkı (Ortalama) (%)
Formül:
(1- (Kadın Çalışan Brüt Maaş Ortalaması)) / Erkek Çalışan Brüt Maaş Ortalaması))

Cinsiyete Dayalı Ücret Farkı (Medyan) (%)
Formül:
(1- (Kadın Çalışan Brüt Maaş Medyanı) / Erkek Çalışan Brüt Maaş Medyanı)

Metriklere ilişkin Hesaplama Esasları

Sürdürülebilirlik Yapılanması İçerisinde Yer Alan Çalışan Oranı (%)
Sürdürülebilirlik Yapılanması İçerisinde Yer Alan Çalışanlar / Toplam Çalışan Sayısı

Sürdürülebilirlik Yapılanması İçerisinde Yer Alan Kadın Çalışan Oranı (%)
Sürdürülebilirlik Yapılanması İçerisinde Yer Alan Kadın Çalışanlar / Sürdürülebilirlik Yapılanması İçerisinde Yer Alan Toplam Çalışan Sayısı

Çalışan Başına Ortalama Eğitim Saati (saat)
Toplam Tamamlanan Eğitim Saati / Toplam Çalışan Sayısı

Yüksek Performanslı Çalışan Devir Oranı (%)
Yüksek Performanslı İşten Ayrılan Çalışan Sayısı / Yüksek Performanslı Olarak Tanımlanan Çalışanlar

Ortalama Uzaktan/Hibrit Çalışma Oranı (%)
Formül:
[(Günlük Giriş Yapan Kişi Sayısı (Mükerrer girişler 1 adet sayılmaktadır) / Çalışma Günü) / (Toplam Çalışan Sayısı)] -1

Doğum İznine Giden Kadın Çalışan Oranı (%)
Formül:
Doğum İznine Giden Kadın Çalışan Sayısı / Toplam Kadın Çalışan Sayısı

Doğum İzni Dönüş Oranı (%)
Formül:
(Doğum İzninden Dönen Çalışan Sayısı / Doğum İznine Giden Kadın Çalışan Sayısı * 100

Babalık İznine Ayrılan Erkek Çalışan Oranı (%)
Babalık İznine Ayrılan Çalışan Sayısı / Toplam Erkek Çalışan Sayısı

Departman Değişikliği (Rotasyon, İç Transfer) Yapan Kadın Çalışan Oranı (%)
Formül:
Departman Değişikliği Yapan Kadın Çalışan Sayısı / Departman Değişikliği Yapan Toplam Çalışan Sayısı

İşe Başlayan Çalışanlar (%)
Formül:
İşe Başlayan Kadın Çalışan Sayısı / İşe Başlayan Toplam Çalışan Sayısı

Terfi Eden Çalışanlar (%)
Formül:
Terfi Eden Kadın Çalışan Sayısı / Toplam Terfi Eden Kişi Sayısı

TSKB Kariyer Atölyesi Yeni Mezun Programı Sonrası TSKB'ye Katılan Kadın Çalışan Oranı (%)
Formül:
Yeni Mezun Programı ile İşe Alınan Kadın Çalışan Sayısı / Yeni Mezun Programı İle İşe Alınan Toplam Çalışan Sayısı
İşe Alım Görüşmesi Yapılan Kadın Aday Oranı (%)
Formül:
Açık Pozisyonlar için İşe Alım Görüşmesine Giren Kadın Aday Sayısı / Açık Pozisyonlar için İşe Alım Görüşmesine Giren Toplam Aday Sayısı
Üniversitede Dış Temsilcilik Yapan Kadın Çalışan Oranı (%)
Formül:
Üniversite İş Birliklerinde Görev Alan Kadın Çalışan Sayısı / Üniversite İş Birliklerinde Görev Alan Toplam Çalışan Sayısı
Çalışan Memnuniyet Anketine Katılım Oranı (%)
Formül:
Çalışan Memnuniyet Anketine Katılan Çalışan Sayısı / Çalışan Memnuniyeti Anketi Gönderilen Çalışan Sayısı
Sürdürülebilirlik Atölyesi'ne Katılım Sağlayan Kadın Oranı (%)
Sürdürülebilirlik Atölyesi'ne Katılım Sağlayan Kadın Oranı / Sürdürülebilirlik Atölyesine Katılan Çalışanlar
SKA bağlantılı kredilerin toplam portföy içerisindeki oranı (%)
TSKB'nin bankacılık sistemi başvuru listesinde, kredilerin kredi temaları, SKA bağlantıları, risk tutarları ve kullandırım kaynağı detaylarıyla birlikte takip edildiği "veri analizi" bölümü bulunmaktadır.
SKA bağlantıları, projenin amacına ve şirketin ana faaliyetlerine göre sisteme girilir. Kredinin konusu ve amacı Banka ile karşı taraf arasında yapılan kredi sözleşmelerinde ve kredi onay formlarında belirtilmektedir.

Finans sektörü kredileri, yenilenebilir olmayan enerji santrallerine ilişkin krediler, faaliyet konusu akaryakıt dağıtımı ve kömür ticareti olan şirketlerin işletme sermayesi ve satın alma kredileri SKA kredisi olarak tanımlanmamaktadır.

Metriklere ilişkin Hesaplama Esasları

Sürdürülebilir temalı krediler aşağıdaki 2 ana başlık altında sıralanmaktadır:
1) APEX kredileri, tanımı itibarıyla; Leasing şirketleri, ticari bankalar ve katılım bankaları gibi diğer finansal kuruluşlar aracılığıyla sadece KOBİ'lere (küçük ve orta ölçekli işletmeler) ve ihracatçılara verilen krediler.

2) Temalı krediler aşağıdaki gibidir;
- Enerji üretimi
- Yenilenebilir enerji
- Enerji ve kaynak verimliliği
- Çevre ve iklim değişikliğine uyum
- Sürdürülebilir turizm
- Az gelişmiş bölgeler
- Elektrik ve gaz dağıtımı (bu kapsamda değerlendirmeye sadece altyapı kredileri dahil edilmiştir.)
- Sağlık ve Eğitim
- Küçük ve orta ölçekli işletmeler
- Kadın istihdamı
- İstihdam desteği
- İş sağlığı ve güvenliği
- İhracat desteği
- Tarım endüstrileri
- İnovasyon ve Ar-Ge

Formül:
Toplam SKA bağlantılı risk tutarı / Toplam risk tutarı

İklim ve çevre bağlantılı SKA'lara katkı sağlayan kredilerin toplam kredi portföyü içindeki payı (%)

Formül:
İklim ve çevre bağlantılı SKA'lara katkı sağlayan kredilerin risk tutarı / Toplam risk tutarı

Önemli Muhakemeler ve Ölçüm Belirsizlikleri

- Banka'nın sürdürülebilirlikle ilgili finansal olarak önemli risk ve fırsatların belirlenmesi ve raporlanacak önemli bilgilerin tespiti süreci sektörel olarak önemli bir performans göstergesi olan Tier I Sermayesine ilişkin kısa, orta ve uzun vadede beklentilerini içeren tahmin ve geleceğe yönelik bilgilere dayanmaktadır. Bununla birlikte söz konusu değerlendirmeler doğrudan ölçülemeyen belirli tutarlar için tahminlerin kullanılmasını gerektirmektedir. Operasyonel sınırlar ve emisyon hesaplamalarına ilişkin varsayımlar "Verilerin Hazırlanması" başlığı altında verilmekle birlikte metriklere ilişkin bilgiler sayfa 119'da açıklanmaktadır.
- Sayfa 112'de yer alan, sınırda karbon düzenleme mekanizmasından ve bu mekanizma kapsamında ekstra finansal yükümlülüğünden etkilenme ihtimali olan şirketler (sayıları, etkilenme olasılıkları, market pozisyonları) ya da yükümlülükten etkilenmelerine karşın şirketlerin finansal performanslarında oluşabilecek değişimler, kısa, orta ve uzun vadede beklentilerini içeren tahmin ve geleceğe yönelik bilgilere dayanmaktadır.
- Sayfa 113'te yer alan, su stresinin getireceği finansal etkilere yönelik hesaplama adımları, su stresinden etkilenecek coğrafyalarda bulunan şirketlerin etkilenme olasılıkları ya da etkilenmelerine karşın şirketlerin finansal performanslarında oluşabilecek değişimler, kısa, orta ve uzun vadede beklentilerini içeren tahmin ve geleceğe yönelik bilgilere dayanmaktadır.
- Banka, sürdürülebilirliğe ilişkin risk ve fırsatlarının finansal ve fiziksel açıdan etki boyutunun çıktılarını tahmin etmek amaçlı kullandığı global iklim senaryoları (RCP ve NZA) bulunmaktadır. Bu senaryolar sera gazı emisyonlarındaki artış/azalışın etkisi de dahil olmak üzere iklim değişikliğinin Banka'nın karşılaşabileceği iklim olaylarının sıklığını ve yoğunluğunu nasıl etkileyeceği konusunda belirsizlikler içermektedir. Bu belirsizlikler, iklim projeksiyonlarındaki değişkenlikten ve değişen hava modelleri ve gelişen iklim koşulları nedeniyle doğal ve anormal hava olaylarının davranışındaki potansiyel beklenmedik değişikliklerden kaynaklanmaktadır.

Diğer belirsizlikler

Sayfa 113'te yer alan finansal tablo etkileri krediler için beklenen zarar karşılıklarını temsil etmektedir. Banka beklenen zarar karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. TFRS 9, uygulamada önemli derecede yargı ve yorum gerektiren karmaşık bir muhasebe standardıdır. Bu yargı ve yorumlar, itfa edilmiş maliyetle ölçülen kredilerdeki, beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Söz konusu karşılıkların hesaplanmasına ilişkin muhasebe politikaları sayfa 279'da yer almaktadır.

Sunum Para Birimi

Sürdürülebilirlik ile ilgili finansal açıklamalarda finansal tabloların sunumu için kullanılan para birimi kullanılmaktadır.

Yeniden Görüş Beyanı

Doğrulanan verilerinin ölçülmesi ve raporlanması kaçınılmaz olarak bir dereceye kadar tahmin içerir. Ortaklık seviyesinde veriler üzerinde %5'ten fazla bir değişiklik olduğu durumda, yeniden görüş beyanı düşünülebilir.

ISO 14001 Denetim Belgesi



CERTIFICATE ■ ZERTIFICAT ■ СЕРТИФИКАТ ■ شهادة ■ BELGE

SERTİFİKA

TÜV SÜD Türkiye
Yönetim Sistemleri Birimi

işbu sertifika ile

TSKB

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI

MECLİSİ MEBUSAN CAD. NO:81 FINDIKLI
34427 İSTANBUL / TÜRKİYE

şirketinin,

KALKINMA VE YATIRIM BANKACILIĞI

konusunda bir Çevre Yönetim Sistemi'ni yürürlüğe koyduğunu ve uygulamakta olduğunu teyit eder.

712925537 sayılı rapordaki inceleme ile

ISO 14001:2015

şartlarının sağlanmış olduğu kanıtlanmıştır.

İşbu sertifika, gözetim denetimlerinin gerçekleştirilmesi koşuluyla geçerlidir.

Sertifika Kayıt No.: 24 6 712925537

İlk Yayın Tarihi: 21.01.2013
Yayın Tarihi: 18.02.2024
Geçerlilik Tarihi: 17.02.2027
Revizyon Tarihi / Rev. No: - / -

TÜV SÜD Türkiye
Yönetim Sistemleri Birimi

24-SER-01071

TÜV

ISO 14064 Denetim Belgesi



CERTIFICATE • CERTIFICATE • CERTIFICATE • CERTIFICATE

VERIFICATION OPINION STATEMENT

TÜV SÜD Türkiye
Industry Service Division

certifies that the GHG Assertion reported by

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Meclisi Mebusan Caddesi 81 Findıklı ,34427
Beyoğlu/İstanbul /Türkiye

Please see appendix for included sites & scope.

Contract No: **25-IS-0112a-34-S / 712926753**
Report No: **25-GR-0129**

An audit was performed and has a demonstrated that the requirements laid down by

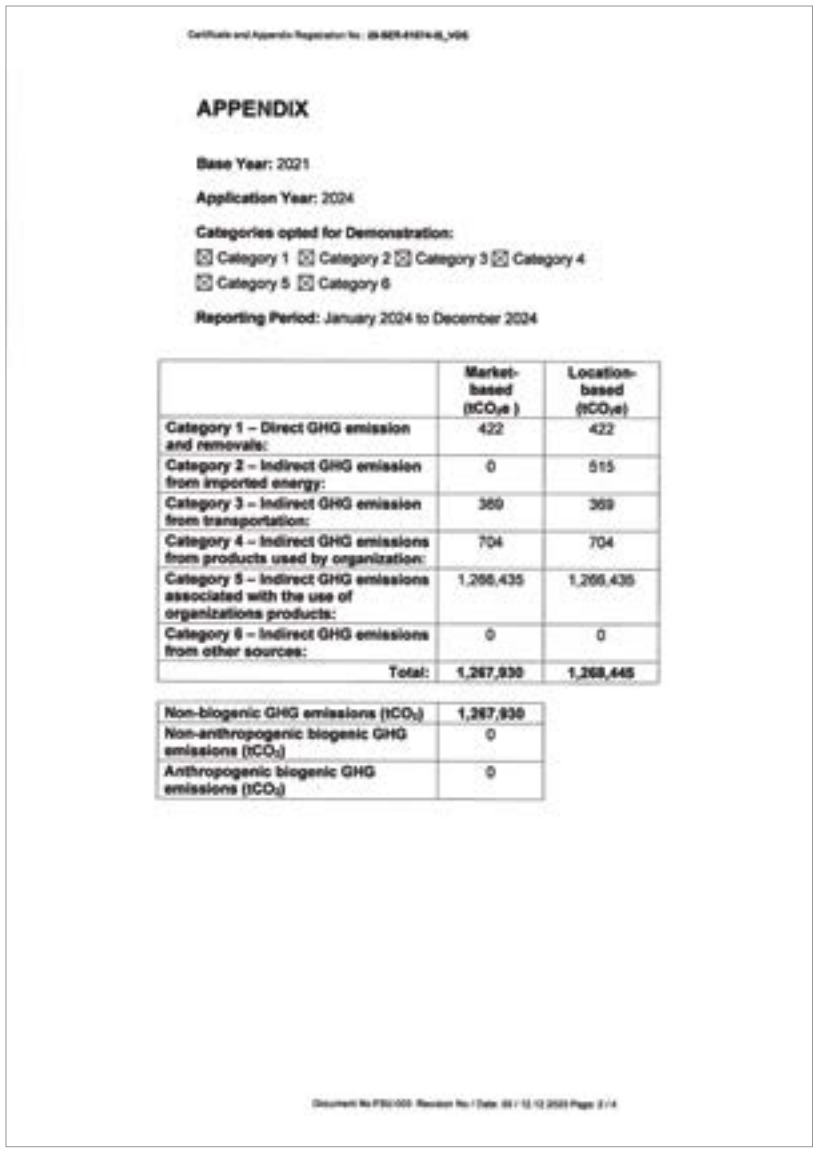
ISO 14064-1:2018

are fulfilled.

Certificate and Appendix Registration No.: **25-SER-01874-IS_VOS**

Issue Date: **24.02.2025**
Revision date / Rev. No: **- / -**

TÜV SÜD Türkiye
Industry Service Division



Certificate and Appendix Registration No.: 25-SER-01874-IS_VOS

APPENDIX

Base Year: 2021

Application Year: 2024

Categories opted for Demonstration:
☒ Category 1 ☒ Category 2 ☒ Category 3 ☒ Category 4
☒ Category 5 ☒ Category 6

Reporting Period: January 2024 to December 2024

	Market-based (tCO_2e)	Location-based (tCO_2e)
Category 1 – Direct GHG emission and removals:	422	422
Category 2 – Indirect GHG emission from imported energy:	0	515
Category 3 – Indirect GHG emission from transportation:	369	369
Category 4 – Indirect GHG emissions from products used by organization:	704	704
Category 5 – Indirect GHG emissions associated with the use of organizations products:	1,266,435	1,266,435
Category 6 – Indirect GHG emissions from other sources:	0	0
Total:	**1,267,930**	**1,268,445**

Non-biogenic GHG emissions (tCO_2)	**1,267,930**
Non-anthropogenic biogenic GHG emissions (tCO_2)	0
Anthropogenic biogenic GHG emissions (tCO_2)	0

ISO 14064 Denetim Belgesi

Project title	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. - Annual Verification of GHG Assertion - as per ISO 14064 1:2018 and ISO 14064-3:2019
Name of the client	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Location	Meclisi Mebusan Cad. 81 Fındıklı Beyoğlu/ İstanbul 34427 Türkiye
Sites included in organisational boundary	• Meclisi Mebusan Cad. 81 Fındıklı 34427 İstanbul • Kızılırmak Mahallesi, Dumlupınar Bulvarı No: 9, A Blok, Kat: 12, Kapı No: 517 YDA Center, A1 blok 12. Kat daire 517-518-519-520, Çankaya / Ankara
Base year	2021
Inventory year	2024
Reporting period	1st January 2024 to 31st December 2024
Criteria	ISO 14064-1:2018 Greenhouse gases Part 1: Specification with guidance at the organization level for quantification and reporting of greenhouse gas emissions and removals ISO 14064-3:2019 Greenhouse gases Part 3: Specification with guidance for the verification and validation of greenhouse gas statements

Objective: The objectives of this audit were to:

- To determine the extent of conformity of Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'s GHG emissions report with the applicable verification criteria ISO 14064-3 – Category 1, Category 2, Category 3, Category 4, Category 5, and Category 6, including the principles and requirements of ISO 14064-1.
- To assess the completeness of the organization's GHG inventory of GHG emissions.
- Evaluate the organization's GHG information system and its controls/management in preparing emission report.
- Confirm whether the GHG assertion is without material and whether the verification activities provide the level of assurance agreed to at the beginning of the verification process.

Level of Assurance Achieved:

"Reasonable" for Category 1,2
"Limited" for Category 3,4,5,6

Conclusion on the GHG assertion, including any qualifications or limitations (hypothetical, projected and/or historical in nature):

Whether there is

☒ evidence that the GHG assertion is materially correct and fair representation

of the GHG data and information or that it has been prepared in accordance with the related international standard on GHG quantification, monitoring and reporting or to relevant national standards or practices.

☐ no evidence that the GHG assertion is materially correct and fair representation of the GHG data and information or that it has not been prepared in accordance with the related international standard on GHG quantification, monitoring and reporting or to relevant national standards or practices.

ISO 27001 Denetim Belgesi



bsi.

Certificate of Registration

INFORMATION SECURITY MANAGEMENT SYSTEM - ISO/IEC 27001:2013

This is to certify that:

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.S.
Meclisi Mebusan Cad. 81 Findikli
Beyoglu 34427
Istanbul (Euro Side)
Turkey

Holds Certificate No: IS 748549

and operates an Information Security Management System which complies with the requirements of ISO/IEC 27001:2013 for the following scope:

IT governance, IT security, IT Software development, IT infrastructure of System Support and Operations, Application development Departments, Information Security and Quality, Database Management units required for operating the bank operations of TSKB.
This is in accordance with Statement of Applicability, SOA, ver: 5, dated 18.04.2024.

For and on behalf of BSI:

Theuns Kotze, Managing Director Assurance - IMETA

Original Registration Date: 2021-06-15
Latest Revision Date: 2024-06-07

Effective Date: 2024-06-15
Expiry Date: 2025-10-31

Page: 1 of 2

...making excellence a habit."

ISO 45001 Denetim Belgesi



ISO 45001:2018

SERTİFİKA
CERTIFICATE

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI

SİGMACERT GLOBAL GÖZETİM BELGELENDİRME EĞİTİM A.Ş.

EKLER

231 TSRS 1 ve 2 Uyum Tablosu
237 SASB
238 TPT
240 UNEP-FI RAPORU
242 GRI İçerik Endeksi
248 UNGC Endeksi
249 WEPs Endeksi
250 WEF Paydaş Kapitalizmi Endeksi
252 Genel Kurul Gündemi
253 Bağımsızlık Beyanı
254 Sorumluluk Beyanı



TSRS 1 ve 2 Uyum Tablosu

	İlgili Madde	İlgili Başlık
Genel		
Sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamalar	TSRS S1.22	**Finansal Sermaye** Sürdürülebilirlik Bağlantılı Risk ve Fırsatların Finansal Sermayeye Etkisi **Doğal Sermaye** Portföy Fiziksel Risk ve Fırsatları Portföy Geçiş Risk ve Fırsatları
Yönetişim		
Sürdürülebilirlik Komitesi	TSRS S1.27.a TSRS S2.6.a	**Yönetişim Modeli**
Sürdürülebilirlik Yönetim Komitesi	TSRS S1.27.b TSRS S2.6.b	**Yönetişim Modeli**
Strateji		
Sürdürülebilirlikle İlgili Risk ve Fırsatlar	TSRS S1.29 TSRS S1.30 TSRS S1.32	Yüksek Öncelikli Konular ve Denetim Mekanizmaları **Finansal Sermaye** Sürdürülebilirlik Bağlantılı Risk ve Fırsatların Finansal Sermayeye Etkisi
İklim ile İlgili Risk ve Fırsatlar	TSRS S2.9.a	**Doğal Sermaye** İklim Riskleri ve Fırsatları İklim Riskleri Tablosu İklim Fırsatları Tablosu
Risk ve Fırsat Tanımları	TSRS S2.10.a	**Doğal Sermaye** İklim Riskleri ve Fırsatları Fiziksel Riskler Geçiş Riskleri
Fiziksel & Geçiş Riskleri	TSRS S2.10.b	**Doğal Sermaye** İklim Riskleri ve Fırsatları İklim Riskleri Tablosu İklim Fırsatları Tablosu

TSRS 1-2 Uyum Tablosu

	İlgili Madde	İlgili Başlık
Zaman Dilimleri	TSRS S2.10.c	**Doğal Sermaye** İklim Riskleri ve Fırsatları İklim Riskleri Tablosu İklim Fırsatları Tablosu
Dönem Tanımı	TSRS S2.10.d	**Doğal Sermaye** İklim Riskleri ve Fırsatları Vade Tanımları Tablosu
Sektör Bazlı Rehberlik (Cilt 16)	TSRS S2.12	**Finansal Sermaye** Kredi Tahsis, Kredi Portföy Yönetimi ve İzleme Faaliyetleri **Ekler** SASB Endeksi
İş Modeli ve Değer Zinciri Üzerindeki Etkisi	TSRS S2.9.b	**Doğal Sermaye** İklim Riskleri ve Fırsatları İklim Riskleri Tablosu İklim Fırsatları Tablosu İklim Dirençliliği Portföy Geçiş Risk ve Fırsatları Portföy Fiziksel Risk ve Fırsatları
Mevcut ve Öngörülen Etkilerin Tanımı	TSRS S2.13.a	**Doğal Sermaye** İklim Riskleri ve Fırsatları İklim Riskleri Tablosu İklim Fırsatları Tablosu İklim Dirençliliği Portföy Geçiş Risk ve Fırsatları Portföy Fiziksel Risk ve Fırsatları

	İlgili Madde	İlgili Başlık
Risk ve Fırsat Yoğunlaşması	TSRS S2.13.b	**Doğal Sermaye** İklim Riskleri ve Fırsatları İklim Riskleri Tablosu İklim Fırsatları Tablosu İklim Dirençliliği Portföy Geçiş Risk ve Fırsatları Portföy Fiziksel Risk ve Fırsatları
İklim ile İlgili Geçiş Planı, Strateji ve Karar Alma	TSRS S2.9.c	**Doğal Sermaye** İklim Riskleri ve Fırsatları İklim Riskleri Tablosu İklim Fırsatları Tablosu İklim Dirençliliği Portföy Geçiş Risk ve Fırsatları Portföy Fiziksel Risk ve Fırsatları
Risk ve Fırsatlara Verilen Karşılık/ Alınan Aksiyonlar	TSRS S1.33.a TSRS S2.14.a	**Doğal Sermaye** Yüksek Öncelikli Konular ve Denetim İklim Dirençliliği TSKB Kredilendirme ve Yatırım Portföyü Kapsamında Ölçüt ve Hedefler
Sağlanan ve Planlanan Kaynaklar	TSRS S2.14.b	**Doğal Sermaye** 2024 Hedefleri ve Gerçekleşmeleri İklim Dirençliliği TSKB Kredilendirme ve Yatırım Portföyü Kapsamında Ölçüt ve Hedefler
Planlara Yönelik İlerleme	TSRS S1.33.b TSRS S2.14.c	**Doğal Sermaye** 2024 Hedefleri ve Gerçekleşmeleri İklim Dirençliliği TSKB Kredilendirme ve Yatırım Portföyü Kapsamında Ölçüt ve Hedefler

TSRS 1-2 Uyum Tablosu

	İlgili Madde	İlgili Başlık
İklim Risklerinin Finansal Performanse Etkisi	TSRS S2.9.d	**Doğal Sermaye** İklim Dirençliliği Portföy Geçiş Risk ve Fırsatları Portföy Fiziksel Risk ve Fırsatları
Mevcut Finansal Etkiler	TSRS S2.15.a	**Doğal Sermaye** İklim Dirençliliği Portföy Geçiş Risk ve Fırsatları Portföy Fiziksel Risk ve Fırsatları
Öngörülen Etkiler	TSRS S2.15.b	**Doğal Sermaye** İklim Dirençliliği Portföy Geçiş Risk ve Fırsatları Portföy Fiziksel Risk ve Fırsatları
İklim Dirençliliği	TSRS S1.41 TSRS S2.9.e	**Doğal Sermaye** İklim Dirençliliği Portföy Geçiş Risk ve Fırsatları Portföy Fiziksel Risk ve Fırsatları
Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Nicel ve Nitel Bilgiler	TSRS S1.35 TSRS S2.16	**Doğal Sermaye** İklim Dirençliliği Portföy Geçiş Risk ve Fırsatları Portföy Fiziksel Risk ve Fırsatları
Senaryo Analizleri	TSRS S2.22	**Doğal Sermaye** İklim Dirençliliği Portföy Geçiş Risk ve Fırsatları Portföy Fiziksel Risk ve Fırsatları

	İlgili Madde	İlgili Başlık
Risk Yönetimi		
Sürdürülebilirlikle İlgili Risk ve Fırsat Yönetimi Süreç ve Politikaları	TSRS S1.43 TSRS S1.44	**Doğal Sermaye** Kredilendirme Faaliyetlerinde Çevresel, Sosyal ve İklimle Bağlantılı Risk, Fırsat ve Etkilerin Yönetilmesi Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Modeli (ERET)
İklimle İlgili Risk Yönetimi Süreç ve Politikaları	TSRS S2.25.a	**Doğal Sermaye** İklim Riskleri ve Fırsatları İklim Dirençliliği Portföy Geçiş Risk ve Fırsatları Portföy Fiziksel Risk ve Fırsatları Risk Yönetimi İklim Riskleri Değerlendirme Aracı (İRDA) Isı Haritası
İklimle İlgili Fırsat Yönetimi Süreç ve Politikaları	TSRS S2.25.b	**Doğal Sermaye** İklim Riskleri ve Fırsatları İklim Dirençliliği Portföy Geçiş Risk ve Fırsatları Portföy Fiziksel Risk ve Fırsatları Fırsat Yönetimi
Genel Risk Yönetimi Süreçlerine Entegrasyon	TSRS S2.25.c	**Doğal Sermaye** İklim Riskleri ve Fırsatları İklim Dirençliliği Portföy Geçiş Risk ve Fırsatları Portföy Fiziksel Risk ve Fırsatları Risk Yönetimi Fırsat Yönetimi Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Modeli (ERET) İklim Riskleri Değerlendirme Aracı (İRDA) Isı Haritası

TSRS 1-2 Uyum Tablosu

	İlgili Madde	İlgili Başlık
Metrik ve Hedefler		
İklimle İlgili Metrikler	TSRS S2.29	
Sera Gazı Emisyonları	TSRS S2.29.a	**Doğal Sermaye** Sera Gazı Emisyon Yönetimi
İklimle İlgili Geçiş Riskleri	TSRS S2.29.b	**Doğal Sermaye** Geçiş Riskleri Isı Haritası
İklimle İlgili Fiziksel Riskler	TSRS S2.29.c	**Doğal Sermaye** Fiziksel Riskler Isı Haritası
İklimle İlgili Fırsatlar	TSRS S2.29.d	**Doğal Sermaye** Portföy Geçiş Risk ve Fırsatları Portföy Fiziksel Risk ve Fırsatları
Sermaye Dağıtımı	TSRS S2.29.e	**Doğal Sermaye** Portföy Geçiş Risk ve Fırsatları Portföy Fiziksel Risk ve Fırsatları **Finansal Sermaye** Sürdürülebilirlikle İlgili Risk ve Fırsatların Finansal Sermayeye Etkisi
İç Karbon Fiyatları	TSRS S2.29.f	**Doğal Sermaye** İklim Riskleri Değerlendirme Aracı (İRDA) İRDA Geçiş Riskleri
Ücretlendirme	TSRS S2.29.g	**Sürdürülebilirlik Yönetişimi**
Sürdürülebilirlikle İlgili Hedefler	TSRS S1.51	**Finansal Sermaye** Önümüzdeki Dönem Hedefleri
İklimle İlgili Hedefler	TSRS S2.33 TSRS S2.34 TSRS S2.35 TSRS S2.36 TSRS S2.37	**Doğal Sermaye** Hedefler Doğrudan Etkiler Kapsamında Ölçüt ve Hedefler TSKB Kredilendirme ve Yatırım Portföyü Kapsamında Ölçüt ve Hedefler

SASB

Konu*	Kod	İlgili Açıklamaların Olduğu Bölüm
Veri Güvenliği	FN-CB-230a.1	Fikri ve Üretilmiş Sermaye
	FN-CB-230a.2	
Finansal Kapsayıcılık ve Kapasite Geliştirme	FN-CB-240a.1	Finansal Sermaye
	FN-CB-240a.2	
	FN-CB-240a.3	
	FN-CB-240a.4	
Çevresel, Sosyal ve Yönetişim Faktörlerinin Kredi Analizine Dâhil Edilmesi	FN-CB-410a.2	Finansal Sermaye Doğal Sermaye Sosyal Sermaye
Finanse Edilen Emisyonlar	FN-CB-410b.1	Doğal Sermaye
	FN-CB-410b.2	
	FN-CB-410b.3	
	FN-CB-410b.4	
İş Etiği	FN-CB-510a.1	Yönetişim Kurumsal Yönetim ve Risk Yönetimi
	FN-CB-510a.2	
Sistemik Risk Yönetimi	FN-CB-550a.1	
	FN-CB-550a.2	Kurumsal Yönetim ve Risk Yönetimi

*TSKB değer yaratma modeli ile doğrudan ilintili olmayan konu başlıkları tabloya dahil edilmemiştir.

TPT

Hedef Odaklılık	Eylem	
1. Temeller	**2. Uygulama Stratejisi**	**3. Etkileşim Statejisi**
1.1 Stratejik Hedef Odaklılık **Stratejik Plan** **Finansal Sermaye** 2024'ün Satır Başları **Doğal Sermaye** Strateji İklim Dirençliliği Kredilendirme Faaliyetlerinde Çevresel, Sosyal ve İklimle Bağlantılı Risk, Fırsat ve Etkilerin Yönetilmesi	2.1 İş operasyonları **Finansal sermaye** 2024'ün Satır Başları **Doğal sermaye** Stratejii	3.1 Değer zinciri ile etkileşim **Sürdürülebilirlik Yönetişimi**
1.2 İş modeli ve değer zinciri **Finansal Sermaye** Sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatlarının finansal sermayeye etkisi **Doğal Sermaye** İklim Risk ve Fırsatları İklim Dirençliliği	2.2 Ürünler ve hizmetler **Finansal sermaye**	3.2 Sektör ile etkileşim **Sürdürülebilirlik Yönetişimi**
1.3 Temel varsayımlar ve dış etkenler **Doğal Sermaye** İklim Risk ve Fırsatları İklim Dirençliliği	2.3 Politikalar ve koşullar **Sürdürülebilirlik Yönetişimi**	3.3 Devlet, kamu sektörü ve sivil toplum ile etkileşim **Sürdürülebilirlik Yönetişimi**
	2.4. Finansal planlama **Finansal Sermaye** İklim ile ilgili risk ve fırsatlarının yönetimi Sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatlarının finansal sermayeye etkisi **Doğal Sermaye** İklim dirençliliği	

Sorumluluk	
4. Metrik ve Hedefler	**5. Yönetişim**
4.1 Yönetişim, etkileşim, iş ve operasyonel metrikler ile hedefler **Finansal Sermaye** Hedefler **Doğal Sermaye** Hedefler	5.1 Yönetim kurulu gözetimi ve raporlama **Sürdürülebilirlik Yönetişimi**
4.2 Finansal metrikler ve hedefler **Finansal Sermaye** Hedefler **Doğal Sermaye** Hedefler	5.2 Yönetim rolleri, sorumluluk ve hesap verebilirlik **Sürdürülebilirlik Yönetişimi**
4.3 Sera gazı metrikleri ve hedefler **Doğal sermaye** Metrik ve Hedefler	5.3 Kültür **Sürdürülebilirlik Yönetişimi**
4.4 Karbon kredileri **Doğal Sermaye** Strateji Metrik ve Hedefler	5.4 Teşvikler ve ücretlendirme **Sürdürülebilirlik Yönetişimi**
	5.5 Beceriler, yetkinlikler ve eğitim **Sürdürülebilirlik Yönetişimi**

UNEP-FI Raporu
Sorumlu Bankacılık İlerleme Raporu

İlke 1:
Uyum

TSKB sürdürülebilirlik yönetim sisteminin temel çerçevesini, ilk olarak 2012 yılında yayınlanan ve zaman içinde yaşanan gelişmelere ve paydaş beklentilerine uygun olarak güncellenen Sürdürülebilirlik Politikası oluşturur. Ek olarak; çevresel, sosyal ve yönetişim odak alanlarında geliştirilen ve uygulanmakta olan on farklı politika TSKB'nin sürdürülebilirlik yönetim ilkelerini detaylandırır. Bu tamamlayıcı politikalar arasında yer alan Çevresel ve Sosyal Etki Yönetimi Politikası, sorumlu bankacılık ilkeleri doğrultusunda Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi'ni de içerir. TSKB Stratejisi'nin önemli bir parçası olan sürdürülebilirlik odağı, raporlama dönemi stratejik planında sürdürülebilir kalkınma, iklim değişikliği ile mücadele ve adaptasyon temaları ile Sınırda Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) ve Emisyon Ticaret Sistemi(ETS) gibi ulusal ve uluslararası gelişmeler ışığında yer almıştır.

Referanslar
Entegre Faaliyet Raporu | Sürdürülebilirlik Yönetişimi

İlke 2:
Etki ve Hedef Belirleme

TSKB 2023 yıl sonu portföyüyle güncellenen Bankalar için Portföy Etki Analizi Aracı'nı kullanarak etki analizi çalışmaları yürütmüştür. Araç Bankanın ana üç faaliyetinden biri olan ve 2023 yıl sonu itibarıyla toplam aktiflerin %67,4'ünü oluşturan Kurumsal Bankacılık (Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı) için çalıştırılmıştır. Analiz sonuçlarına göre İklim Dengesi ve Sağlıklı Ekonomiler olumlu, Döngüsel Ekonomi olumsuz etki yaratılan alanlar kapsamında seçilmiştir.

Sağlıklı Ekonomiler ve İklim Dengesi*
- SKA Bağlantılı Kredi oranı: %92
- 10 milyar ABD doları SKA bağlantılı kredi kullandırımı hedefi tamamlama oranı: %52

İklim Dengesi*
- İklim ve Çevre odaklı SKA Bağlantılı Kredi oranı: %58
- 4 milyar ABD doları iklim ve çevre odaklı SKA bağlantılı kredi kullandırımı hedefi tamamlama oranı: %18

Sağlıklı Ekonomiler*
- Deprem Etkilerini Onarıcı finansman hedefi tamamlama oranı: %80

Döngüsel Ekonomi
- Döngüsellik Öz Değerlendirme Aracı uygulama hedefi: 22 firma

*İlgili başlıklardaki hedefler önümüzdeki dönem için UN PRB kapsamında takip edilmeye devam edilecektir.

Referanslar
Entegre Faaliyet Raporu | Finansal Sermaye

İlke 3:
Müşteriler

TSKB 2024 yılında iklim ve deprem finansmanı, yenilenebilir enerji, enerji ve kaynak verimliliği, üretim sektöründe kapasite artışı ve yeni teknoloji yatırımlarıyla kadın istihdamı gibi kapsayıcı ve stratejik kalkınma alanlarında kullandırdığı kredilerle SKA bağlantılı kredi oranını %92'ye yükseltti.

Banka tarafından geliştirilen ve 11 ana başlıktan oluşan Döngüsel Ekonomi Öz Değerlendirme Aracı, Banka müşterilerinin stratejiden, iş birliklerine, ürün tasarım süreçlerinden imalat, dağıtım ve tedarik yönetimlerine kadar döngüsel ekonomi uygulamalarını çok yönlü olarak analiz etmelerine imkan sağlıyor. Banka, 2023 yılından bu yana kaynak kullandırdığı, 8 sektörden 10 müşterisine bu aracı uygulayarak aksiyon planlarını belirledi.

- 2030 yılına kadar 10 milyar ABD doları SKA bağlantılı kredi kullandırım hedefinin %52'si tamamlanmıştır.
- Döngüsellik Öz Değerlendirme Aracı uygulanan müşterilerin performansı belirlenen aksiyon planları sonucunda %25 iyileşme kaydedilmiştir.

Referanslar
Entegre Faaliyet Raporu | Finansal Sermaye

İlke 4:

Paydaşlar

TSKB 2024 yılında iç ve dış paydaşlarının katılımı ile önceliklendirme analizini güncellemiştir. İlk defa çifte önemlilik prensibiyle yüz yüze gerçekleştirilen Paydaş Çalıştayı'nda öncelikli konular kapsamında risk, fırsat etki analizi yapılmıştır.

Ulusal ve uluslararası birçok inisiyatifin çalışmalarında etkin rol alan Banka kapasite gelişimini hedeflerken iş birliği fırsatlarını değerlendirmektedir.

İlgili Bakanlık ve diğer kamu kurumları ile de yakın temasta olan Banka TBB Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu'ndaki eş başkanlık sorumluluğu doğrultusunda T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı koordinasyonunda Ulusal Taksonomi geliştirme çalışmalarında taraflarla görüş alışverişlerinde bulundu.

Referanslar
Entegre Faaliyet Raporu | Sürdürülebilirlik Yönetişimi

İlke 5:

Yönetişim ve Kültür

Sorumlu Bankacılık Prensipleri ile uyum Banka'nın sürdürülebilirlik yapılanmasındaki Sürdürülebilirlik Komitesi tarafında gözetilmektedir. Komite üyeleri akademik ve profesyonel yetkinleri doğrultusunda iklim başta olmak üzere sürdürülebilirlik bağlantılı risk ve fırsat yönetimi konusunda strateji geliştirebilecek ve denetleyebilecek üyelerden seçilir. Komite, raporlama döneminde politika revizyonları, uzun dönemli hedef, taahhütler ve kaydedilen performans, Entegre Faaliyet Raporu ve İklim Raporu kapsamında gözden geçirme, denetleme ve onay çalışmaları yürüttü.

- Üst yönetimi de kapsayacak şekilde tüm Banka için oluşturulan hedefler içerisinde sürdürülebilirlikle bağlantılı hedeflerin payı %36 seviyesindedir.

Referanslar
Entegre Faaliyet Raporu | Sürdürülebilirlik Yönetişimi

İlke 6:

Şeffaflık ve Hesap Verebilirlik

TSKB 2018 yılından beri yayımladığı Entegre Faaliyet Raporu'nu bu sene ilk defa ISSB tarafından yayınlanan IFRS S1 ve S2 Standartları benimsenerek yürürlüğe alınan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) ile tam uyumlu olarak hazırladı. TSRS kapsamında alınan bağımsız sınırlı güvenceye ek olarak farklı sermaye öğeleri altında verilen hedef gerçekleşmeleri ve KPI'lar için de sınırlı güvence alınmıştır.

Banka 2024 yılında ikinci İklim Raporunu yayımlamış 2013 yılından beri CDP Raporlamasına devam etmiştir.

Referanslar
Entegre Faaliyet Raporu | Uygunluk Görüşleri
İklim Raporu
CDP Raporu

GRI İçerik Endeksi

GRI İçerik Endeksi	
Kullanım Beyanı	Bu Rapor, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.. tarafından GRI Standartlarına uyumlu olarak 1 Ocak 2024-31 Aralık 2024 tarihlerini kapsayacak şekilde hazırlanmıştır.
GRI 1 Kullanımı	GRI 1: Temel 2021

GRI STANDARDI	AÇIKLAMA	BÖLÜM
GRI 2: Genel Açıklamalar 2021	2-1 Kuruluşa ait detaylar	Kurumsal Profil;İletişim Bilgileri
	2-2 Sürdürülebilirlik raporlamasına dahil edilen kuruluşlar	Rapor Hakkında
	2-3 Raporlama periyodu, sıklığı ve irtibat bilgisi	Rapor Hakkında;İletişim Bilgileri
	2-4 Bilgilerin yeniden ifade edilmesi	Yeniden ifade edilen bir beyan bulunmamaktadır.
	2-5 Dış Denetim	Rapor Hakkında; Uygunluk Görüşleri
	2-6 Faaliyetler, değer zinciri ve diğer iş ilişkiler	Rapor Hakkında; Değer Yaratma Modeli
	2-7 Çalışanlar	Kurumsal Profil ; İnsan Sermayesi
	2-8 Şirket çalışanı olmayan işgücü	Kurumsal Profil
	2-9 Yönetim yapısı ve bileşimi	Yönetişim Modeli
	2-10 En yüksek yönetişim organının adaylığı ve seçimi	Yönetişim Modeli , Kurumsal Yönetim Uyum Raporu
	2-11 En yüksek yönetişim organının başkanı	Yönetişim Modeli
	2-12 Etkilerin yönetimini denetlemede en yüksek yönetişim organının rolü	Yönetişim Modeli
	2-13 Etkileri yönetmek için sorumluluk delegasyonu	Yönetişim Modeli
	2-14 Sürdürülebilirlik raporlamasında en yüksek yönetişim organının rolü	Yönetişim Modeli
	2-15 Çıkar çatışması	Kurumsal Yönetim Uyum Raporu
	2-16 Kritik endişelerin iletilmesi	Paydaş Katılımı
	2-17 En yüksek yönetişim organının toplu bilgisi	Yönetişim Modeli
	2-18 En yüksek yönetişim organının performansının değerlendirilmesi	Yönetişim Modeli, Kurumsal Yönetim Uyum Raporu
	2-19 Ücretlendirme politikaları	Yönetişim Modeli, İnsan Sermayesi, Kurumsal Yönetim Uyum Raporu
	2-20 Ücret belirleme süreci	İnsan Sermayesi, Kurumsal Yönetim Uyum Raporu
	2-21 Yıllık toplam ücret oranı	Kurumsal Yönetim Uyum Raporu
	2-22 Sürdürülebilir kalkınma stratejisine ilişkin açıklama	Stratejik Plan, Dış Faktörler, Finansal Sermaye, Doğal Sermaye

GRI STANDARDI	AÇIKLAMA	BÖLÜM
GRI 2: Genel Açıklamalar 2021	2-23 Politika taahhütleri	Yönetişim Modeli, TSKB'nin İmzacısı Olduğu Bildirge ve Prensipler, https://www.tskb.com.tr/hizmetler/surdurulebilir-bankacilik/politikamiz/surdurulebilirlik-politikamiz
	2-24 Politika taahhütlerinin entegrasyonu	Yönetişim Modeli
	2-25 Olumsuz etkileri iyileştirme süreçleri	Strateji, Performans ve Öngörüler, Yönetişim Modeli, Doğal Sermaye
	2-26 Tavsiye arama ve endişeleri dile getirme mekanizmaları	Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi
	2-27 Kanun ve yönetmeliklere uyum	Yönetişim Modeli
	2-28 Üyelikler	Yönetişim Modeli
	2-29 Paydaş katılımı yaklaşımı	Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi
	2-30 Toplu İş Sözleşmeleri	İnsan Hakları Evrensel Beyannamesi, Uluslararası Çalışma Örgütü (ILO) Çalışma Yaşamında Temel İlkeler ve Haklar Bildirgesi, BM Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri ve Birleşmiş Milletler Yolsuzlukla Mücadele Sözleşmesi gibi ülkemizin taraf olduğu ve kabul ettiği uluslararası sözleşmelerin prensiplerini kabul eder ve tüm faaliyetlerini bu prensiplerin gerektirdiği insan hakları, çalışma hakları ve sosyal adalet gibi temel ilkele uygun olarak gerçekleştirir. 2024 yıl sonu itibarıyla TSKB'de Toplu İş Sözleşmesi uygulaması bulunmamaktadır.
Öncelikli Konular		
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-1 Öncelikli konuları belirleme süreci	Yönetişim Modeli, Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi
	3-2 Öncelikli konu listesi	Yönetişim Modeli, Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi
Sürdürülebilir Finansal Performans		
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Değer Yaratma Modeli, Başlıca Göstergeler, Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, Genel Müdür'ün Mesajı, Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi , Finansal Sermaye, İnsan Sermayesi, Doğal Sermaye, Sosyal Sermaye
GRI 201: Ekonomik Performans 2016	201-1 Üretilen ve dağıtılan ekonomik değer	Değer Yaratma Modeli, Başlıca Göstergeler, Finansal Sermaye
	201-3 Tanımlanmış fayda planı yükümlülükleri ve diğer emeklilik planları	Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu , Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
	201-4 Devletten alınan mali yardım	Raporlama döneminde devletten alınan herhangi bir mali yardım bulunmamaktadır.

GRI İçerik Endeksi

GRI STANDARDI	AÇIKLAMA	BÖLÜM
GRI 202: Piyasa Varlığı 2016	202-1 Standart giriş seviyesi ücretin cinsiyete göre yerel asgari ücrete göre oranları	TSKB'de tüm çalışanların standart başlangıç seviyesi ücretleri yerel asgari ücretin üzerindedir. İnsan Sermayesi
	202-2 Yerel topluluktan işe alınan üst düzey yönetimin oranı	TSKB'nin üst yönetiminin tamamı Türkiye Cumhuriyeti vatandaşıdır. Yönetim Kurulu , Üst Yönetim , Direktörler
GRI 203: Dolaylı Ekonomik Etkiler 2016	203-1 Desteklenen altyapı yatırımları ve hizmetleri	Finansal Sermaye, Doğal Sermaye
	203-2 Önemli dolaylı ekonomik etkiler	Değer Yaratma Modeli, Finansal Sermaye, Doğal Sermaye, Fikri ve Üretilmiş Sermaye
Etik, Yasalara Uyum ve Yolsuzlukla Mücadele		
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi ,Kurumsal Yönetim Uyum Raporu https://www.tskb.com.tr/hizmetler/surdurulebilir-bankacilik/politikamiz/tskb-rusvet-ve-yolsuzlukla-mucadele-politikasi
GRI 205: Yolsuzlukla Mücadele 2016	205-1 Yolsuzlukla ilgili riskler bakımından değerlendirilen faaliyetler	TSKB Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası:, https://www.tskb.com.tr/uploads/file/a78862e98f57e2b2a57bf71b7e525a76-1635871211074.pdf
Rekabetçi Davranış		
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi , Kurumsal Yönetim Uyum Raporu
GRI 206: Rekabete Aykırı Davranış 2016	206-1 Rekabet aykırı davranışlara, tröstleşme ve tekelcilik faaliyetlerine ilişkin davaların toplam sayısı ve sonuçları	Kurumsal Yönetim Uyum Raporu, Şirket Faaliyetlerine İlişkin Diğer Önemli Hususlar
İklim Risk ve Fırsatlarının Yönetimi		
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi ,Doğal Sermaye
GRI 201: Ekonomik Performans 2016	201-2 İklim değişikliğinden doğan finansal etkiler ve diğer risk ve fırsatlar	Doğal Sermaye
GRI 302: Enerji 2016	302-1 Kuruluş içindeki enerji tüketimi	Doğal Sermaye
	302-3 Enerji yoğunluğu	Doğal Sermaye
	302-4 Enerji tüketiminin azaltılması	Doğal Sermaye
GRI 303: Su ve Atık Sular 2018	303-5 Su tüketimi	Doğal Sermaye

GRI STANDARDI	AÇIKLAMA	BÖLÜM
GRI 305: Emisyonlar 2016	305-1 Kapsam 1 Emisyonları: Doğrudan sera gazı (GHG) emisyonları	Doğal Sermaye
	305-2 Kapsam 2 Emisyonları: Enerji dolaylı sera gazı (GHG) emisyonları	Doğal Sermaye
	305-3 Kapsam 3 Emisyonları: Diğer dolaylı sera gazı (GHG) emisyonları	Doğal Sermaye
	305-5 Sera gazı (GHG) emisyonlarının azaltılması	Doğal Sermaye
GRI 306: Atık 2020	306-2 Atıkla ilgili önemli etkilerin yönetimi	Doğal Sermaye
Sorumlu Satın Alma ve Tedarik Zinciri		
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Sosyal Sermaye https://www.tskb.com.tr/hizmetler/surdurulebilir-bankacilik/politikamiz/tskb-surdurulebilir-tedarik-yonetimi-politikasi
GRI 308: Tedarikçilerin Çevresel Bakımdan Değerlendirmesi 2016	308-1 Çevresel kriterlere göre izlenen yeni tedarikçiler	Sosyal Sermaye https://www.tskb.com.tr/hizmetler/surdurulebilir-bankacilik/politikamiz/tskb-surdurulebilir-tedarik-yonetimi-politikasi
Yetkin İnsan Sermayesi		
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi , İnsan Sermayesi
GRI 401: İstihdam 2016	401-1 İşe yeni alınan çalışanlar ve çalışan devri	İnsan Sermayesi
	401-2 Geçici veya yarı zamanlı çalışanlara sağlanmayan ve tam zamanlı çalışanlara sağlanan yan haklar	İnsan Sermayesi, TSKB'de tüm çalışanlar tam zamanlıdır.
	401-3 Doğum izni	İnsan Sermayesi
Çalışan Bağlılığı, Çalışan ve İnsan Hakları		
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi, İnsan Sermayesi https://www.tskb.com.tr/hizmetler/surdurulebilir-bankacilik/politikamiz/tskb-is-sagligi-ve-guvenligi-politikasi
GRI 403: İş Sağlığı ve Güvenliği 2018	403-1 İş sağlığı ve güvenliği yönetim sistemi	İnsan Sermayesi, TSKB, sahip olduğu ISO 45001 İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi standarlarına tam uyumu gözetir. https://www.tskb.com.tr/hizmetler/surdurulebilir-bankacilik/politikamiz/tskb-is-sagligi-ve-guvenligi-politikasi
	403-2 Tehlike tanımlama, risk değerlendirmesi ve olay araştırması	Raporlama döneminde herhangi bir yaralanma, kaza, meslek hastalığı ve işle bağlantılı ölüm vakası yaşanmamıştır.
	403-3 İş sağlığı hizmetleri	TSKB'nin faaliyetlerinin doğası gereği iş kazası veya meslek hastalığı riski bulunmamaktadır.

GRI İçerik Endeksi

GRI STANDARDI	AÇIKLAMA	BÖLÜM
GRI 404: Eğitim ve Öğretim 2016	404-1 Çalışan başına yıllık ortalama eğitim saati	İnsan Sermayesi
	404-2 Çalışan gelişimini destekleyen yetenek yönetimi ve öğrenim programları	İnsan Sermayesi
Kapsayıcılık, Fırsat Eşitliği ve Çeşitlilik		
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi, İnsan Sermayesi https://www.tskb.com.tr/hizmetler/surdurulebilir-bankacilik/politikamiz/tskb-insan-haklari-politikasi
GRI 405: Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği 2016	405-1 Yönetişim organlarının ve çalışanların çeşitliliği	İnsan Sermayesi, Yönetim Kurulu, Üst Yönetim
	405-2 Kadınlara ve erkeklere ödenen temel maaş ve ücretlerin oranı	İnsan Sermayesi,TSKB'de çalışan ücretleri için cinsiyet bazlı ayrım bulunmamaktadır. 2024 yıl sonu itibarıyla cinsiyet dayalı ücret farkı 0,05'dir.
GRI 406: Ayrımcılığın Önlenmesi 2016	406-1 Ayrımcılık vakaları ve alınan düzeltici önlemler	Raporlama döneminde herhangi bir ayrımcılık vakası yaşanmamıştır.
GRI 407: Örgütlenme ve Toplu Sözleşme Hakkı 2016	407-1 Örgütlenme ve toplu sözleşme özgürlüğünün risk altında olabileceği faaliyetler ve tedarikçiler	TSKB örgütlenme ve toplu sözleşme haklarına saygılıdır. Raporlama döneminde, TSKB'nin bilgisi dahilinde herhangi bir tedarikçide sendikal hakların ihlali söz konusu olmamıştır.
GRI 408: Çocuk İşçiliği 2016	408-1 Çocuk işçiliği olayları bakımından önemli riske sahip faaliyetler ve tedarikçiler	TSKB'de hiçbir surette çocuk işçi istihdam edilmemektedir. TSKB tedarikçilerinden, ilgili kanun ve yönetmeliklerde belirtilen yaş hükümlerine uymalarını beklemektedir.
GRI 409: Zorla/ Zorunlu Çalıştırma 2016	409-1 Zorla veya cebren çalıştırma vakaları bakımından belirgin risk ettiği belirlenen faaliyetler ve tedarikçiler ve alınan önlemler	TSKB'de zorla veya zorunlu çalıştırma vakaları bakımından belirgin risk teşkil ettiği belirlenen faaliyetler bulunmamaktadır. TSKB tedarikçilerinden hiçbir surette zorla çalışan barındırılmamasını beklemektedir. https://www.tskb.com.tr/hizmetler/surdurulebilir-bankacilik/politikamiz/tskb-surdurulebilir-tedarik-yonetimi-politikasi
Siber Güvenlik ve Veri Gizliliği		
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi , Fikri ve Üretilmiş Sermaye https://www.tskb.com.tr/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim
GRI 418: Müşteri Gizliliği 2016	418-1 Müşteri gizliliğinin ihlali ve müşteri verilerinin kaybıyla ilgili kanıtlanmış şikayetler	Müşteri gizliliğinin ihlali ve müşteri verilerinin kaybı ile ilgili şikayet bulunmamaktadır.

GRI STANDARDI	AÇIKLAMA	BÖLÜM
Dijital Dönüşüm ve Çeviklik		
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi Fikri ve Üretilmiş Sermaye
Çevresel ve Sosyal Etki Takibi ve Raporlaması		
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi ,Doğal Sermaye, Sosyal Sermaye
Etkin Risk Yönetimi		
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi , Risk Yönetimi Politikaları
İnovasyon		
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi, Fikri ve Üretilmiş Sermaye
Müşteri Deneyimi		
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi, Fikri ve Üretilmiş Sermaye https://www.tskb.com.tr/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim
Paydaş Kapitalizmi ve Uluslararası İş Birlikleri		
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi , Yönetişim Modeli , WEF Paydaş Kapitalizmi Endeksi
BM SKA'ların Desteklenmesi		
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi
Kurumsal Sosyal Sorumluluk		
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Paydaş Katılımı ve Çifte Önemlilik Analizi, Sosyal Sermaye

UNGC Endeksi

UN Global Compact 10 İlke		
Konu	**İlke**	**İlgili Açıklamaların Olduğu Bölüm**
İnsan Hakları	İlke 1	Sosyal Sermaye İnsan Sermayesi
	İlke 2	
Çalışma Standartları	İlke 3	
	İlke 4	
	İlke 5	
	İlke 6	
Çevre	İlke 7	Finansal Sermaye Doğal Sermaye
	İlke 8	
	İlke 9	
Yolsuzlukla Mücadele	İlke 10	Kurumsal Yönetim ve Risk Yönetimi

WEPs Endeksi

Kadının Güçlenmesi Prensipleri (WEPs)	
Prensip	**İlgili Açıklamaların Olduğu Bölüm**
Prensip 1	Yönetişim Sosyal Sermaye İnsan Sermayesi
Prensip 2	
Prensip 3	
Prensip 4	
Prensip 5	
Prensip 6	
Prensip 7	

WEF Paydaş Kapitalizmi Endeksi

	Temalar	Temel Metrikler ve Açıklamalar	İlgili Açıklamaların Olduğu Başlık
İnsan	İtibar ve Eşitlik	Çeşitlilik ve Kapsayıcılık	Sosyal Sermaye İnsan Sermayesi
		Ücret Eşitliği	İnsan Sermayesi
		Maaş Seviyesi	İnsan Sermayesi
		Çocuk, Zorla veya Zorunlu Çalıştırma Vakaları İçin Risk	TSKB Türkiye yasalarına tabi olarak faaliyet göstermektedir. Bu nedenle çocuk, zorla veya zorunlu işçi çalıştırma riski bulunmamaktadır.
		Ayrımcılık ve Şiddet	Sosyal Sermaye İnsan Sermayesi
		Örgütlenme ve Toplu Sözleşme Özgürlüğü	İnsan Sermayesi
		İnsan Hakları, Şikayet Mekanizması ve Modern Kölelik	Sosyal Sermaye İnsan Sermayesi
		Maaş Farkı	İnsan Sermayesi
	Sağlık ve Esenlik	Sağlık ve Güvenlik	İnsan Sermayesi
		Esenlik	İnsan Sermayesi
		İş Kazalarının Organizasyon Üzerindeki Mali Etkisi	İnsan Sermayesi
	Gelecek İçin Yetkinlikler	Verilen Eğitimler	Sürdürülebilirlik Yönetişimi İnsan Sermayesi
		Eğitimin Kapasite Artışına Etkisi	İnsan Sermayesi
Gezegen	Hava Kirliliği	Hava Kirliliği	Doğal Sermaye
		Hava Kirliliğinin Etkisi	Doğal Sermaye
	İklim Değişikliği	Sera Gazı Emisyonları	Doğal Sermaye
		TCFD Uygulaması	Doğal Sermaye
		Paris Anlaşması İle Uyumlu Sera Gazı Emisyon Hedefleri	Doğal Sermaye
		Sera Gazı Emisyonlarının Etkisi	Doğal Sermaye
	Tatlı Su Mevcudiyeti	Su Stresi Olan Bölgelerde Su Tüketimi ve Su Çekilmesi	Doğal Sermaye
		Tatlı Su Tüketimi ve Kıtlığının Etkisi	Doğal Sermaye
	Doğa Kaybı	Arazi Kullanımı ve Ekolojik Duyarlılık	Finansal Sermaye, Doğal Sermaye
		Arazi Kullanımı Ve Dönüştürmenin Etkisi	Doğal Sermaye
	Kaynak Mevcudiyeti	Kaynak Döngüselliği	Doğal Sermaye
	Katı Atık	Tek Kullanımlık Plastikler	Doğal Sermaye
		Katı Atık Bertarafının Etkisi	Doğal Sermaye
		Su Kirliliğinin Etkisi	Doğal Sermaye

	Temalar	Temel Metrikler ve Açıklamalar	İlgili Açıklamaların Olduğu Başlık
Refah	Topluluk ve Sosyal Canlılık	Toplam Ödenen Vergi	Finansal Tablolar ve Dipnotlar
		Gönderilen Ek Vergiler	Finansal Tablolar ve Dipnotlar
		Toplam Sosyal Yatırım	Sosyal Sermaye Finansal Tablolar ve Dipnotlar
	İstihdam ve Sermaye Yaratma	Mutlak İstihdam Sayısı ve Oranı	İnsan Sermayesi
		Ekonomik Katkı	Finansal Sermaye Sosyal Sermaye İnsan Sermayesi
		Önemli Dolaylı Ekonomik Etkiler	Finansal Sermaye Doğal Sermaye Sosyal Sermaye Finansal Tablolar ve Dipnotlar
		Altyapı Yatırımları ve Desteklenen Hizmetler	Finansal Sermaye Doğal Sermaye Sosyal Sermaye Finansal Tablolar ve Dipnotlar
	Daha İyi Ürün ve Hizmetlerin İnovasyonu	Toplam Ar-Ge Harcamaları	Fikri ve Üretilmiş Sermaye Finansal Tablolar ve Dipnotlar
		Yaratılan Sosyal Değer	Fikri ve Üretilmiş Sermaye Sosyal Sermaye
	Varlık Yaratımı ve İstihdam	Finansal Yatırım Katkısı Açıklaması	Finansal Sermaye
Yönetişim	Etik Davranış	Yolsuzlukla Mücadele	Yönetişim Modeli İnsan Sermayesi Kurumsal Yönetim Uyum Raporu
		Korunan Etik Tavsiye ve Raporlama Mekanizmaları	İnsan Sermayesi Kurumsal Yönetim Uyum Raporu
	Yönetişim Amacı	Amaç Belirleme	Yönetişim Modeli
		Odaklı Yönetim	Yönetişim Modeli
	Yönetişim Organının Kalitesi	Yönetişim Yapısı	Yönetişim Modeli
		Ücretlendirme	Yönetişim Modeli İnsan Sermayesi Kurumsal Yönetim Uyum Raporu
		Stratejik Performans	Strateji, Performans ve Öngörüler
	Risk ve Fırsat Gözetimi	Risk ve Fırsatların İş Sürecine Entegre Edilmesi	Finansal Sermaye Risk Yönetimi Politikaları
		Sermaye Yönetiminde Ekonomik, Çevresel ve Sosyal Konular	Finansal Sermaye Doğal Sermaye Sosyal Sermaye Risk Yönetimi Politikaları
	Paydaş Katılımı	Paydaşları Etkileyen Öncelikli Konular	Yönetişim Modeli Paydaş Etkileşimi ve Önceliklendirme Analizi

*Endeksteki 21 temel metriğe ek olarak raporlaması yapılan 27 gelişmiş metrik de tabloda yer almaktadır.

Genel Kurul Gündemi

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
24.03.2025 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI
GÜNDEMİ

1. Açılış, Banka Esas Sözleşmesine göre Toplantı Başkanlığı teşkili ve toplantı tutanaklarının imzalanması için Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi

2. Banka'nın 2024 yılı hesap ve muamelelerine dair Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Bağımsız Denetim Raporlarının okunması ve müzakeresi

3. Banka'nın 2024 yılı bilanço ve kâr zarar hesabının incelenmesi, müzakeresi ve onaylanması

4. Genel Kurul toplantı tarihine kadar Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılan üyelerin yerine yapılan yeni üye seçimlerinin onaya sunulması

5. Yönetim Kurulu Üyelerinin ibrası

6. 2024 yılı karının tespiti ve tevzii hususunda Yönetim Kurulu önerisinin onaya sunulması

7. Yönetim Kurulu Üyelerine ödenecek ücretin tespiti

8. Bağımsız Denetim Kuruluşu'nun seçilmesi

9. 2024 yılında yapılan bağışların bilgiye sunulması ve 2025 yılında yapılacak bağışların üst sınırının belirlenmesi,

10. Yönetim Kurulu Üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerinde yer alan işlemler hakkında izin verilmesi

11. Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 1.3.6. maddesinde yer alan işlemler hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmesi

12. Bankamızın iklim geçiş planı ve Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarıyla uyumlu hedefleri doğrultusunda 2024 yılında gerçekleştirdiği sürdürülebilirlik çalışmaları ve gelecek dönem planları hakkında bilgi verilmesi

Bağımsızlık Beyanı

18.01.2024

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

Bankanızın 28 Mart 2024 tarihinde yapılması planlanan Olağan Genel Kurul Toplantısında Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliğine aday olmam sebebiyle,

a) Banka, Banka'nın yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya Banka'da önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhri hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorum-luluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5 inden fazlasına birlikte veya tek başıma sahip olmadığımı ya da önemli nitelikte ticari ilişki kurmadığımı,

b) Son beş yıl içerisinde, başta Banka'nın denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de

dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde Ban-ka'nın önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üst-lenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olarak görev almadığımı,

c) Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,

ç) Bağımsız yönetim kurulu üyeliğine aday gösterildiğim tarih itibarıyla kamu kurum ve kuruluşla-rında tam zamanlı olarak çalışmadığımı ve bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak seçilmem halin-de görevim süresince kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı olarak çalışmayacağımı,

d) 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşmiş

sayıldığımı,

e) Banka faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Banka ile pay sahipleri arasındaki çıkar

çatışmalarında tarafsızlığını koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,

f) Banka faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam ola-rak

yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabileceğimi,

g) Banka'nın yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yap-mamış olduğumu,

h) Banka'nın veya Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontro-lüne

sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almadığımı,

ı) Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmediğimi

ve dolayısıyla Banka yönetim kurulu üyeliğimi, bağımsız üye olarak yerine getireceğimi beyan ederim.

Saygılarımla,
Mehmet Sefa Pamuksuz
Yönetim Kurulu Üyesi

Sorumluluk Beyanı

27 Şubat 2025

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.

2024 YILI ENTEGRE FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN SORUMLULUK BEYANI

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-14.1 sayılı Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliğ gereğince hazırlanan; Kapsam olarak finansal ve finansal olmayan bilgileri, temel performans göstergeleri ile hedefleri içeren Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. 01.01.2024-31.12.2024 dönemine ilişkin Yıllık Entegre Faaliyet Raporu ile Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu, Kurumsal Yönetim Bilgi Formları ve Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi kapsamında yapılan açıklamalar tarafımızca incelenmiştir. Bu kapsamda,

- Bankamızdaki görev ve sorumluluk alanlarında sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde raporun önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya yanıltıcı olması sonucu doğabilecek herhangi bir eksiklik içermediğini,
- Raporun ilişkin olduğu dönem itibarıyla, finansal tabloların ve rapordaki diğer finansal konulardaki bilgilerin, Banka'nın finansal durumu hakkında karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizlikler ile birlikte dürüstçe ve gerçeği doğru biçimde yansıttığını,
- Raporda yer alan finansal olmayan konulardaki bilgilerin, hedeflerin ve temel performans göstergelerinin gerçeği dürüst bir biçimde yansıttığını,
- Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu (URF), Kurumsal Yönetim Bilgi Formları (KYBF) ve Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi kapsamında yapılan açıklamaların incelendiğini, eksiklik içermediğini, gerçeği dürüst bir biçimde yansıttığını

kabul ve beyan ederiz.

Saygılarımızla,
TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.

Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yatırımcı İlişkilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
İzlem Erdem	Banu Altun	Tolga Sert	Meral Murathan

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, aşağıdaki Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'lere") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar beşinci bölüm II. kısım 7.c.1'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 1.750.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş yıllar içerisinde ayrılan, 300.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda ayrılan toplam 2.050.000 bin TL tutarında diğer karşılıklar altında sınıflandırılan serbest karşılık ayrılmıştır. Söz konusu serbest karşılık ayrılmamış olsaydı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla diğer karşılıklar 2.050.000 bin TL daha az, net kar ve özkaynaklar sırasıyla 300.000 bin TL ve 2.050.000 bin TL daha fazla olacaktı.

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

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

Kilit Denetim Konuları	***Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı***
Krediler ve alacaklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 166.000.071 bin TL kredi ve diğer alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 7.909.387 bin TL beklenen kredi zarar karşılığı bulunmaktadır. Krediler ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII, VIII, Dördüncü Bölüm II, ve Beşinci Bölüm I.5 numaralı dipnotlarında yer almaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. TFRS 9, uygulamada önemli derecede yargı ve yorum gerektiren karmaşık bir muhasebe standardıdır. Bu yargı ve yorumlar, itfa edilmiş maliyetle ölçülen kredilerdeki, beklenen kredi zararlarını	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin TFRS 9'a uygun olarak aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Banka'nın oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen kontrollerin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları, temerrüt tutarı ile temerrüt halinde kayıp oranı modellerinin ve makroekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Kredilerin sınıflandırılmasının ve değer düşüklüğü karşılığının mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında kredi inceleme prosedürleri gerçekleştirdik.

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler gibi karmaşık bilgi ve tahmin içeriyor olması; mevcut olan krediler toplam tutarının büyüklüğü, söz konusu kredilerin TFRS 9 çerçevesinde niteliklerine (aşamalara) göre doğru olarak ve zamanında sınıflandırılması ile bunlara ilişkin hesaplanan zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin doğru sınıflandırılması, temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan değer düşüş karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Ayrıca Banka'nın politikası gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin tesis edilen karşılıkların tutarlılığını ve makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile kontrol ettik ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına baz teşkil eden temel varsayım ve diğer yargıları sorgulayıp makul olup olmadığını değerlendirdik. Banka'nın finansal tablolarında, krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklar ile ilgili değer düşüklüğüne ilişkin dipnotların tutarlılığını ve yeterliliğini kontrol ettik.

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı Sandığı ("Sandık") yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar konsolide olmayan finansal tabloların Beşinci Bölüm II.7.c.2 dipnotunda yer almaktadır. TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı Sandığı ("Sandık") 506 Sayılı Kanun'un Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup iştirakçilerinin hakları Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilecek sandıklar kapsamına girmektedir. Devir tarihini belirlemede Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır. Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve Sandık'ın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamaları ve uygun varsayımların seçimi önemli yargılar ve teknik uzmanlık gerektirir. Sandık yükümlülüklerinin hesaplaması devredilebilir faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi tahminler ve varsayımlardaki belirsizlikleri içermektedir. Banka yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır. Denetimimiz esnasında; Emekli Sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen önemli yargı, varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının devir hükümlerini düzenleyen kanun çerçevesinde belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların emekli sandığı yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Banka yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, emekli ve çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Emekli Sandığı bilançosunda yer alan varlıkların mevcudiyetini ve değerlerini test ettik. Hesaplamada kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığını kontrol ettik. Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik. Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında Emekli Sandığı'na ilişkin yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.

4. Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları başka bir denetim şirketi tarafından denetlenmiş ve söz konusu şirket 5 Şubat 2024 tarihli raporunda ilgili konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin ayrılmış olan serbest karşılık nedeniyle sınırlı olumlu görüş verilmiştir.

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

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

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

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

6. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 4 Şubat 2025

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN
31/12/2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres: Meclisi Mebusan Cad. No:81 Fındıklı /İstanbul
Telefon : (212) 334 52 58
Fax : (212) 334 52 34
E-Site : www.tskb.com.tr
E-Posta :ir@tskb.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

4 Şubat 2025

Hakan ARAN **Yönetim Kurulu Başkanı**	**Murat BİLGİÇ** **Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür**	**Tolga SERT** **Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**	**Dilek PEKCAN MİŞE** **Mali Kontrol Müdürü**

İzlem ERDEM **Denetim Komitesi Başkanı**	**Banu ALTUN** **Denetim Komitesi Üyesi**

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

Ad-Soyad / Ünvan : Gizem Pamukçuoğlu / Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Müdürü
Tel No : (212) 334 52 58

İÇİNDEKİLER **Sayfa No**

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

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 Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 3
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 3
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller..... 3
VII. Banka'nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine ilişkin yazılı politikaları 3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)..... 4
II. Nazım hesaplar tablosu..... 6
III. Kar veya zarar tablosu..... 7
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 8
V. Özkaynaklar değişim tablosu..... 9
VI. Nakit akış tablosu 11
VII. Kar Dağıtım Tablosu 12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar..... 13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 14
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 16
IV Bağlı ortaklıklar ve iştiraklere ilişkin açıklamalar..... 16
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 17
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 17
VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar..... 17
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar..... 21
IX. Finansal araçların netleştirilmesine, bilanço dışı bırakılmasına ve yeniden yapılandırılmasına ilişkin açıklamalar 25
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar..... 27
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar..... 27
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 28
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 28
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar..... 29
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar..... 31
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar..... 31
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 33
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar..... 36
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 36
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar..... 36
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar..... 36
XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar..... 37

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 38
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar..... 43
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar..... 56
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar..... 58
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 63
VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar 65
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 75
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 76
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler,inanca dayalı işlemlere ilişkin açılamalar 78
X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 79

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 101
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 128
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 136
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 140
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 145
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 146
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar..... 148
VIII. Banka yurtiçi, yurtdışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 149

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar..... 150
II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 151

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar..... 151
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar..... 151

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") kurulmasına 12 Mayıs 1950 tarih ve 3/11203 sayılı Cumhurbaşkanı kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 12 Mayıs 1950 tarihli T.C. Başbakanlık Muamelat Umum Müdürlüğü Kararlar Müdürlüğü tarafından yayımlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Banka'nın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır. Banka'nın kuruluş tarihinden bugüne kadar Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortağı, nitelikli pay sahibi Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir. Banka'nın sermayedarları aşağıda belirtilmiştir.

Cari Dönem **Ad Soyad/Ticari Unvanı**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları(%)**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
T. İş Bankası A.Ş. Grubu (*)	1.438.281	51,37	1.438.281	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	234.569	8,38	234.569	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	1.127.150	40,25	1.127.150	-
Toplam	**2.800.000**	**100,00**	**2.800.000**	-

Önceki Dönem **Ad Soyad/Ticari Unvanı**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları(%)**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	1.438.281	51,37	1.438.281	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	234.569	8,38	234.569	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	1.127.150	40,25	1.127.150	-
Toplam	**2.800.000**	**100,00**	**2.800.000**	-

(*) Banka'nın sermayedarı olan İş Bankası Grubu içerisinde, Türkiye İş Bankası A.Ş (%47.68 payla), Milli Reasürans Türk A.Ş.(%1.90 payla), Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (%0.89 payla) ve Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.(%0.89 payla) yer almaktadır.

Banka hisseleri 26 Aralık 1986 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da (BİST) işlem görmektedir. Paylarının %51,37'si Türkiye İş Bankası Grubu'na ait olan Banka'nın, %41,10 oranında fiili dolaşımdaki hissesi BİST Yıldız Pazar'da "TSKB" sembolü ile işlem görmektedir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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 ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi (1)
Hakan Aran (5)	Yönetim Kurulu Başkanı
Ece Börü	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Murat Bilgiç	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Mithat Rende	Yönetim Kurulu Üyesi
İzlem Erdem (3)	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Banu Altun (3)	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Murat Doğan	Yönetim Kurulu Üyesi
Ş. Nuray Duran (3)	Yönetim Kurulu Üyesi
Abdi Serdar Üstünsalih	Yönetim Kurulu Üyesi
M. Sefa Pamuksuz	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Cengiz Yavilioğlu	Yönetim Kurulu Üyesi

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları (2)(6)

Adı Soyadı	Görevi / Sorumluluk Alanı
Murat Bilgiç	Genel Müdür
Seyit Hüseyin Gürel	GMY – Danışmanlık Hizmetleri Satış, Finansal ve Teknik Danışmanlık, Kredi Tahsis, Kredi Yapılandırma ve Çözümleme, Mühendislik
Hasan Hepkaya	GMY – Kurumsal Bankacılık Satış, Proje Finansmanı, Kurumsal Bankacılık Pazarlama, Kredi Operasyonları
Meral Murathan	GMY – Hazine, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları, Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri, Kalkınma Finansmanı Kurumları, İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi
Özlem Bağdatlı	GMY – İnsan Kaynakları, Kurumsal İletişim, Hukuk İşleri, Emekli ve Munzam Vakıfları
Mustafa Bilinç Tanağardı	GMY – Uygulama Geliştirme, Sistem Destek ve İşletim, Kurumsal Mimari ve Süreç Yönetimi, Satın Alma ve Mali İşler Yönetimi
Poyraz Koğacıoğlu	GMY – Sermaye Piyasaları, Şirket Birleşme ve Satın Alma, Kurumsal Finansman
Tolga Sert (4)	GMY - Kredi Portföy Yönetimi ve Analitiği, Finansal Analiz, Bütçe ve Planlama, Mali Kontrol

(1) Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar semboliktir.
(2) Bankamız Genel Müdür Yardımcısı Sn. Engin Topaloğlu, 29 Şubat 2024 tarihi itibarıyla görevinden emeklilik nedeniyle ayrılmıştır.
(3) Bankamızın 28 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında; Sn. İzlem Erdem Denetim Komitesi Başkanı, Sn. Banu Altun Denetim Komitesi Üyesi, Sn. Ş. Nuray Duran Yönetim Kurulu Üyesi seçilmiştir.
(4) Bankamızın 2 Mayıs 2024 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında; Sn. Tolga Sert'in Genel Müdür Yardımcısı kadrosuna atanmasına karar verilmiştir.
(5) Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Adnan Bali 16 Ağustos 2024 tarihinde görevinden istifaen ayrılmıştır. Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi çerçevesinde Sn. Hakan Aran, boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine ve Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 16. maddesi çerçevesinde Yönetim Kurulu Başkanlığına seçilmiştir.
(6) Bankamızın 21 Ocak 2025 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Sn. Ozan Uyar'ın Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi sermaye grubu Genel Bilgiler Bölümü Madde II'de açıklanmaktadır.

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

Banka, Bakanlar Kurulu'nun 3/11203 sayılı kararı ile 1950 yılında Dünya Bankası'nın desteği ve T.C. Hükümeti, T.C. Merkez Bankası ve ticaret bankalarının işbirliği ile kurulmuş, Türkiye'nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır. 2 Haziran 1950 tarihli Resmi Gazete'de ana sözleşmesi yayınlanan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın kuruluş amacı Türkiye'de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. Banka, özel sektörün geliştirilmesi amacını; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır. Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren Banka, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayi ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 1950 yılında Türkiye'nin özel sektör yatırımlarını finanse etmek üzere yola çıkan TSKB, bugün farklı sektörlerdeki kurumsal firmalara sürdürülebilir kalkınma hedefli kredi ve proje finansmanı sağlamaktadır. Özel sektörün uzun vadeli finansman ihtiyacını karşılamada öncü olan TSKB, ayrıca ortaya çıkan yeni ihtiyaçlara ve müşteri taleplerine göre çözümler üretmeye de devam etmektedir.

VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Banka bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir. Özkaynak içerisinde kârların temettü olarak dağıtımı yasal düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır.

VII. Banka'nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine ilişkin yazılı politikaları

TSKB Bilgilendirme Politikası 28 Şubat 2014 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısı'nda onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Banka kurumsal internet sitesinden erişilebilen Banka'nın bilgilendirme politikasında; kamuya açıklama yükümlülüğüne uyum, kamuyu aydınlatma sıklığı ve kamuyu aydınlatmada kullanılan araç ve yöntemler açıklanmıştır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Cari Dönem 31 Aralık 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	VARLIKLAR	Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**16.462.594**	**18.808.018**	**35.270.612**	**12.079.389**	**15.072.800**	**27.152.189**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**1.927.260**	**10.549.148**	**12.476.408**	**7.426.572**	**7.698.495**	**15.125.067**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	772	2.879.653	2.880.425	8.682	2.934.142	2.942.824
1.1.2	Bankalar	(3)	3.006	7.672.856	7.675.862	819	4.765.002	4.765.821
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		1.923.891	-	1.923.891	7.417.408	-	7.417.408
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		409	3.361	3.770	337	649	986
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**1.383.876**	**-**	**1.383.876**	**279.883**	**-**	**279.883**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.383.876	-	1.383.876	279.883	-	279.883
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(4)**	**12.455.502**	**5.897.387**	**18.352.889**	**3.898.112**	**5.914.430**	**9.812.542**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		11.611.019	5.005.611	16.616.630	3.669.367	5.161.094	8.830.461
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		198.090	891.776	1.089.866	114.017	753.336	867.353
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		646.393	-	646.393	114.728	-	114.728
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(2)**	**695.956**	**2.361.483**	**3.057.439**	**474.822**	**1.459.875**	**1.934.697**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		695.956	2.361.483	3.057.439	474.822	1.459.875	1.934.697
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**20.799.277**	**161.790.627**	**182.589.904**	**17.126.421**	**123.677.102**	**140.803.523**
2.1	**Krediler**	**(5)**	**14.383.721**	**151.616.350**	**166.000.071**	**12.619.452**	**117.065.644**	**129.685.096**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(10)**	**-**	**417.553**	**417.553**	**34.052**	**418.318**	**452.370**
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(6)**	**9.949.963**	**14.269.752**	**24.219.715**	**8.392.539**	**10.501.573**	**18.894.112**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		9.949.963	14.269.752	24.219.715	8.392.539	10.501.573	18.894.112
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**3.534.407**	**4.513.028**	**8.047.435**	**3.919.622**	**4.308.433**	**8.228.055**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**9.420.766**	**-**	**9.420.766**	**6.502.318**	**-**	**6.502.318**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(7)**	**4.201.492**	**-**	**4.201.492**	**2.825.834**	**-**	**2.825.834**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		4.201.492	-	4.201.492	2.825.834	-	2.825.834
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(8)**	**5.219.274**	**-**	**5.219.274**	**3.676.484**	**-**	**3.676.484**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		5.085.830	-	5.085.830	3.575.468	-	3.575.468
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		133.444	-	133.444	101.016	-	101.016
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(9)**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(12)**	**572.644**	**-**	**572.644**	**450.137**	**-**	**450.137**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**5.985**	**-**	**5.985**	**5.295**	**-**	**5.295**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		5.985	-	5.985	5.295	-	5.295
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**265.107**	**-**	**265.107**	**1.446.999**	**-**	**1.446.999**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(17)**	**3.009.859**	**125.480**	**3.135.339**	**383.877**	**139.699**	**523.576**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**50.536.232**	**180.724.125**	**231.260.357**	**37.994.436**	**138.889.601**	**176.884.037**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

			Cari Dönem 31 Aralık 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**19.000**	**123.981.589**	**124.000.589**	**175.418**	**106.675.692**	**106.851.110**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**1.961.247**	**1.319.277**	**3.280.524**	**256.137**	**2.224.922**	**2.481.059**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(3)**	**-**	**51.561.928**	**51.561.928**	**-**	**32.227.091**	**32.227.091**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	51.561.928	51.561.928	-	32.227.091	32.227.091
V.	**FONLAR**		**30.945**	**652.954**	**683.899**	**132.820**	**1.349.660**	**1.482.480**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		30.945	652.954	683.899	132.820	1.349.660	1.482.480
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**160.787**	**1.137.479**	**1.298.266**	**32.887**	**1.115.271**	**1.148.158**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		160.787	1.137.479	1.298.266	32.887	1.115.271	1.148.158
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(5)**	**247.755**	**-**	**247.755**	**127.296**	**-**	**127.296**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(7)**	**2.285.225**	**84.762**	**2.369.987**	**1.872.459**	**180.126**	**2.052.585**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		102.417	-	102.417	35.123	-	35.123
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		2.182.808	84.762	2.267.570	1.837.336	180.126	2.017.462
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(8)**	**368.765**	**-**	**368.765**	**894.735**	**-**	**894.735**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(8)**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(9)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(10)**	**-**	**10.800.864**	**10.800.864**	**-**	**6.043.090**	**6.043.090**
14.1	Krediler		-	-	-	-	6.043.090	6.043.090
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	10.800.864	10.800.864	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(4)**	**573.985**	**3.595.006**	**4.168.991**	**424.650**	**1.740.113**	**2.164.763**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**32.281.656**	**197.133**	**32.478.789**	**21.357.317**	**54.353**	**21.411.670**
16.1	Ödenmiş Sermaye	(11)	2.800.000	-	2.800.000	2.800.000	-	2.800.000
16.2	Sermaye Yedekleri		14.658	-	14.658	14.658	-	14.658
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		14.658	-	14.658	14.658	-	14.658
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(11)	3.896.451	230.008	4.126.459	3.101.549	183.946	3.285.495
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		381.972	(32.875)	349.097	387.134	(129.593)	257.541
16.5	Kâr Yedekleri		15.053.976	-	15.053.976	8.012.499	-	8.012.499
16.5.1	Yasal Yedekler	(11)	645.497	-	645.497	631.996	-	631.996
16.5.2	Statü Yedekleri		75.641	-	75.641	75.641	-	75.641
16.5.3	Olağanüstü Yedekler	(11)	14.329.918	-	14.329.918	7.301.942	-	7.301.942
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		2.920	-	2.920	2.920	-	2.920
16.6	Kâr veya Zarar		10.134.599	-	10.134.599	7.041.477	-	7.041.477
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		10.134.599	-	10.134.599	7.041.477	-	7.041.477
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**37.929.365**	**193.330.992**	**231.260.357**	**25.273.719**	**151.610.318**	**176.884.037**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Cari Dönem 31 Aralık 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**23.449.505**	**195.016.999**	**218.466.504**	**18.195.989**	**140.351.536**	**158.547.525**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**3.350.423**	**18.244.917**	**21.595.340**	**2.508.577**	**9.714.268**	**12.222.845**
1.1	Teminat Mektupları		2.818.372	5.808.518	8.626.890	2.378.874	5.722.479	8.101.353
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		2.818.372	5.808.518	8.626.890	2.378.874	5.722.479	8.101.353
1.2	Banka Kredileri		-	131.339	131.339	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	131.339	131.339	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		532.051	12.305.060	12.837.111	129.703	3.991.789	4.121.492
1.3.1	Belgeli Akreditifler		532.051	12.305.060	12.837.111	129.703	3.991.789	4.121.492
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**	**(1)**	**2.806.010**	**8.648.292**	**11.454.302**	**1.975.991**	**6.563.880**	**8.539.871**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		1.218.654	640.755	1.859.409	1.469.708	428.175	1.897.883
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		389.727	458.574	848.301	118.180	223.859	342.039
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	142.284	142.284	-	168.814	168.814
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		828.927	39.897	868.824	1.351.528	35.502	1.387.030
2.2	Cayılabilir Taahhütler		1.587.356	8.007.537	9.594.893	506.283	6.135.705	6.641.988
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1.587.356	8.007.537	9.594.893	506.283	6.135.705	6.641.988
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**17.293.072**	**168.123.790**	**185.416.862**	**13.711.421**	**124.073.388**	**137.784.809**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	69.298.701	69.298.701	-	38.788.055	38.788.055
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	69.298.701	69.298.701	-	38.788.055	38.788.055
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		17.293.072	98.825.089	116.118.161	13.711.421	85.285.333	98.996.754
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		386.659	524.487	911.146	506.702	601.942	1.108.644
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		268.295	183.357	451.652	506.702	64.395	571.097
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		118.364	341.130	459.494	-	537.547	537.547
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		16.906.413	98.261.432	115.167.845	13.204.719	84.683.391	97.888.110
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		853.917	28.963.582	29.817.499	4.944	19.862.066	19.867.010
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		11.767.384	17.124.992	28.892.376	13.148.219	6.935.939	20.084.158
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		2.142.556	26.086.429	28.228.985	25.778	28.942.693	28.968.471
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		2.142.556	26.086.429	28.228.985	25.778	28.942.693	28.968.471
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	39.170	39.170	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	19.585	19.585	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	19.585	19.585	-	-	-
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)**		**445.422.551**	**2.800.962.189**	**3.246.384.740**	**366.597.529**	**2.352.099.418**	**2.718.696.947**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**720.297**	**2.736.125**	**3.456.422**	**72.489**	**3.925.397**	**3.997.886**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		36.048	2.736.125	2.772.173	10.059	3.925.397	3.935.456
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		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		684.249	-	684.249	62.430	-	62.430
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**429.581.976**	**2.269.143.066**	**2.698.725.042**	**352.788.851**	**1.922.576.059**	**2.275.364.910**
5.1	Menkul Kıymetler		456.249	-	456.249	456.249	-	456.249
5.2	Teminat Senetleri		194.627	2.370.696	2.565.323	175.899	3.108.491	3.284.390
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		118.446.897	631.496.822	749.943.719	104.370.588	619.660.191	724.030.779
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		310.484.203	1.635.275.548	1.945.759.751	247.786.115	1.299.807.377	1.547.593.492
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**15.120.278**	**529.082.998**	**544.203.276**	**13.736.189**	**425.597.962**	**439.334.151**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**468.872.056**	**2.995.979.188**	**3.464.851.244**	**384.793.518**	**2.492.450.954**	**2.877.244.472**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak 2024 – 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 1 Ocak 2023 – 31 Aralık 2023
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**28.643.380**	**17.982.813**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		16.852.968	11.266.505
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		752	82
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		89.400	27.357
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3.095.019	1.645.877
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		8.410.118	4.989.919
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		4.333	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		3.332.865	992.559
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		5.072.920	3.997.360
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		45.584	32.455
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		149.539	20.618
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**13.538.443**	**7.748.413**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		7.912.088	5.922.080
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.719.453	152.013
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		3.708.905	1.568.068
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		93.008	32.275
2.6	Diğer Faiz Giderleri		104.989	73.977
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**15.104.937**	**10.234.400**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**513.873**	**453.211**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		570.341	480.757
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		204.190	179.070
4.1.2	Diğer		366.151	301.687
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		56.468	27.546
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		6.674	6.883
4.2.2	Diğer		49.794	20.663
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**6.863**	**12.990**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**(2.074.800)**	**1.698.299**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		134.632	23.212
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1.447.083)	1.877.972
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(762.349)	(202.885)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**888.243**	**236.014**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**14.439.116**	**12.634.914**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**563.568**	**3.198.885**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**330.000**	**870.000**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**1.523.043**	**726.368**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**623.763**	**433.308**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**11.398.742**	**7.406.353**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**2.280.226**	**1.885.870**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**13.678.968**	**9.292.223**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(8)**	**3.544.369**	**2.250.746**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		2.371.538	2.938.543
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		2.249.096	976.265
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.076.265	1.664.062
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(9)**	**10.134.599**	**7.041.477**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		**-**	**-**
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(10)**	**10.134.599**	**7.041.477**
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam Kuruş)		3,619	2,515

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2024 – 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2023 – 31 Aralık 2023
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**10.134.599**	**7.041.477**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**932.520**	**1.588.186**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**840.964**	**2.341.095**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	84.279	131.784
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(48.113)	4.985
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	803.179	2.231.986
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.619	(27.660)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**91.556**	**(752.909)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	72.673	212.135
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	29.563	(646.351)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	(395.534)
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(10.680)	76.841
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**11.067.119**	**8.629.663**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023																	
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**2.800.000**	**-**	**-**	**374**	**144.930**	**247**	**799.223**	**173.399**	**441.517**	**395.534**	**3.971.749**	**4.055.034**	**-**	**12.782.007**	**-**	**12.782.007**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2.800.000**	**-**	**-**	**374**	**144.930**	**247**	**799.223**	**173.399**	**441.517**	**395.534**	**3.971.749**	**4.055.034**	**-**	**12.782.007**	**-**	**12.782.007**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**105.636**	**3.473**	**2.231.986**	**212.135**	**(569.510)**	**(395.534)**	**-**	**-**	**7.041.477**	**8.629.663**	**-**	**8.629.663**
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**		-	-	-	**14.284**	-	-	-	-	-	-	**4.040.750**	**(4.055.034)**	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.895.462	(3.895.462)	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	14.284	-	-	-	-	-	-	145.288	(159.572)	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)		**2.800.000**	**-**	**-**	**14.658**	**250.566**	**3.720**	**3.031.209**	**385.534**	**(127.993)**	**-**	**8.012.499**	**-**	**7.041.477**	**21.411.670**	**-**	**21.411.670**

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.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem – 31 Aralık 2024																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2.800.000**	**-**	**-**	**14.658**	**250.566**	**3.720**	**3.031.209**	**385.534**	**(127.993)**	**-**	**8.012.499**	**7.041.477**	**-**	**21.411.670**	**-**	**21.411.670**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2.800.000**	**-**	**-**	**14.658**	**250.566**	**3.720**	**3.031.209**	**385.534**	**(127.993)**	**-**	**8.012.499**	**7.041.477**	**-**	**21.411.670**	**-**	**21.411.670**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**71.464**	**(33.679)**	**803.179**	**72.673**	**18.883**	**-**	**-**	**-**	**10.134.599**	**11.067.119**	**-**	**11.067.119**
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.041.477**	**(7.041.477)**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.044.477	(6.044.477)	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	997.000	(997.000)	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**2.800.000**	**-**	**-**	**14.658**	**322.030**	**(29.959)**	**3.834.388**	**458.207**	**(109.110)**	**-**	**15.053.976**	**-**	**10.134.599**	**32.478.789**	**-**	**32.478.789**

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.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**11.667.916**	**5.922.819**
1.1.1	Alınan Faizler		28.111.707	13.649.860
1.1.2	Ödenen Faizler		(12.711.975)	(6.569.869)
1.1.3	Alınan Temettüler		41.019	12.990
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		570.341	480.757
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		632.411	131.642
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		348.638	286.757
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.540.873)	(716.723)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(2.381.222)	(2.150.806)
1.1.9	Diğer		(1.402.130)	798.211
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(21.265.490)**	**(7.308.971)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(997.000)	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(18.565.459)	(2.959.228)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(2.490.811)	(510.733)
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)		(573.988)	(5.027.148)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.361.768	1.188.138
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(9.597.574)**	**(1.386.152)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(9.138.777)**	**3.690.632**
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 Menkul ve Gayrimenkuller		(18.600)	(21.570)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		581	1.707
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(8.471.914)	(2.141.285)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		1.843.538	5.998.935
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(3.194.001)	(475.734)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		704.972	334.204
2.9	Diğer		(3.353)	(5.625)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**15.796.931**	**1.839.253**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		26.829.047	8.435.218
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(10.916.103)	(6.513.172)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(116.013)	(82.793)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**386.160**	**903.891**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(2.553.260)**	**5.047.624**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**12.104.573**	**7.056.949**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**9.551.313**	**12.104.573**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN DÖNEM KARI DAĞITIM TABLOSU

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

		Cari Dönem 31 Aralık 2024 (1)	Önceki Dönem 31 Aralık 2023 (4)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	13.678.968	9.292.223
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	3.544.369	2.250.746
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	2.371.538	2.938.543
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (3)	1.172.831	(687.797)
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**10.134.599**	**7.041.477**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	13.500
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**10.134.599**	**7.027.977**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	6.030.976
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	997.000
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	**-**	**-**
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR (2)**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	3.62	2.51
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	361.95	251.00
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(1) Genel Kurul onayına sunulacak 2024 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan, 2024 yılı kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir.
(2) Gelir Tablosunda ve Kar Dağıtım Tablosunda bir adet hisse 1 kuruş nominal olup, 1 kuruş nominal hisse için hisse başına kar hesaplanmıştır.
(3) Cari döneme ilişkin tutar ertelenmiş vergi gideri ve önceki döneme ilişkin tutar ertelenmiş vergi geliridir.
(4) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2023 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra, 28 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ile yeniden değerleme modeli ile taşınan arsa ve binalar dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır. Bununla birlikte, TFRS'de yer alan TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı, aşağıda açıklandığı üzere bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri açısından uygulanmamaktadır.

2024 dönemine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları devam eden dipnotlarda sunulmuş olup, söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotlar "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine ilişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar hakkında Tebliğ" de belirtilen şekil ve içerikte hazırlanmıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli 10825 sayılı Kararı kapsamında; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiş olup, 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. Bununla birlikte, BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

I.b Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları (Devamı)

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Finansal Raporlama Standartları'nda belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan yılsonu finansal tablolarda en son yıllık finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından, Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VIII no'lu "Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

I.c Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen, BDDK Finansal Raporlama Standartları'na göre uygulanan muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları, aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2024'ten 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.

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

Banka'nın toplamış olduğu kaynaklar büyük oranda değişken faizli olup, finansal sistem rakamları sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin çok büyük bir bölümünün piyasadaki faiz değişikliklerini müşterilere yansıtabilecek esnekliğe sahip olması nedeniyle faiz riski minimum düzeyde tutulmaktadır. Diğer taraftan, yüksek getirili Eurobond ve Yabancı Para Devlet İç Borçlanma Senetleri portföyü faiz değişimleri nedeniyle oluşacak riski bertaraf edebilecek niteliktedir.

Kullanılan kaynakların sabit/değişken maliyet yapısına uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluyla faiz riski azaltılmaktadır.

Banka'nın sabit faizli olarak ihraç ettiği; Sermaye Benzeri Tahvil, Eurobond ve Greenbond ile sabit faizli olarak kullanılan kaynaklarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten korunma aracı olan faiz ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir.

Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Uzun vadeli plasmanlar genel olarak proje finansmanı kapsamında yapılmaktadır. Projenin kârlılığı, alınan teminatlar ile Banka'nın sağlayacağı faydayı dikkate alan bir kredi politikası uygulanmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunmak için, döviz pozisyonu anlamında dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

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

Banka, faaliyetleri dolayısı ile temel olarak kurlardaki ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalmakta ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanmaktadır. Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri arasında yabancı para forward, swap, vadeli alım satım ve opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmektedir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile izlenmeye devam edilmektedir. Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Banka bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir. Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

IV. Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolarda, tüm iştirak ve bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

"İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 28 (TMS 28)"e uygun olarak özkaynak yönteminde, finansal iştirak ve bağlı ortaklıkların defter değeri, bu yatırımların net varlıklarının Banka'nın payı oranında finansal tablolara yansıtılmaktadır. İştirak ve bağlı ortaklıkların kar veya zararından Banka payına düşen kısım Banka'nın gelir tablosunda; diğer kapsamlı gelirden Banka payına düşen kısım ise Banka'nın diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir.

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir. İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir. Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değerlendirilirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtlar dikkate alınmaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının kilit yönetici personele nasıl raporlandığı,

- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve

- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

İş modeli değerlendirmesi "en kötü durum" veya "baskı durumu" senaryoları gibi işletmenin makul bir seviyede gerçekleşmesini beklemediği senaryolar esas alınarak yapılmamaktadır. Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata düzeltmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgiler dikkate alındığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gidilmesini gerektirmemektedir. Ancak, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modeli değerlendirilirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgi de dikkate alınmaktadır. Bahsi geçen iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli: Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.

- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir.

Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

- Diğer İş Modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve Finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu Finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değeri ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka'nın TFRS 9 kapsamında finansal varlıkları üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirleri"nde, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Devamı):

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır.

Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka referans endeksi de buna paralel olarak belirlemektedir.

d. Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler Türk Parası ("TP")'nda dövize endeksli krediler ve işletme kredilerinden; Yabancı Para ("YP")'da ise yatırım kredileri, ihracat garantili krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

Banka, geçiş sürecinde tüm kredi portföyünün "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmiş ve tüm portföyün testi geçmesi sonrası, Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır.

Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişim kullanılır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makro ekonomik bilgiler dahil edilirken İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci ("İSEDES") kapsamında kullanılan makro ekonomik tahmin modelleri ve çoklu senaryolar dikkate alınmaktadır.

TFRS 9 kapsamında Temerrüt Oranı ("TO") , Temerrüt Halinde Kayıp ("THK") ve Temerrüt Tutarı ("TT") modelleri geliştirilmiştir. TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller aşağıda belirtilen segmentasyon unsurları dikkate alınarak oluşturulmuştur:

- Kredi portföyü (kurumsal/ihtisas)
- Ürün türü
- Kredi riski derecelendirme notları (rating)
- Teminat türü
- Kredi açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre
- Temerrüt tutarı

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmaktadır:

- 12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini.

- Ömür boyu temerrüt olasılığı: finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini.

Banka kredi portföyü için içsel derecelendirme sistemleri kullanmaktadır. Kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile uzman yargısına dayalı anket cevapları bilgisini içermektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

Finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması (Devamı)

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Beklenen kredi zararı hesaplaması yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibariyle değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır.

Banka'nın temerrüt değerlendirmesi aşağıdaki koşullara göre yapılmaktadır:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır.

2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmelidir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı finansal tablolara alınırken ve ölçülürken değer düşüklüğü hükümleri uygulanmaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz. Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı gelir tablosunda sınıflandırılır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması (Devamı)

Kredi riskinde önemli artış

Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı "12 aylık beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde ölçülmektedir. Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı "ömür boyu beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde hesaplanmaktadır.

Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı (TO) ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Banka kredi riskinde önemli artışın tespitinde işlem tarihindeki ve raporlama tarihindeki TO değerindeki mutlak değişimi de değerlendirmektedir. TO değerindeki mutlak değişimin belirlenen eşik değerlerin üzerinde olması durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

İleriye dönük beklentilerde baz, kötü ve iyi olmak üzere 3 senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Ayrıca, karşılaşılabilecek etkiler için Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, modeller üzerinden yakalanamayan riskler için ayrıca münferit değerlemeler yapmak yoluyla etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal araçların netleştirilmesine, bilanço dışı bırakılmasına ve yeniden yapılandırılmasına ilişkin açıklamalar

a. Finansal Araçların Netleştirilmesi

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

b. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni" bir finansal varlık olarak dikkate alınır.

Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır.

Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlığın ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman, yani sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

c. Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

TFRS 9 uyarınca Banka ancak finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilir. Banka'nın finansal varlıklarını sınıflama detaylarına Üçüncü Bölüm VII nolu dipnotta yer verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal araçların netleştirilmesine, bilanço dışı bırakılmasına ve yeniden yapılandırılmasına ilişkin açıklamalar (Devamı)

d. Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

Banka kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilir.

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise Banka tarafından kullandırılmış, müşterinin ya da Banka'nın mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir. Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir.

Yeniden yapılandırılan krediler, firma ödeme güçlüğü içerisinde olmadığı sürece, standart nitelikli krediler içerisinde takip edilebilmektedir. Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen firmalar mevzuata da uygun olarak aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının öz kaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlükle karşılaşmasının ön görülmediği; yapılan yapılandırma borcunun (yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olduğu) zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar
- Düzenlenme tarihi üzerinden ya da daha sonra ise, donuk alacak kategorisinden çıkarıldığı tarihten itibaren en az 2 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finanse etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

Yapılandırılan kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi için ilgili mevzuata da uygun olarak aşağıdaki şartların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması
- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi
- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme tarihi itibariyle gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi
- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibariyle 30 günü aşan gecikmesinin bulunmaması

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az iki yıllık takip süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, takip süresinin başlangıcında donuk alacak olan işlemler tekrar donuk alacak olarak sınıflandırılır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde menkul değerlerin satılmasından ("repo") sağlanan fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir. Banka'nın repo işlemleri T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Eurobond ve devlet tahvilinden oluşmaktadır. Repoya konu menkul değerler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan veya itfa edilmiş maliyet ile değerlenen finansal varlık olarak sınıflandırılır.

Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

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

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin 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 kâr/zararın içine dahil edilir. Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın konsolide olmayan ekli 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 doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman yöntemine göre 1-15 yılda itfa edilmektedir.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Gayrimenkuller haricindeki 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 kâr 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.

Banka, 2015 yılının üçüncü çeyreğinden itibaren muhasebe politikası değişikliği yaparak bina ve arsaların değerlemesinde TMS 16 kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Gayrimenkullerin itfa süresi ekspertiz raporunda belirtilmektedir. Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasebe Standartı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Bağımsız değerleme alanında yetki almış şirketler tarafından hazırlanan ekspertiz raporundaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir. Taşınmazların değerlemesinde maliyet yöntemi yaklaşımı, emsal karşılaştırma ve gelir indirgeme yöntemleri taşınmaza uygulanabilirliği ölçüsünde dikkate alınmıştır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, TMS'ye göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

2024 yılı içerisinde lisanslı değerleme şirketleri tarafından hazırlanan yenilenmiş ekspertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	4-50	2-25
Nakil Araçları	5	20
Binalar	50	2
Diğer Maddi Duran Varlıklar	1-50	2-100

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Banka TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.

Banka, TFRS 16'yı kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile uygulamıştır. Aşağıda, Banka'nın TFRS 16'yı uygulaması üzerine muhasebe politikaları yer almaktadır:

Kullanım hakkı varlıkları

Banka, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlenmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

(a) kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

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

(c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Banka'ya devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Banka kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismana tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kira Yükümlülükleri

Banka kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

(a) Sabit ödemeler,

(b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,

(c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar

(d) Banka'nın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve

(e) Kiralama süresinin Banka'nın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Banka kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Banka'nın yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.
Banka kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

(a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve

(b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibariyle sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

Banka, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yönteme göre gider olarak kaydedilir.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır.

Koşullu varlıklara ilişkin bilgiler

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'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır. Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka kıdem tazminatı karşılığını, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır. Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Banka çalışanları Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı'nın ("Sandıklar") üyesidir. Söz konusu Sandıklar'ın teknik finansal tabloları Sigortacılık Kanunu ve bu kanuna istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

31 Mayıs 2006 tarihli ve 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'na 3 Mart 2023 tarihli 32121 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan geçici bir madde eklenmiştir. Söz konusu geçici maddede, "Yürürlülük tarihinden sonra aylık bağlanması için talepte bulunanlardan 506 sayılı Kanunun geçici 81 inci maddesinin birinci fıkrasının (B) bendi, 1479 sayılı Kanunun geçici 10 uncu maddesinin ikinci fıkrası, 2925 sayılı Kanunun geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrasının (B) bendi ve 5434 sayılı Kanunun geçici 205 inci maddesi hükümlerine göre yaşlılık veya emekli aylığı bağlanacak olanlar, söz konusu hükümlerde yaş dışındaki diğer şartları taşımaları halinde yaşlılık veya emekli aylığından yararlanırlar. Bu fıkra esas alınarak geriye dönük herhangi bir ödeme yapılmaz ve geriye dönük hak talep edilemez." ibaresi yer almıştır. Bu kapsamda sandık üyelerine 1 Nisan 2023 tarihinden itibaren erken emekli olma fırsatı doğmuştur. Bu değişikliğin Banka finansalları ve sandığı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (Devamı)

1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası, Banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içermektedir. Bankacılık Kanunu'na göre; içinde çeşitli kuruluşlardan temsilcilerin bulunduğu bir komisyon tarafından, her bir sandık için devre esas olmak üzere, sandığın gelir ve giderlerini dikkate alarak aktüeryal hesaplamalara göre yükümlülük hesabı yapılacaktır. Belirlenen yükümlülük 15 yıldan fazla olmamak üzere yıllık eşit taksitler halinde ödenecektir. Bununla birlikte Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesi Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarihli, E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının sonrasında, banka sandık iştirakçilerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi doğrultusunda 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM tarafından kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Sosyal Güvenlik Kanunu devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, Banka ve Sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Sosyal Güvenlik Kanunu kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır.

8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe 17 Nisan 2008 tarih ve 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") 73'üncü maddesinin Geçici 20'nci maddesi kapsamında; sandıkların kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüştür.

8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki değişiklik ile de Bakanlar Kurulu'na verilmiş olan 2 yıl erteleme yetkisi 4 yıla çıkartılmıştır. 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu'nun kararı ile söz konusu devir sürecinin 2 yıl uzatılmasına karar verilmiştir. Buna göre devrin 8 Mayıs 2013 tarihine kadar tamamlanması gerekmekteydi. Bu defa 3 Mayıs 2013 tarih ve 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2013/467 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile bu süre 1 yıl daha uzatılmakta ve devrin 8 Mayıs 2014 tarihine kadar tamamlanması gerekmektedir. Ancak devir işlemleri gerçekleşmediğinden, 30 Nisan 2014 tarihli 28987 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile devre ilişkin sürenin bir yıl daha uzatılmasına karar verilmiştir.

23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4 Nisan 2015 tarih ve 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun hükmüne göre Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmış olup, bu surette sandıkların devri bilinmeyen bir tarihe ertelenmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (Devamı)

9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir. Sosyal Güvenlik Kanunu uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı sandığının devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 22 Ocak 2025 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir. Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Sandık'ın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alınarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir.

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %30 olarak düzenlenmiştir.

31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %30 kullanılmıştır.

Ayrıca yapılan kanun değişikliği ile taşınmaz satış kazançları için belirtilen vergi istisnası kaldırılmış olmakla birlikte 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında elde edilen kazanca uygulanacak kurumlar vergisi istisna oranı %25 olarak uygulanacaktır.

27 Kasım 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri, rüçhan hakları ve yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançlara uygulanan Kurumlar vergisi istisna oranı %50 olarak yeniden düzenlenmiştir.

Bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine borçları nedeniyle kanuni takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların finansal kiralama ya da finansman şirketlerinin bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerden taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna edilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile kar paylarına uygulanan tevkifat oranı %10 iken %15 olarak değiştirilmiştir. Bu düzenlemeye istinaden gerçek kişilere ve dar mükellef kurumlara yapılan temettü ödemelerinde, Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları da göz önünde bulundurularak güncel stopaj oranı dikkate alınır.

Türkiye, 2 Ağustos 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi'ni yürürlüğe koymuştur. Bu vergi 2025 yılı hesap döneminden itibaren uygulanacaktır. "7524 sayılı kanun ile Asgari Kurumlar Vergisi müessesesi getirilmiş olup, bu kapsamda hesaplanan kurumlar vergisinin, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacağına ilişkin düzenleme yapılmıştır. Düzenleme, 2025 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girecektir. Ayrıca konuya ilişkin 23 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır. 2025'ten itibaren geçerli olacağından, 31 Aralık 2024 tarihli finansallarda cari dönem vergi giderini etkilemeyecektir.

Türkiye, 16 Temmuz 2024'te TBMM'ye sunulan bir Kanun Teklifi ile OECD'nin Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi düzenlemelerini (Sütun 2) benimsemeye başlamıştır. Bu düzenlemeler, 2 Ağustos 2024'te Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla yürürlüğe girmiştir. Türkiye'deki uygulama, OECD'nin Sütun 2 Model Kuralları ile büyük ölçüde uyumlu olup, kapsam, muafiyetler, konsolidasyon, vergi hesaplamaları ve beyan süreleri gibi konularda benzerlikler göstermektedir. Hesaplama detayları ve uygulama yöntemiyle ilgili ikincil düzenleme henüz yayınlanmamıştır, OECD tarafından yayımlanan düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahsekonu düzenlemelerin, finansallar üzerinde herhangi bir etki yaratmayacağı değerlendirilmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir.

Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan bir kısım aktifini Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yeniden değerleme uygulanmamıştır. Kurumlar vergisi, bu kapsamda yeniden değerlenen kıymetlerin 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutulan değerleri üzerinden ayrılan amortismanlar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Aralık 2024 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda alınmaktadır.

Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

Transfer fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka kaynak ihtiyacı gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kredi temin edilerek, para piyasalarına borçlanılarak veya yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraç edilerek karşılanmaktadır.

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir. Banka'nın sabit faizli olarak ihraç ettiği tahvillerin ve sabit faizli olarak kullandığı kaynakların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. Riskten korunmaya konu yükümlülüklere ilişkin kredi riski ve birikmiş faiz tutarı reeskont edilerek gelir tablosunda faiz giderleri hesabında izlenirken; riskten korunma muhasebesi uygulaması sonucu bulunan kredi riski ve birikmiş faiz harici net tutar ise gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlenerek gelir tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar hesabında izlenmektedir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

28 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, 2023 yılı net karının %5'inin kanuni yedek akçe olarak ayrılması, 997.000 TL'nin girişim sermayesi yatırım fonları alınması amacıyla özel fona ayrılması ve geriye kalan kısmın olağanüstü yedek akçe olarak ayrılması onaylanmıştır.

28 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, 2022 yılı net karının %5'inin kanuni yedek akçe olarak ayrılması, 145.288 TL'nin girişim sermayesi yatırım fonları alınması amacıyla özel fona ayrılması ve geriye kalan kısmın olağanüstü yedek akçe olarak ayrılması onaylanmıştır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka, devlet teşvikleri kullanmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık orta ve büyük ölçekli kurumsal müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan hizmetler arasında yatırım kredileri, proje finansmanı, TL ve döviz bazında işletme kredileri, akreditif, teminat mektupları ve harici garantili teminat mektuplarını kapsayan dış ticaret işlemleri hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyet gelirleri içerisinde Hazine işlemleri ve Kurumsal Finansman faaliyetlerinden elde edilen gelirler yer almaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında bankanın fon yönetiminin yanı sıra kurumsal müşterilere Menkul Kıymet aracılık işlemleri, nakit yönetimi, türev işlemleri ile birlikte her tür kurumsal finansman hizmetleri sunulmaktadır. Banka'nın net dönem kârını oluşturan unsurlar ile toplam aktif ve toplam pasifin bölümlere göre dağılımı aşağıdaki tablolarda sunulmuştur.

Cari Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Net Faiz Gelirleri	5.384.395	9.720.542	-	15.104.937
Net Ücret Komisyon Gelirleri	205.319	301.873	6.681	513.873
Diğer Gelirler	389.929	-	2.785.403	3.175.332
Diğer Giderler	(916.948)	(2.291.927)	(1.906.299)	(5.115.174)
Vergi Öncesi Kâr	5.062.695	7.730.488	885.785	13.678.968
Vergi Karşılığı				(3.544.369)
Net Dönem Kârı				**10.134.599**
Cari Dönem				
Bölüm Varlıkları	158.390.390	57.260.853	6.188.348	221.839.591
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	9.420.766	9.420.766
Toplam Aktifler	**158.390.390**	**57.260.853**	**15.609.114**	**231.260.357**
Bölüm Yükümlülükleri	186.363.381	3.280.524	9.137.663	198.781.568
Özkaynaklar	-	-	32.478.789	32.478.789
Toplam Pasifler	**186.363.381**	**3.280.524**	**41.616.452**	**231.260.357**

Önceki Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Net Faiz Gelirleri	5.531.142	4.703.258	-	10.234.400
Net Ücret Komisyon Gelirleri	172.909	272.845	7.457	453.211
Diğer Gelirler	182.988	1.698.299	1.951.886	3.833.173
Diğer Giderler	(3.353.789)	(135.988)	(1.738.784)	(5.228.561)
Vergi Öncesi Kâr	2.533.250	6.538.414	220.559	9.292.223
Vergi Karşılığı				(2.250.746)
Net Dönem Kârı				**7.041.477**
Önceki Dönem				
Bölüm Varlıkları	121.922.873	44.854.847	3.603.999	170.381.719
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	6.502.318	6.502.318
Toplam Aktifler	**121.922.873**	**44.854.847**	**10.106.317**	**176.884.037**
Bölüm Yükümlülükleri	145.121.291	2.481.059	7.870.017	155.472.367
Özkaynaklar	-	-	21.411.670	21.411.670
Toplam Pasifler	**145.121.291**	**2.481.059**	**29.281.687**	**176.884.037**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve 12 Aralık 2023 tarih, 10747 sayılı BDDK kararı doğrultusunda hesaplanmıştır. Söz konusu Kurul kararı çerçevesinde, kredi riskine esas tutar kalemi, 26 Haziran 2023 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılarak, özkaynak kalemi ise 1 Ocak 2024 tarihi ve öncesinde edinilen ve "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerleme farkları dikkate alınmaksızın hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %26,86'dır (31 Aralık 2023: %26,16).

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye	2.800.374	2.800.374
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	15.053.976	8.012.499
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.906.986	3.893.135
Kâr	10.134.599	7.041.477
Net Dönem Kârı	10.134.599	7.041.477
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**32.895.935**	**21.747.485**
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	264.041	233.573
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	5.563	3.285
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	5.985	5.295
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	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının. toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	1.112.437	765.827
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**1.388.026**	**1.007.980**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**31.507.909**	**20.739.505**
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	10.519.950	5.871.100
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**10.519.950**	**5.871.100**
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 edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**10.519.950**	**5.871.100**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**42.027.859**	**26.610.605**
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)	1.837.994	1.203.894
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.837.994**	**1.203.894**
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 edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**1.837.994**	**1.203.894**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**43.865.853**	**27.814.499**
Özkaynakdan İndirilecek Değerler		
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	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	43.865.853	27.814.499
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	163.286.711	106.339.113
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,30	19,50
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25,74	25,02
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	26,86	26,16
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,509	2,504
a. Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b. Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,009	0,004
c. Sistematik önemli banka tampon 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 (%)	14,80	15,00
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	3.262.035	2.150.533
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)	4.964.758	5.270.605
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.837.994	1.203.894
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

Özkaynak kalemlerine ilişkin tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda yer alan tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında fark bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2778918834 US90015YAF60
Aracın tabi olduğu mevzuat	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik (Resmî Gazete Tarihi: 05.09.2013 Resmî Gazete Sayısı: 28756) Sermaye Piyasası Kurulu Borçlanma Araçları Tebliğ VII-128.8 (Resmî Gazete Tarihi: 07.06.2013 Resmî Gazete Sayısı: 28670)
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015' den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil ihracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon USD)	300
Aracın nominal değeri (Milyon USD)	300
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001 (Pasif Hesap) - Sermaye Benzeri Tahvil
Aracın ihraç tarihi	21 Mart 2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz / Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	21 Mart 2024
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	21 Mart 2029'da ilk 5 yıllık (5. yıl sonrası) geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrasında ilgili opsiyon kullanılabilir, 5. yıl sonrasında kullanılmaz ise, her 5. Yıl dönümünde kullanılabilir.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz / temettü ödemeleri	6 ayda bir sabit faiz ödemelidir
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	9,75%
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Vardır
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Kısmen isteğe bağlıdır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	Bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ve geçici.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Bulunmaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Katkı sermayelerden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. Maddede yer alan şartlara haizdir. 8. Maddede yazan şartlara haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. Maddede yer alan şartlara haizdir. 8. Maddede yazan şartlara haiz değildir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredilerin sektörel dağılımları aylık olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmakta ve konjonktüre göre sınırlamalara gidilmektedir. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır. Hazine amaçlı yapılan işlemler ile ilgili izleme ve kontroller yapılmaktadır. Yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmiştir.

Kredi Tahsis Bölümü'nce kredi müşterilerinin kredi değerliliği izlenmekte ve altı ayda bir düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Hesap durum belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, banka kredi komitesi ve kredi yönetimince belirlenmektedir. Banka, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar şahsi kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı ve müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

Bankalar ile yapılan işlemler için de limitler belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış kredilerin tanımları ile değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar Dördüncü Bölüm X no'lu dipnotta verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı (1)	Ortalama Risk Tutarı (2)	Risk Tutarı (1)	Ortalama Risk Tutarı (2)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	38.985.559	29.077.593	25.919.007	24.971.356
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden alacaklar	232.172	327.701	7.897	15.232
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	106.747	64.367	39.951	37.034
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	9.301.052	10.535.912	12.276.933	8.685.907
Kurumsal alacaklar	144.766.260	139.089.790	92.067.093	128.342.983
Perakende alacaklar	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	3.198.999	1.295.422	952.426	944.455
Tahsili gecikmiş alacaklar	457.704	745.385	866.437	248.890
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	6.909	7.009	117.390	420.416
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki	1.397.348	460.550	271.765	437.664
Hisse senedi yatırımları	9.194.601	7.777.309	6.313.099	4.668.981
Diğer alacaklar	3.039.349	3.616.798	880.444	1.299.204

(1) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

(2) Ortalama risk tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kontrol limitleri mevcuttur. Limitler banka yönetimi tarafından sürekli kontrol edilmektedir. Kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel risklerle birlikte yönetilmektedir. Kredi riski, piyasa riski, likidite riski ve diğer riskler bir bütün olarak ele alınmaktadır. Banka, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmektedir. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, Banka içinde dahili derecelendirme uygulaması kapsamında ilgili şirketin mevcut derecesi değiştirilmektedir ve risk sınıflaması için her türlü önlem alınmaktadır. Banka vade bazında yoğunlaşmayı takip etmektedir ve normal seyrinden farklılaşan riskler incelenmektedir. Yurt dışındaki işlemler çok sayıdaki ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde karşı taraf limitleri belirlenmiştir. Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kuruluşların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla; %80,78 ve %96,97'dir (31 Aralık 2023: %81,49 ve %97,07).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla; %100 ve %100'dür (31 Aralık 2023: %100 ve %100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve nazım hesaplar içindeki payı sırasıyla; %79,65 ve %96,42'dir (31 Aralık 2023: %81,09 ve %96,73).

Bankaca üstlenilen kredi riski için, TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı 4.977.679 TL'dir (31 Aralık 2023: 5.275.805 TL).

Kredi riski Banka'nın içsel derecelendirme (rating) modeline göre değerlendirilmektedir. Kredi portföyünde yer alan finans sektörü dışındaki müşterilerin derecelendirmesi içsel derecelendirme modeli ile yapılırken, finans sektörüne dahil olan müşterilerin dereceleri ise dışsal derecelendirme kuruluşlarınca verilmiş olan derecelerinin Banka'nın içsel derecelerine eşleştirilmesi ile gerçekleştirilmektedir.

İçsel derecelendirme modeline göre derecelendirilen nakdi krediler, gayri nakdi krediler ve finansal kiralama alacaklarının dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Kredi Kalitesi Kategorileri	Cari Dönem (%)	Önceki Dönem (%)
Ortalamanın Üstü	41,63	38,43
Ortalama	46,73	47,04
Ortalamanın Altı	9,63	11,76
Değer kaybına uğramış	2,01	2,77
Toplam	**100,00**	**100,00**

Yakın izlemedeki gecikme gün sayısı 31 gün ve üzerinde olan ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	31- 60 Gün	61- 90 Gün	Diğer	Toplam (1)	31- 60 Gün	61- 90 Gün	Diğer	Toplam (1)
Kurumsal Krediler	-	-	-	-	12.411	-	-	12.411
KOBİ Kredileri	-	-	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**12.411**	**-**	**-**	**12.411**

(1) 31 Aralık 2024 tarihinde yakın izlemedeki kredilerde gecikme bulunmamaktadır. 31 Aralık 2023 tarihinde, ilgili kalemler içerisinde yer alan kredilerinin sadece gecikmedeki tutarlarına yer verilmiş olup, söz konusu kredilerin toplam kredi bakiyesi 387.794 TL'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları (1)																
Cari Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimler-den alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	Kurumsal alacaklar	Perakende alacaklar	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan-dırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Teminatlı menkul kıymetler	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar	**Toplam**
Yurtiçi	38.987.780	-	46.447	-	-	8.229.179	131.567.260	-	3.198.999	457.704	2.720	-	-	1.397.348	198.090	2.198.973	**186.284.500**
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	196	-	81.150	-	-	-	-	-	-	-	-	688.183	109.801	**879.330**
OECD Ülkeleri (2)	-	-	-	21.229	-	475.592	418.625	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**915.446**
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
ABD, Kanada	-	-	-	66.468	-	401.782	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**468.250**
Diğer Ülkeler	-	-	-	18.854	-	4.057	5.404	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**28.315**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.308.328	-	**8.308.328**
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**38.987.780**	**-**	**46.447**	**106.747**	**-**	**9.191.760**	**131.991.289**	**-**	**3.198.999**	**457.704**	**2.720**	**-**	**-**	**1.397.348**	**9.194.601**	**2.308.774**	**196.884.169**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmadığından "Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları" risk sınıfına tabloda yer verilmemiştir. Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.
(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (Devamı)

	Risk Sınıfları (1)																
Önceki Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	Kurumsal alacaklar	Perakende alacaklar	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Teminatlı menkul kıymetler	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse senedi yatırımları	Diğer alacaklar	**Toplam**
Yurtiçi	25.924.091	-	1.579	-	-	11.336.362	85.908.222	-	952.426	866.437	57.269	-	-	271.765	114.017	516.948	125.949.116
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	5.975	-	130.906	-	-	-	-	-	-	-	-	462.591	103.661	703.133
OECD Ülkeleri (2)	-	-	-	-	-	23.252	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.252
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	289.704	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	289.704
Diğer Ülkeler	-	-	-	33.976	-	32.756	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66.732
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.736.491	-	5.736.491
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**25.924.091**	**-**	**1.579**	**39.951**	**-**	**11.812.980**	**85.908.222**	**-**	**952.426**	**866.437**	**57.269**	**-**	**-**	**271.765**	**6.313.099**	**620.609**	**132.768.428**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmadığından "Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları" risk sınıfına tabloda yer verilmemiştir. Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.
(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profil

	Risk Sınıfları (1)																		
Cari Dönem	Merkezi Yönetim-lerden veya Merkez Bankaların-dan Alacaklar	Bölgesel Yönetim-lerden veya Yerel Yönetim-lerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankaların dan Alacaklar	Uluslararası Teşkilat-lardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Kurumsal Alacaklar	Perakende Alacaklar	Gayri-menkul İpoteğiyle Teminat-landırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Teminatlı Menkul Kıymetler	Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğin-deki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	62.775	-	-	-	16	-	-	-	-	340	356	62.775	63.131
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	62.775	-	-	-	16	-	-	-	-	-	16	62.775	62.791
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	340	340	-	340
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Sanayi	-	-	-	-	-	-	95.088.338	-	1.521.544	149.195	2.685	-	-	-	-	185.000	10.568.864	86.377.898	96.946.763
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1.338.065	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.292	1.335.773	1.338.065
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	42.165.071	-	1.311.774	5.170	41	-	-	-	-	185.000	4.475.126	39.191.930	43.667.057
Elektrik. Gaz. Su	-	-	-	-	-	-	51.585.202	-	209.770	144.025	2.644	-	-	-	-	-	6.091.446	45.850.195	51.941.641
İnşaat	-	-	-	-	-	-	3.493.530	-	682.133	289.029	19	-	-	-	-	-	293.588	4.171.122	4.464.710
Hizmetler	2.870.125	-	46.445	106.747	-	9.191.760	30.060.908	-	995.322	19.480	-	-	-	1.397.348	9.194.601	1.595.541	16.190.397	39.287.879	55.478.277
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1.627.003	-	50.627	19.480	-	-	-	-	-	-	424.922	1.272.187	1.697.109
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	3.678.764	-	234.000	-	-	-	-	-	-	-	16.497	3.896.268	3.912.765
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	8.155.582	-	643.841	-	-	-	-	-	5.167	1.174.479	1.180.216	8.798.853	9.979.068
Mali Kuruluşlar	2.870.125	-	46.445	106.747	-	9.191.760	9.017.516	-	-	-	-	-	-	1.397.348	9.047.121	421.062	12.625.117	19.473.007	32.098.124
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	1.937.731	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.799.645	138.085	1.937.731
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	263.558	-	-	-	-	-	-	-	142.313	-	144.001	261.871	405.871
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	232.187	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	232.187	232.187
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	5.148.567	-	66.855	-	-	-	-	-	-	-	0	5.215.421	5.215.421
Diğer	36.117.655	-	2	-	-	-	3.285.738	-	-	-	-	-	-	-	-	527.893	22.540.599	17.390.689	39.931.288
Toplam	**38.987.780**	**-**	**46.447**	**106.747**	**-**	**9.191.760**	**131.991.289**	**-**	**3.198.999**	**457.704**	**2.720**	**-**	**-**	**1.397.348**	**9.194.601**	**2.308.774**	**49.593.804**	**147.290.365**	**196.884.169**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmadığından "Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları" risk sınıfına tabloda yer verilmemiştir. Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profil (Devamı)

	Risk Sınıfları (1)																		
Önceki Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetim-lerden veya Yerel Yönetim-lerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Banka-larından Alacaklar	Uluslararası Teşkilat-lardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Kurumsal Alacaklar	Perakende Alacaklar	Gayri-menkul İpoteğiyle Teminat-landırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Teminatlı Menkul Kıymetler	Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğin-deki Yatı-rımlar	Hisse Senedi Yatırım-ları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	52.322	-	-	2.800	16	-	-	-	-	340	3.156	52.322	55.478
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	52.322	-	-	2.800	16	-	-	-	-	-	2.816	52.322	55.138
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	340	340	-	340
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	61.920.549	-	278.440	402.804	2.620	-	-	-	-	-	7.579.126	55.025.287	62.604.413
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1.106.677	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.262	1.105.415	1.106.677
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	24.657.340	-	276.107	98.833	22	-	-	-	-	-	4.192.621	20.839.681	25.032.302
Elektrik. Gaz. Su	-	-	-	-	-	-	36.156.532	-	2.333	303.971	2.598	-	-	-	-	-	3.385.243	33.080.191	36.465.434
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1.724.341	-	259.726	437.156	54.633	-	-	-	-	-	541.676	1.934.180	2.475.856
Hizmetler	2.485.658	-	-	39.951	-	11.812.980	20.984.671	-	414.260	23.677	-	-	-	271.765	6.313.099	549.972	15.392.254	27.503.779	42.896.033
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	488.046	-	74.952	13.875	-	-	-	-	-	-	123.125	453.748	576.873
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2.423.641	-	179.403	-	-	-	-	-	-	-	800.317	1.802.727	2.603.044
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	7.725.304	-	159.905	9.802	-	-	-	-	3.550	-	13.921	7.884.640	7.898.561
Mali Kuruluşlar	2.485.658	-	-	39.951	-	11.812.980	6.581.452	-	-	-	-	-	-	271.765	6.282.621	549.925	14.277.082	13.747.270	28.024.352
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	83.610	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.014	79.596	83.610
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	284.287	-	-	-	-	-	-	-	26.928	47	26.975	284.287	311.262
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	364.194	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146.820	217.374	364.194
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	3.034.137	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.034.137	3.034.137
Diğer	23.438.433	-	1.579	-	-	-	1.226.339	-	-	-	-	-	-	-	-	70.297	14.167.902	10.568.746	24.736.648
Toplam	**25.924.091**	**-**	**1.579**	**39.951**	**-**	**11.812.980**	**85.908.222**	**-**	**952.426**	**866.437**	**57.269**	**-**	**-**	**271.765**	**6.313.099**	**620.609**	**37.684.114**	**95.084.314**	**132.768.428**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmadığından "Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları" risk sınıfına tabloda yer verilmemiştir. Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Risk Sınıfları (1)	**Vadeye Kalan Süre**				
Cari Dönem	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	2.389.547	30.306	2.501.177	1.856.688	32.209.094
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden alacaklar	46.431	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	6.096.982	516.627	859.482	30.170	1.556.542
Kurumsal alacaklar	2.995.116	5.809.825	8.892.438	7.832.088	106.298.417
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	72.748	2.845	14.822	99.381	3.009.203
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	2.087
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse senetlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	218	883	1.161	3.335	2.380
Genel Toplam	**11.601.042**	**6.360.486**	**12.269.080**	**9.821.662**	**143.077.723**

(1) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı (Devamı)

Risk Sınıfları (1)	**Vadeye Kalan Süre**				
Önceki Dönem	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3.328.614	35.944	987.137	3.105.963	18.464.823
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden alacaklar	1.579	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	10.170.609	135.030	446.931	178.959	780.083
Kurumsal alacaklar	951.359	5.785.260	4.664.766	3.744.703	70.029.064
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	1.631	44.754	64.945	841.096
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	54.620	-	978	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse senetlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	95.536
Genel Toplam	**14.506.781**	**5.957.865**	**6.144.566**	**7.094.570**	**90.210.602**

(1) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş kuruluşlarının uluslararası derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Karşı tarafı yurtdışı yerleşik kişi olan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar risk sınıfları içinde yer alan alacaklar için Fitch Ratings tarafından verilen dereceler kullanılmaktadır. Karşı tarafı yurtiçi yerleşik olan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar risk sınıfları içinde yer alan ve TL cinsinden olan alacaklar için ise JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş tarafından verilen dereceler kullanılmaktadır. Bu kapsamda yer almayan yurtiçi yerleşiklerden olan diğer alacaklar ise derecesiz olarak değerlendirilmektedir. Sözkonusu risk sınıflarına ait kredi derecelendirmeleri, borçludan olan diğer varlıklar için kullanılmamaktadır.

Hesaplamalarda kullanılan derecelendirme notlarının kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tabloya aşağıda yer verilmektedir.

Kredi Kalite Kademesi	1	2	3	4	5	6
Derece Notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BBB-	BB+ ile BB-	B+ ile B-	CCC+ ve aşağısı

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari Dönem												
Risk Ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%25**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**%500**	**Özkaynaklardan İndirilenler**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	39.092.306	-	10.849.845	-	13.952.429	-	129.243.933	483.621	-	3.262.035	-	1.123.985
Kredi Riski Azaltımı Sonrası	39.094.527	-	10.849.845	-	17.156.660	-	126.037.481	483.621	-	3.262.035	-	1.123.985

Önceki Dönem												
Risk Ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%25**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**%500**	**Özkaynaklardan İndirilenler**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	25.958.958	-	11.707.563	-	10.849.902	-	81.990.590	2.544	17.532	2.150.533	90.804	774.407
Kredi Riski Azaltımı Sonrası	25.964.041	-	11.707.563	-	11.808.451	-	81.026.958	2.544	17.532	2.150.533	90.804	774.407

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Banka'nın değer kaybına uğramış ve tahsili gecikmiş alacaklarının tamamı yurtiçi alacaklardan oluşmaktadır.

Cari Dönem	**Krediler (1)**		**Karşılıklar**
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	**Değer Kaybına Uğramış**		**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)**
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	
Tarım	-	28.151	28.148
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	28.151	28.148
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	4.476.254	1.959.313	3.624.464
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	818.075	11.448	282.108
Elektrik, Gaz, Su	3.658.179	1.947.865	3.342.356
Hizmetler	3.633.754	232.877	981.850
Toptan ve Perakende Ticaret	392.797	48.700	147.061
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	3.240.957	184.177	834.789
Mali Kuruluşlar	-	-	-
G.menkul, Kira, Hizm. ve İşl. Faaliyetleri	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	3.287.772	1.452.674	2.463.539
Toplam	**11.397.780**	**3.673.015**	**7.098.001**

1) Nakdi kredilerin ve finansal kiralama alacaklarının dağılımına yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Krediler (1)		Karşılıklar
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	-	27.999	25.200
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	27.999	25.200
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	5.577.512	2.453.318	3.460.904
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	793.822	328.922	398.196
Elektrik, Gaz, Su	4.783.690	2.124.396	3.062.708
Hizmetler	6.143.064	265.417	2.490.589
Toptan ve Perakende Ticaret	724.942	69.373	163.754
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	5.418.122	196.044	2.326.835
Mali Kuruluşlar	-	-	-
G.menkul, Kira, Hizm. ve İşl. Faaliyetleri	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	1.405.069	1.192.428	1.065.020
Toplam	**13.125.645**	**3.939.162**	**7.041.713**

(1) Nakdi kredilerin ve finansal kiralama alacaklarının dağılımına yer verilmiştir.

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3. Aşama Karşılıkları	3.072.725	532.515	(389.929)	-	3.215.311
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	5.275.805	910.643	(1.208.769)	-	4.977.679

Önceki Dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3. Aşama Karşılıkları	2.140.027	1.143.281	(210.583)	-	3.072.725
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	3.413.700	1.862.949	(844)	-	5.275.805

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

Cari Dönem **Nihai olarak risk alınan ülke**	**Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri**	**Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar**	**Toplam**
A.B.D.	348	-	348
İngiltere	421.045	-	421.045
Lüksemburg	797.983	-	797.983
Suudi Arabistan	5.404	-	5.404
Türkiye	142.262.126	5.838	142.267.963
Toplam	**143.486.906**	**5.838**	**143.492.743**

Önceki Dönem **Nihai olarak risk alınan ülke**	**Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri**	**Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar**	**Toplam**
A.B.D.	149.517	-	149.517
İngiltere	41.080	-	41.080
Lüksemburg	566.253	-	566.253
Türkiye	91.958.626	3.938	91.962.563
Toplam	**92.715.476**	**3.938**	**92.719.413**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri uyarınca hesaplanmaktadır.

Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	1 ABD Doları	**1 Avro**
Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"		
31 Aralık 2024	35,0665	36,4832
Bundan Önceki Beş İş Günü;		
30 Aralık 2024	35,0416	36,5274
27 Aralık 2024	34,9603	36,3902
26 Aralık 2024	35,0086	36,4089
25 Aralık 2024	35,0462	36,4586
24 Aralık 2024	34,9932	36,3719

Banka'nın ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son bir aylık basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla tam TL olarak 34,7422 ve 36,3677'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2.166	2.877.487	-	2.879.653
Bankalar (8)	357.638	6.898.711	413.146	7.669.495
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	236.746	491.198	-	727.944
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.580.472	3.316.915	-	5.897.387
Krediler (2)	67.182.546	80.838.780	597	148.021.923
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (3)	971.838	13.285.595	-	14.257.433
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (4)	-	255.963	-	255.963
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (5)	-	93.772	-	93.772
Toplam Varlıklar	**71.331.406**	**108.058.421**	**413.743**	**179.803.570**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	323.059	996.218	-	1.319.277
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	42.399.104	81.582.485	-	123.981.589
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	62.362.792	-	62.362.792
Muhtelif Borçlar	849.118	1.828.421	372.583	3.050.122
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (4)	-	417.848	-	417.848
Diğer Yükümlülükler (6)	454.431	1.425.290	37	1.879.758
Toplam Yükümlülükler	**44.025.712**	**148.613.054**	**372.620**	**193.011.386**
Net Bilanço Pozisyonu	**27.305.694**	**(40.554.633)**	**41.123**	**(13.207.816)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(27.068.889)**	**39.686.533**	**(36.477)**	**12.581.167**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.633.323	42.504.987	861.540	44.999.850
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(28.702.212)	(2.818.454)	(898.017)	(32.418.683)
Gayrinakdi Krediler (7)	4.666.145	13.578.772	-	18.244.917
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	53.479.249	86.600.492	10.347	140.090.088
Toplam Yükümlülükler	36.251.085	115.122.887	3.158	151.377.130
Net Bilanço Pozisyonu	**17.228.164**	**(28.522.395)**	**7.189**	**(11.287.042)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(16.318.968)**	**28.590.448**	**630**	**12.272.110**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.783.110	30.780.011	626.441	33.189.562
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(18.102.078)	(2.189.563)	(625.811)	(20.917.452)
Gayrinakdi Krediler (7)	5.606.944	4.107.324	-	9.714.268

(1) 514.132 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içerisinden düşülmüştür.

(2) Verilen krediler, 495.341 TL tutarında dövize endeksli krediler, 417.553 TL tutarında Finansal Kiralama Alacakları, 1.105 TL Donuk Alacaklar ile (1.105) TL Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık), (4.506.216) TL 1. ve 2. aşama (dövize endeksli krediler dahil) beklenen zarar karşılığı tutarlarını içermektedir.

(3) (12.319) TL 1. aşama beklenen zarar karşılığı tutarını içermektedir.

(4) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, mali tabloda "Türev Finansal Varlıklar" satırında; Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar, mali tabloda "Türev Finansal Yükümlülükler" satırında yer almaktadır. 863.444 TL tutarındaki kur farkı reeskontu "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar"satırında dikkate alınmamıştır.

(5) 31.706 TL tutarında peşin ödenmiş giderleri ve 2 TL tutarında valörlü döviz alım taahhüt reeskontlarını içermemektedir.

(6) 122.295 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu, 178 TL tutarında valörlü döviz satım taahhüt reeskontları "Diğer Yükümlülükler" satırında yer almamaktadır.

(7) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(8) (3.361) TL 1. aşama beklenen zarar karşılığı tutarını içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka büyük ölçüde Avro, ABD Doları ve diğer para birimleri cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın Avro, ABD Doları ve diğer para birimleri cinsinden olan kurların %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz Kurundaki % Artış	Kâr / Zarar Üzerindeki Etki (1)		Özkaynak Üzerindeki Etki (2)	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	(92.607)	(3.604)	5.797	10.410
Avro	10	49.191	106.764	(25.510)	(15.845)
Diğer	10	465	782	-	-

	Döviz Kurundaki % Azalış	Kâr / Zarar Üzerindeki Etki (1)		Özkaynak Üzerindeki Etki (2)	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	92.607	3.604	(5.797)	(10.410)
Avro	10	(49.191)	(106.764)	25.510	15.845
Diğer	10	(465)	(782)	-	-

(1) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.
(2) Özkaynak etkisi kâr/zarar tablosu etkilerini içermemektedir.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simülasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka pasifleri dikkate alındığında yurtiçinden temin edilen kaynakların oldukça düşük olduğu görülmektedir. Banka, kalkınma ve yatırım bankası olmanın verdiği avantajlarla kaynaklarının çoğunluğunu yurtdışından temin etmektedir.

Faiz oranlarındaki değişiklikler faiz oranı risk tabloları, gap analizi, senaryo analizleri ve stres testleri ile kontrol edilmekte, aktif ve pasifteki etkisi ile nakit akışlarında muhtemel değişiklikler incelenmektedir. Banka, piyasa riskinin toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı ile içsel modelle hesaplanan riske maruz değerin özkaynaklara oranı gibi pek çok risk kontrol oranını takip etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar veya likiditedeki zorluklar sonucunda aktif veya özkaynakların olumsuz etkilenmesini engellemek için risk politikaları kapsamında sürekli kontroller yapılmakta ve üst yönetim, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi sürekli bilgilendirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (1) (2)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	7.345	-	-	-	-	2.873.080	2.880.425
Bankalar	6.314.635	-	-	-	-	1.361.227	7.675.862
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (3)	2.028.347	291.731	416.746	320.616	-	1.383.875	4.441.315
Para Piyasalarından Alacaklar	598.282	486.627	838.982	-	-	-	1.923.891
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.524.766	1.480.352	2.112.327	6.654.897	490.680	1.089.867	18.352.889
Verilen Krediler	74.113.598	21.372.449	45.316.413	18.565.052	3.834.801	-	163.202.313
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6.340.107	4.017.545	3.430.828	8.299.285	2.131.950	-	24.219.715
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	8.563.947	8.563.947
Toplam Varlıklar	**95.927.080**	**27.648.704**	**52.115.296**	**33.839.850**	**6.457.431**	**15.271.996**	**231.260.357**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	3.280.103	421	-	-	-	-	3.280.524
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3.099.744	3.099.744
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	14.761.076	1.786.539	300.847	45.514.330	-	-	62.362.792
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	69.836.225	16.486.753	29.468.828	7.475.505	733.278	-	124.000.589
Diğer Yükümlülükler	674.558	93.156	555.208	223.099	-	36.970.687	38.516.708
Toplam Yükümlülükler	**88.551.962**	**18.366.869**	**30.324.883**	**53.212.934**	**733.278**	**40.070.431**	**231.260.357**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**7.375.118**	**9.281.835**	**21.790.413**	-	**5.724.153**	-	**44.171.519**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	**(19.373.084)**	-	**(24.798.435)**	**(44.171.519)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16.671.092	367.990	-	5.831.646	-	-	22.870.728
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(21.015.785)	-	(74.141)	-	(21.089.926)
Toplam Pozisyon	**24.046.210**	**9.649.825**	**774.628**	**(13.541.438)**	**5.650.012**	**(24.798.435)**	**1.780.802**

(1) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler, diğer yabancı kaynaklar, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içerisinde gösterilmiştir.

(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar, faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(3) Türev finansal varlıkları ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan kredileri içermektedir.

(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (1) (2)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2.447	-	-	-	-	2.940.377	2.942.824
Bankalar	4.367.139	-	-	-	-	398.682	4.765.821
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (3)	1.462.194	22.819	54.469	391.980	3.235	279.883	2.214.580
Para Piyasalarından Alacaklar	7.098.477	135.030	183.901	-	-	-	7.417.408
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.607.642	38.106	1.529.624	3.951.216	1.818.599	867.355	9.812.542
Verilen Krediler	59.217.282	16.627.330	28.650.600	17.184.879	5.384.650	-	127.064.741
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	8.392.539	-	-	7.861.133	2.640.440	-	18.894.112
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	3.772.009	3.772.009
Toplam Varlıklar	**82.147.720**	**16.823.285**	**30.418.594**	**29.389.208**	**9.846.924**	**8.258.306**	**176.884.037**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.871.051	610.008	-	-	-	-	2.481.059
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.762.361	1.762.361
İhraç Edilen Menkul Değerler	638.319	428.578	415.376	30.744.818	-	-	32.227.091
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (4)	66.357.642	12.873.858	21.187.698	11.493.912	981.090	-	112.894.200
Diğer Yükümlülükler	968.100	27.441	93.948	185.965	-	26.243.872	27.519.326
Toplam Yükümlülükler	**69.835.112**	**13.939.885**	**21.697.022**	**42.424.695**	**981.090**	**28.006.233**	**176.884.037**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**12.312.608**	**2.883.400**	**8.721.572**	**-**	**8.865.834**	**-**	**32.783.414**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**(13.035.487)**	**-**	**(19.747.927)**	**(32.783.414)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	8.938.975	415.732	-	9.354.707
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(4.489.815)	(235.935)	(4.875.812)	-	-	-	(9.601.562)
Toplam Pozisyon	**7.822.793**	**2.647.465**	**3.845.760**	**(4.096.512)**	**9.281.566**	**(19.747.927)**	**(246.855)**

(1) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler, diğer yabancı kaynaklar, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içerisinde gösterilmiştir.

(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar, faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(3) Türev finansal varlıkları ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan kredileri içermektedir.

(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ilave ana sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3,50	3,50	-	-
Bankalar	-	4,51	-	46,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	48,22
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,57	6,41	-	45,87
Verilen Krediler	7,30	9,19	-	54,00
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5,84	8,09	-	22,06
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0,26	0,53	-	46,69
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (1)	-	5,92	-	-
Müstakriz Fonlar	0,25	0,50	-	39,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,51	5,89	-	47,74

(1) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4,75	4,75	-	-
Bankalar	-	5,49	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	42,84
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,57	6,60	-	33,36
Verilen Krediler	8,51	9,94	-	42,54
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5,84	8,14	-	35,62
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0,31	2,85	-	37,00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	6,93	-	-
Müstakriz Fonlar	0,25	0,50	-	37,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (1)	4,75	6,85	-	43,00

(1) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ilave ana sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm XXII.I no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Aşağıda, Banka'nın hisse senedi yatırımlarının, bilanço, gerçeğe uygun ve borsada işlem görenler için piyasa değeri karşılaştırma tablosu yer almaktadır.

Cari Dönem	**Karşılaştırma**		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**3.262.349**	**-**	**3.306.514**
Borsada İşlem Gören	3.262.349	-	3.306.514
Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**4.177.984**	**-**	**3.591.348**
Borsada İşlem Gören	4.177.984	-	3.591.348

Önceki Dönem	**Karşılaştırma**		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**2.240.893**	**-**	**3.158.790**
Borsada İşlem Gören	2.240.893	-	3.158.790
Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**2.968.335**	**-**	**3.164.996**
Borsada İşlem Gören	2.968.335	-	3.164.996

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski (Devamı)

Aşağıdaki tablo esas alınarak, borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları, dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar, toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlar gösterilmektedir.

Cari Dönem	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp**	**Yeniden Değerleme Değer Artışları**		**Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar**		
Portföy		**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil edilen (1)**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	2.413.555	2.413.555	-	-	-
Diğer Hisse Senetleri	-	1.082.509	1.082.509	-	-	-
Toplam	-	**3.496.064**	**3.496.064**	-	-	-

(1) Özkaynak yöntemine göre değerlenen iştirak ve bağlı ortaklıklar için özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

Önceki Dönem	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp**	**Yeniden Değerleme Değer Artışları**		**Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar**		
Portföy		**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil edilen (1)**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	1.982.283	1.982.283	-	-	-
Diğer Hisse Senetleri	-	842.132	842.132	-	-	-
Toplam	-	**2.824.415**	**2.824.415**	-	-	-

(1) Özkaynak yöntemine göre değerlenen iştirak ve bağlı ortaklıklar için özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar

1. Likidite riskine ilişkin hususlar

1.a Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Likidite riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikalar, belirlenen limitler çerçevesinde ve Banka'nın Aktif Pasif Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda Hazine Müdürlüğü tarafından yönetilmekte; Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Risk Komitesi, Banka üst düzey yönetimi ve ilgili birimlere yönelik olarak Risk Yönetimi, Bütçe Planlama ve Mali Kontrol Müdürlükleri tarafından yapılan raporlamalar yoluyla izlenmekte ve kontrol altında tutulmaktadır.

Banka'nın likidite riskine ilişkin risk kapasitesi, likidite karşılama oranı ile likidite yeterliliğinin hesaplanmasına ilişkin düzenlemeler ve Banka'nın içsel limitleri ile belirlenmektedir. Banka, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra risk iştahına uygun olarak alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek üzere içsel limitler de belirlemiştir.

Aktif Pasif Komitesi, Banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak, Banka bilançosunun optimum düzeyde yönetilmesini sağlamak amacıyla ilgili kararları almaktan ve uygulamaları izlemekten sorumludur. Hazine Müdürlüğü Aktif Pasif Komitesi toplantılarında alınan kararlar çerçevesinde nakit pozisyon yönetimini gerçekleştirir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi'ne likidite riski raporlamaları, yasal mevzuat ve belirlenen limitler kapsamında yapılmaktadır. Ayrıca likidite riskine ilişkin çeşitli senaryoları içeren likidite stres testleri de yapılarak takip edilen yasal limitler üzerindeki etkileriyle birlikte raporlanmaktadır. Bütçe ve Planlama Müdürlüğü içinde yer alan Hazine Kontrol Birimi tarafından da, belirli periyotlarla ve ihtiyaç duyulan hallerde Hazine Müdürlüğü ve Aktif Pasif Komitesi'ne ilgili para cinsleri için nakit akımı projeksiyon raporlamaları yapılmaktadır.

1.b Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Konsolidasyon kapsamında likidite yönetimi merkezileştirilmemiş olup her bir bağlı ortaklık kendi likidite yönetiminden sorumludur. Bununla birlikte, konsolide risk yönetimi kapsamında, her bir ortaklığın likidite riski belirlenen limitler çerçevesinde Banka tarafından izlenmektedir.

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

Banka'nın temel fonlama kaynakları kalkınma bankaları kredileri, sermaye piyasası işlemleri, sendikasyon kredileri, ikili anlaşmalar kapsamında sağlanan kaynaklar, repo işlemleri ve para piyasası işlemleri olup likidite riskini minimize etmeye yönelik olarak piyasa koşulları çerçevesinde bu kaynaklarda azami ölçüde çeşitlendirmeye gidilmektedir. Söz konusu kaynaklardan elde edilecek fonların planlaması asgari bir yıllık olacak şekilde uzun dönemli gerçekleştirilmekte, performans takibi Aktif Pasif Komitesi tarafından gerçekleştirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Likidite riskine ilişkin hususlar (Devamı)

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

Banka'nın yükümlülüklerinin tamamı Türk Lirası (TRY), ABD Doları (USD) ve Euro (EUR) para cinslerinden oluşmaktadır. Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar ve repolardan, yabancı para kaynakları yurtdışı kaynaklı krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve repolardan oluşmaktadır. Yurt dışı kaynaklardan sağlanan kredilerin tamamı yabancı para cinsinden oluşmaktadır. Bu nedenle yabancı kaynaklar gerektiğinde para swap işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılabilmektedir.

1.d Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski konusunda alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek için likidite riski limitleri belirlenmiştir. Banka, düzenli olarak bunları takip etmekte ve Yönetim Kurulu, Banka üst yönetimi ve ilgili birimleri bilgilendirmektedir. Bu limitler çerçevesinde Hazine Bölümü c maddesinde belirtilen kaynaklardan piyasa koşulları çerçevesinde en uygun maliyet ve vade kompozisyonunda gereken işlemleri gerçekleştirmektedir. Ayrıca Banka yüksek kaliteli likit varlık bulundurarak ve fon kaynaklarını çeşitlendirerek likidite riskini azaltmaktadır.

1.e Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Likidite stres testleri kapsamında, Banka'nın nakit akış yapısında meydana gelebilecek bozulmalar Banka tarafından belirlenen senaryolarla değerlendirilmektedir. Sonuçlar, Banka'nın risk iştahı ve kapasitesi dikkate alınarak analiz edilmekte, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından üst yönetime raporlanmakta olup gerekli durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

1.f Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Banka'nın kontrolü dışında gerçekleşen likidite koşullarına ilişkin olağanüstü dönemlere yönelik olarak "Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı" bulunmaktadır. Olası likidite krizinde durum değerlendirmesi, aksiyon alınması ve Aktif Pasif Komitesi'nin bilgilendirilmesinden Hazine Yönetimi sorumludur. Acil ve beklenmedik durumlarda likidite riskinin belirlenmesi amacıyla çeşitli senaryolara göre nakit akımı projeksiyonları ve fonlama gereksinimi tahminleri yapılır. Kriz senaryoları değerlendirilmek üzere, TL cinsi nakit akımı Hazine Yönetimi tarafından sürekli olarak izlenir. Banka'nın mevcut ve erişilebilir kaynaklarına ilişkin senaryo analizleri günlük olarak yapılır. Organize piyasalardaki işlem limitleri güncel olarak takip edilir ve bu piyasalarda işlem yapabilmek için gerekli teminatlar hazır bulundurulur. Olası kriz hallerinde Banka'nın en önemli fonlama kaynaklarından biri olarak değerlendirilebilecek repo işlemlerine ve/veya satışa konu edilebilecek TL ve yabancı para cinsi menkul kıymetler sürekli olarak takip edilir. TSKB, likidite gereksinimini karşılamak amacıyla likit aktiflerin elden çıkarılması, kısa dönemli borçlanmaların artırılması, likit olmayan aktiflerin azaltılması, sermayenin artırılması yollarından birini veya birden fazlasını seçebilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son üç ay için hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ve dönem içerisinde gerçekleşen en düşük ve en yüksek değerler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	312,68	272,34	738,18	589,83
İlgili Hafta	27/12/2024	27/12/2024	06/10/2023	22/12/2023
En Yüksek	886,00	612,13	914,24	831,56
İlgili Hafta	20/12/2024	13/12/2024	24/11/2023	10/11/2023

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	25.964.543	14.680.429
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	12.460.144	10.198.081	10.922.938	8.737.229
6	Operasyonel mevduat	637.878	565.489	159.470	141.372
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	11.822.266	9.632.592	10.763.468	8.595.857
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	637.961	1.045.651	637.961	1.045.651
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	544.433	952.123	544.433	952.123
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	93.528	93.528	93.528	93.528
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	38.351.873	30.706.556	4.089.432	2.790.167
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	**-**	**-**	**15.650.331**	**12.573.047**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	2.201	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	16.203.833	13.834.562	12.727.641	10.574.570
19	Diğer nakit girişleri	947.319	6.514.017	947.319	6.514.017
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**17.153.353**	**20.348.579**	**13.674.960**	**17.088.587**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**	**-**	**-**	**25.964.543**	**14.680.429**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**	**-**	**-**	**3.912.583**	**3.143.262**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**	**-**	**-**	**664**	**467**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
Önceki Dönem		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	16.966.338	11.220.341
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	6.221.294	4.896.260	4.981.502	3.737.188
6	Operasyonel mevduat	843.312	759.154	210.828	189.789
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	5.377.982	4.137.106	4.770.674	3.547.399
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	592.025	966.020	592.025	966.020
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	359.690	733.685	359.690	733.685
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	232.335	232.335	232.335	232.335
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	22.252.220	17.610.731	2.608.548	1.744.866
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	-	-	**8.182.075**	**6.448.074**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	19.230.701	7.612.111	16.060.356	4.684.930
19	Diğer nakit girişleri	771.997	6.928.277	771.997	6.928.277
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**20.002.698**	**14.540.388**	**16.832.353**	**11.613.207**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**	-	-	**16.966.338**	**11.220.341**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**	-	-	**2.045.519**	**1.612.019**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**	-	-	**829**	**696**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar:

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına ilişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca, Likidite Karşılama Oranı yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlaması ile hesaplanmaktadır. Konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Likidite Karşılama Oranı hesaplanmasında en yüksek etkiye sahip olan kalemler, yüksek kaliteli likit varlıklar, yurtdışı kaynaklı fonlar ve para piyasası işlemleridir.Yüksek kaliteli likit varlıkların çoğunluğu TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar ile T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen ve teminata konu olmayan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın temel fon kaynağı, uluslararası finansal kurumlardan tesis edilen uzun vadeli kaynaklardır. Bu kaynakların toplam fonlama içerisindeki payı yaklaşık %60, banka kaynaklarını çeşitlendirme faaliyetleri kapsamında ihraç edilen menkul kıymetler, sermaye benzeri borçlanma araçları ve sendikasyon kredileri ile temin edilen kaynakların toplam borçlanma içerisindeki payı %38'dir. Banka'nın toplam fonlamasının %2'si ise repo para piyasalarından sağlanmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan 30 günlük nakit akışları Yönetmelik doğrultusunda hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülükler de Yönetmelik uyarınca dikkate alınmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (1) (2)	Toplam (2)
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	-	2.880.425	-	-	-	-	-	2.880.425
Bankalar	1.361.227	6.314.635	-	-	-	-	-	7.675.862
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (3)	-	2.049.320	292.811	715.309	-	-	1.383.875	4.441.315
Para Piyasalarından Alacaklar	-	598.282	486.627	838.982	-	-	-	1.923.891
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	165.346	101.361	1.985.287	13.443.735	1.567.293	1.089.867	18.352.889
Verilen Krediler	-	6.308.896	10.474.197	36.465.858	84.725.854	25.227.508	-	163.202.313
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	3.003	-	2.471.406	12.316.222	9.429.084	-	24.219.715
Diğer Varlıklar (2)	-	-	-	-	-	-	8.563.947	8.563.947
Toplam Varlıklar	**1.361.227**	**18.319.907**	**11.354.996**	**42.476.842**	**110.485.811**	**36.223.885**	**11.037.689**	**231.260.357**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	608.672	3.016.304	22.558.779	42.069.606	55.747.228	-	124.000.589
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.280.103	421	-	-	-	-	3.280.524
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	-	14.761.075	1.786.539	282.800	45.532.378	-	-	62.362.792
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	3.099.744	3.099.744
Diğer Yükümlülükler	-	692.067	199.610	556.970	185.004	-	36.883.057	38.516.708
Toplam Yükümlülükler	-	**19.341.917**	**5.002.874**	**23.398.549**	**87.786.988**	**55.747.228**	**39.982.801**	**231.260.357**
Likidite Açığı	**1.361.227**	**(1.022.010)**	**6.352.122**	**19.078.293**	**22.698.823**	**(19.523.343)**	**(28.945.112)**	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	**739.665**	**216.047**	**115.452**	**716.524**	**(6.886)**	-	**1.780.802**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	28.639.066	7.606.176	14.631.450	37.904.292	4.817.848	-	93.598.832
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	27.899.401	7.390.129	14.515.998	37.187.768	4.824.734	-	91.818.030
Gayrinakdi Krediler	-	803.618	3.927.079	7.341.596	2.175.410	6.263.934	1.083.703	21.595.340
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	398.682	20.509.152	12.819.355	32.910.674	77.015.545	28.311.382	4.919.247	176.884.037
Toplam Yükümlülükler	-	3.945.388	5.407.740	20.684.628	75.070.217	43.824.790	27.951.274	176.884.037
Likidite Açığı	**398.682**	**16.563.764**	**7.411.615**	**12.226.046**	**1.945.328**	**(15.513.408)**	**(23.032.027)**	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	**(22.337)**	**(348.496)**	**(257.864)**	**386.317**	**(4.475)**	-	**(246.855)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	7.390.823	8.245.327	6.841.241	40.331.116	5.960.470	-	68.768.977
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	7.413.160	8.593.823	7.099.105	39.944.799	5.964.945	-	69.015.832
Gayrinakdi Krediler	-	1.601.176	867.555	2.570.079	2.909.879	3.560.593	713.563	12.222.845

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar,ertelenmiş vergi varlığı, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve diğer yabancı kaynaklar, özkaynak toplamı, karşılıklar, vergi borcu gibi pasif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(3) Türev finansal varlıkları ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan kredileri içermektedir.

(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan başlıca finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	592.872	3.475.712	27.058.141	59.324.006	73.596.491	(40.046.633)	124.000.589
Para Piyasalarına Borçlar	3.285.151	460	-	-	-	(5.087)	3.280.524
İhraç Edilen Menkul Değerler	14.807.925	2.029.916	2.734.196	55.993.845	-	(13.203.090)	62.362.792
Fonlar	683.899	-	-	-	-	-	683.899
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	15.665	19.014	84.847	230.681	-	(102.452)	247.755
Toplam	**19.385.512**	**5.525.102**	**29.877.184**	**115.548.532**	**73.596.491**	**(53.357.262)**	**190.575.559**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	767.978	4.696.492	24.498.756	60.879.148	59.978.085	(37.926.259)	112.894.200
Para Piyasalarına Borçlar	1.872.180	620.349	-	-	-	(11.470)	2.481.059
İhraç Edilen Menkul Değerler	654.077	434.177	1.548.503	35.383.468	-	(5.793.134)	32.227.091
Fonlar	1.482.480	-	-	-	-	-	1.482.480
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	8.115	8.089	32.357	150.150	-	(71.415)	127.296
Toplam	**4.784.830**	**5.759.107**	**26.079.616**	**96.412.766**	**59.978.085**	**(43.802.278)**	**149.212.126**

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Swap sözleşmesi	55.888.830	14.922.202	28.920.872	75.092.060	9.642.582	184.466.546
Vadeli işlem sözleşmesi	610.467	74.103	226.576	-	-	911.146
Futures İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar	39.170	-	-	-	-	39.170
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	**56.538.467**	**14.996.305**	**29.147.448**	**75.092.060**	**9.642.582**	**185.416.862**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Swap sözleşmesi	14.500.985	16.399.747	13.574.103	80.275.915	11.925.415	136.676.165
Vadeli işlem sözleşmesi	303.001	439.402	366.241	-	-	1.108.644
Futures İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	**14.803.986**	**16.839.149**	**13.940.344**	**80.275.915**	**11.925.415**	**137.784.809**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4. Net istikrarlı fonlama oranı

26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esaslar belirlenmiştir.

Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle konsolide ve konsolide olmayan bazda 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. Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarına ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıklarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarından ve bilanço dışı borçlarından, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılmış özel karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanan değere, ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır.

Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz. Kalkınma ve yatırım bankaları, Kurulca aksi belirleninceye kadar, asgari oranları tutturmaktan muaftır.

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranlarının üç aylık basit aritmetik ortalaması %127,00, bir önceki dönem üç aylık basit aritmetik ortalaması ise %133,63 olarak hesaplanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4. Net istikrarlı fonlama oranı

Cari Dönem		**a**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	34.733.929	-	-	10.519.950	45.253.879
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	34.733.929	-	-	10.519.950	45.253.879
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	683.899	32.928.355	13.139.396	133.022.870	145.814.899
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	683.899	-	-	-	341.950
9	Diğer borçlar	-	32.928.355	13.139.396	133.022.870	145.472.949
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	4.307.772	1.121.633	-	-	-
12	Türev yükümlülükler				698.546	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	4.307.772	423.087	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**191.068.778**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					11.757.090
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	80.417	38.317.989	23.351.297	110.930.850	119.082.928
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	-	16.332.676	3.421.530	3.174.417	7.335.083
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	21.655.191	19.924.695	107.445.234	111.280.966
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	4.187.132	2.721.636
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	80.417	330.122	5.072	311.199	466.879
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	15.781.080	981.776	-	-	16.701.688
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			407.787		346.619
29	Türev varlıklar			42.398		42.398
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			73.887		73.887
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	15.781.080	457.704	-	-	16.238.784
32	Bilanço dışı borçlar		10.818.337	3.367.556	18.015.448	1.610.067
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**149.151.773**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**128,10**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Net istikrarlı fonlama oranı (Devamı)

Önceki Dönem		**a**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	21.943.399	-	-	5.871.100	27.814.499
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	21.943.399	-	-	5.871.100	27.814.499
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	1.482.480	15.732.744	12.931.665	113.021.957	123.304.924
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	1.482.480	-	-	-	741.240
9	Diğer borçlar	-	15.732.744	12.931.665	113.021.957	122.563.684
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	3.377.022	1.021.833	-	-	-
12	Türev yükümlülükler				850.909	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	3.377.022	170.924	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**151.119.423**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					9.911.111
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	90.885	42.012.443	13.995.953	82.197.391	91.116.205
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	-	19.615.870	2.054.612	2.607.588	6.577.274
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	22.396.573	11.927.504	79.488.912	84.369.003
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	1.793.055	1.165.486
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	90.885	-	13.837	100.891	169.928
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	9.962.163	1.308.270	-	-	11.243.241
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			181.277		154.085
29	Türev varlıklar			160.891		160.891
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			99.665		99.665
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	9.962.163	866.437	-	-	10.828.600
32	Bilanço dışı borçlar		3.214.530	3.629.626	13.576.521	1.021.034
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**113.291.591**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**133,39**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

a) Cari dönem ve önceki dönem Kaldıraç Oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi

Banka'nın 5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %15,91 (31 Aralık 2023: %13,37) olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlık tutarı önceki döneme göre %30,71 oranında artış göstermiştir.

b) Kaldıraç Oranı

		Cari Dönem (1)	Önceki Dönem (1)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	226.387.749	173.192.742
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1.127.959)	(1.159.456)
3	**Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)**	**225.259.790**	**172.033.286**
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	173.100	777.323
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	826.419	473.902
6	**Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)**	**999.519**	**1.251.225**
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1.523.553	866.749
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	**Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)**	**1.523.553**	**866.749**
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	38.899.158	22.619.761
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(10.738.272)	(6.468.900)
12	**Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)**	**28.160.886**	**16.150.861**
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	40.712.041	25.449.649
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	255.943.748	190.302.121
	Kaldıraç oranı		
15	**Kaldıraç oranı**	**%15,91**	**%13,37**

(1) Dipnot formatı BDDK düzenlemelerine göre 3 aylık ortalama tutarlar alınarak hazırlanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarındaki finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	Cari Dönem	Cari Dönem
Finansal Varlıklar	**218.589.981**	**214.029.323**
Para Piyasalarından Alacaklar	1.923.891	1.923.891
Bankalar	7.675.862	7.675.862
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.352.889	18.352.889
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Varlıklar	24.219.715	23.405.835
Verilen Krediler (1)	166.417.624	162.670.846
Finansal Yükümlülükler	**194.496.795**	**193.024.683**
Bankalar Mevduatı	-	-
Diğer Mevduat	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (2)	127.965.012	127.965.012
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (3)	62.362.792	60.890.680
Muhtelif Borçlar	4.168.991	4.168.991

(1) Verilen kredilerin içerisinde finansal kiralama alacakları da yer almaktadır.

(2) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar içerisinde alınan krediler, müstakriz fonlar ve para piyasalarına borçlar yer almaktadır.

(3) İhraç edilen menkul kıymetler içerisinde sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ilave ana sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahviller yer almaktadır.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	**171.027.349**	**168.219.696**
Para Piyasalarından Alacaklar	7.417.408	7.417.408
Bankalar	4.765.821	4.765.821
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.812.542	9.812.542
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Varlıklar	18.894.112	19.624.447
Verilen Krediler (1)	130.137.466	126.599.478
Finansal Yükümlülükler	**151.249.593**	**150.741.384**
Bankalar Mevduatı	-	-
Diğer Mevduat	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (2)	116.857.739	116.857.739
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	32.227.091	31.718.882
Muhtelif Borçlar	2.164.763	2.164.763

(1) Verilen kredilerin içerisinde finansal kiralama alacakları da yer almaktadır.

(2) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar içerisinde alınan krediler, sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ilave ana sermaye benzeri krediler, müstakriz fonlar ve para piyasalarına borçlar yer almaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metot ve varsayımlar:

i- Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

ii- Bankalar hesabının gerçeğe uygun değerinin hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

iii- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinin hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.

iv- İhraç edilen menkul değerlerin gerçeğe uygun değerinin hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla piyasa fiyatı kullanılmıştır.

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerleme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerleme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

a) Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Seviye 1);

b) 1'inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Seviye 2);

c) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Seviye 3)

Cari Dönem	Seviye I	Seviye II	Seviye III
Finansal varlıklar			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.383.876	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	11.691.435	6.543.780	97.732
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (2)	-	1.938.032	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (2)	-	1.119.407	-
Finansal Yükümlülükler			
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (3)	-	880.418	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (3)	-	417.848	-

(1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki 19.941 TL'lik menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

(2) Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara ve Riskten Korunma Amaçlı Türev Finnansal Farklara ilişkin pozitif farklar, mali tabloda "1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında gösterilmektedir.

(3) Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara ve Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara ilişkin negatif farklar, mali tabloda "7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında gösterilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Seviye I	Seviye II	Seviye III
Finansal varlıklar			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	279.883	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	3.760.252	6.029.158	3.191
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (2)	-	1.624.058	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (2)	-	310.639	-
Finansal Yükümlülükler			
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (3)	-	978.182	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (3)	-	169.976	-

(1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki 19.941 TL'lik menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

(2) Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara ve Riskten Korunma Amaçlı Türev Finnansal Farklara ilişkin pozitif farklar, mali tabloda "1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında gösterilmektedir.

(3) Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara ve Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara ilişkin negatif farklar, mali tabloda "7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında gösterilmektedir.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	**3.191**	**3.191**
Alışlar	-	-
İtfa veya Satış	-	-
Değerleme Farkı	94.541	-
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiye	**97.732**	**3.191**

Banka'nın maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 2. seviyede sınıflanmaktadır.

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir. Bankaca inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, ilgili tebliğ uyarınca içsel modellere dayalı yöntemlere ilişkin tablolara yer verilmemiştir.

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politikalar ve uygulama esasları kapsamında ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet edecek şekilde; risklerin uluslararası düzenlemelerle uyumlu olarak tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme ve raporlama faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

İlgili politika, uygulama esasları ve süreçlere uyumun temini ile Banka'nın karşı karşıya olduğu risklerin bu politikalar paralelinde yönetilebilmesi amacına yönelik olarak Banka bünyesinde bir Risk Yönetimi Müdürlüğü teşkil edilmiştir. Görev ve sorumlulukları Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yönetmeliklerle belirlenmiş olan Risk Yönetimi Müdürlüğü, faaliyetlerini icrai faaliyetlerden ve icrai birimlerden bağımsız ve Denetim Komitesine bağlı olarak sürdürmektedir. Bununla birlikte, Banka'nın maruz kaldığı risklerin değerlendirilmesi, risk yönetimi politikalarının oluşturularak Yönetim Kurulu onayına sunulması, risklerin yönetimine ilişkin uygulamalar ile risk limitlerinin tespit edilerek Yönetim Kurulu onayına sunulması, izlenmesi, Banka'nın icra birimleri ile iç sistemler arasındaki koordinasyonun sağlanması amacıyla Risk Komitesi kurulmuş olup düzenli olarak toplanmaktadır.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, risk yönetimi sürecinde ihtiyaç duyulan sistemleri geliştirerek söz konusu faaliyetleri yürütmekte, risklerin politika ve standartlar ile Banka limitlerine ve risk iştahı göstergelerine uygunluğunu izlemekte, ilgili yasal mevzuat ve Basel kriterlerine uyum çalışmalarını sürdürmektedir. Raporlamalara konu risk ölçümleri, yasal raporlamalar için kullanılan standart yaklaşımların yanı sıra, içsel modeller vasıtasıyla gelişmiş yaklaşımlarla da yapılmakta, ayrıca uygulanan stres testleriyle desteklenmektedir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, aylık ve üçer aylık dönemler itibarıyla hazırladığı detaylı solo ve konsolide risk yönetimi raporlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunmaktadır. Söz konusu raporlarda temel risklere ilişkin ölçümlere, stres testlerine ve senaryo analizlerine yer verilmekte, belirlenmiş olan limit düzeyi ve risk iştah göstergelerine uyum durumu izlenmektedir.

Düzenli aralıklarla kredi, piyasa, faiz ve likidite riskine ilişkin stres testleri uygulanarak, ileriye dönük risk değerlendirmeleri yapılmakta ve sonuçların genel olarak Banka'nın finansal gücüne etkisini değerlendirilmektedir. İlgili sonuçlar Denetim Komitesi'ne bildirilmekte ve Banka'nın stres anındaki finansal yapısının değerlendirilmesine katkıda bulunulmaktadır. Stres testi senaryoları, geçmiş dönemde yaşanan ekonomik krizlerin makroekonomik göstergelerde oluşturduğu etkiler ve gelecek döneme ilişkin beklentiler değerlendirilerek oluşturulur. Oluşturulan stres senaryoları ışığında Banka'nın gelecek dönem içindeki riskleri ve sermaye pozisyonu öngörülerek, yasal ve içsel sermaye yeterlilik oranları açısından gerekli analizler yapılır ve İSEDES raporu BDDK'ya raporlanır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin 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)	137.511.212	89.765.601	11.000.897
2	Standart yaklaşım	137.511.212	89.765.601	11.000.897
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	1.373.221	1.169.624	109.858
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1.373.221	1.169.624	109.858
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	1.510.425	1.741.625	120.834
17	Standart yaklaşım	1.510.425	1.741.625	120.834
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	14.736.765	8.285.932	1.178.941
20	Temel gösterge yaklaşımı	14.736.765	8.285.932	1.178.941
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	8.155.088	5.376.331	652.407
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**163.286.711**	**106.339.113**	**13.062.937**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı)

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Varlıklar		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi (1)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya Sermayeden indirilen
Nakit değerler ve merkez bankası	2.877.323	2.880.425	-	-	-	-
Bankalar	7.675.602	7.325.594	390.595	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	1.923.483	1.923.891	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.383.876	1.358.675	-	-	25.201	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.352.889	18.352.889	1.985.056	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	24.199.515	24.219.715	3.072.276	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	3.057.439		3.057.439	-	730.689	-
Krediler	158.090.684	166.000.070	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	299.705	417.552	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	4.201.492	4.201.492	-	-	-	1.127.748
Bağlı ortaklıklar (net)	5.219.274	5.219.274	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	572.644	567.081	-	-	-	5.563
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	5.985		-	-	-	5.985
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	265.107	265.107	-	-	-	-
Diğer aktifler	3.135.339	2.130.639	1.020.148	-	-	-
Toplam varlıklar	**231.260.357**	**234.862.404**	**10.155.514**	**-**	**755.890**	**1.139.296**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı)

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı**				
Yükümlülükler		**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi (1)**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	124.000.589	-	717.434	-	-	123.282.155
Para piyasalarına borçlar	3.280.524	-	3.280.524	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	51.561.928	-	-	-	-	51.561.928
Fonlar	683.899	-	-	-	-	683.899
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal yükümlülükler	1.298.266	-	617.723	-	612.694	74.905
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	247.755	-	-	-	-	247.755
Karşılıklar	2.369.987	-	-	-	-	2.369.987
Cari Vergi Borcu	368.765	-	-	-	-	368.765
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	10.800.864	-	-	-	-	10.800.864
Diğer yükümlülükler	4.168.991	-	2.517.413	-	-	1.651.578
Özkaynaklar	32.478.789	-	-	-	-	32.478.789
Toplam Yükümlülükler	**231.260.357**	**-**	**7.133.094**	**-**	**612.694**	**223.514.569**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı)

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

Önceki Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Varlıklar		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi (1)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya Sermayeden indirilen
Nakit değerler ve merkez bankası	2.942.304	2.942.824	-	-	-	-
Bankalar	4.765.689	4.633.883	290.472	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	7.417.074	7.417.408	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	279.883	263.352	-	-	16.531	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.812.542	9.812.542	919.660	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	18.880.650	18.894.112	2.618.244	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	1.934.697		1.934.697	-	1.005.504	-
Krediler	121.543.134	129.685.095	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	379.739	452.370	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	2.825.834	2.825.834	-	-	-	765.827
Bağlı ortaklıklar (net)	3.676.484	3.676.484	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	450.137	446.852	-	-	-	3.285
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	5.295		-	-	-	5.295
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.446.999	1.446.999	-	-	-	-
Diğer aktifler	523.576	363.835	70.927	-	-	161.265
Toplam varlıklar	**176.884.037**	**182.861.590**	**5.834.000**	**-**	**1.022.035**	**935.672**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı)

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

Önceki Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Yükümlülükler		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi (1)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	106.851.110	-	-	-	-	106.851.110
Para piyasalarına borçlar	2.481.059	-	2.481.059	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	32.227.091	-	-	-	-	32.227.091
Fonlar	1.482.480	-	-	-	-	1.482.480
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal yükümlülükler	1.148.158	-	297.249	-	856.806	14.534
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	127.296	-	-	-	-	127.296
Karşılıklar	2.052.585	-	-	-	-	2.052.585
Cari Vergi Borcu	894.735	-	-	-	-	894.735
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	6.043.090	-	-	-	-	6.043.090
Diğer yükümlülükler	2.164.763	-	1.622.295	-	-	542.468
Özkaynaklar	21.411.670	-	-	-	-	21.411.670
Toplam Yükümlülükler	**176.884.037**	**-**	**4.400.603**	**-**	**856.806**	**171.647.059**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı)

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (1)	231.260.357	234.862.404	-	10.155.514	755.890
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (1)	231.260.357	-	-	7.133.094	612.694
3	**Toplam net tutar**		**234.862.404**	**-**	**3.022.420**	**143.196**
4	Bilanço dışı tutarlar	218.466.504	15.241.820	-	556.530	-
5	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(53.220.054)	-	(734.211)	1.367.229
6	**Risk tutarları**	**-**	**196.884.169**	**-**	**2.844.739**	**1.510.425**

(1) Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme tablosundaki tutarlardır.

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine Tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (1)	176.884.037	182.861.590	-	5.834.000	1.022.035
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (1)	176.884.037	-	-	4.400.603	856.806
3	**Toplam net tutar**		**182.861.590**	**-**	**1.433.397**	**165.229**
4	Bilanço dışı tutarlar	158.547.525	10.129.868	-	516.854	-
5	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(60.223.030)	-	(301.007)	1.576.396
6	**Risk tutarları**	**-**	**132.768.428**	**-**	**1.649.244**	**1.741.625**

(1) Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme tablosundaki tutarlardır.

Varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları ile kredi riskine tabi risk tutarları arasındaki fark, kredi riskine konu olmayan işlemlerden kaynaklanmaktadır. Bilanço dışı tutarlar ile kredi riskine tabi risk tutarları arasındaki fark ise Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca bilanço dışı tutarlara kredi dönüşüm oranları uygulanmasından kaynaklanmaktadır.

Banka, gerçeğe uygun değeri ile sermaye yeterliliğinin ölçümünde dikkate alınacak alım satım veya bankacılık hesaplarında yer alan tüm pozisyonları için Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerleme ilke ve esaslarını dikkate almaktadır. Banka, mümkün olduğunca piyasa değeri ile değerleme yöntemini kullanmakta olup, değerleme yöntemlerine detaylı olarak raporun üçüncü bölüm Muhasebe Politikaları kısmında VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar başlığı altında yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredi riski açıklamaları

Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riski, kredi müşterisinin ya da kendisiyle bir anlaşma yapılmış olan karşı tarafın anlaşma koşullarına uygun biçimde yükümlülüklerini karşılamamasından ya da karşılayamamasından dolayı Bankanın zarara uğrama olasılığıdır. Kredi riskinin en geniş ve en görünür kaynağı bankanın açtığı krediler olmakla birlikte, diğer bilanço içi varlıklar, gayrinakdi krediler ve taahhütler de kredi riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Kredi riski, Banka Risk Yönetimi Politikaları kapsamında belirlenen Kredi Riski Politikaları ile uyumlu olarak ölçülür ve yönetilir. Bu kapsamda kredinin yapısı ve özellikleri, kredi sözleşmelerinin hükümleri ve finansal koşullar, olası piyasa hareketlerine paralel olarak vade bitimine kadar risk profilinin yapısı, garanti ve teminatlar, içsel risk dereceleri (rating) ve riske maruz kalınması sürecinde ratinglerdeki muhtemel değişiklikler, yoğunlaşmalar (tek bir şirket, bağlantılı şirketler grubu, sektör, ülke vb) gözetilir. Yönetim Kurulu'nca belirlenen limitlere ve risk iştahı seviyelerine uygunluk izlenir. Banka'da kredi riski kredi tahsis ve kredi izleme birimleri tarafından yönetilmektedir. Kredi müşterilerinin kredi değerliliği izlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, banka kredi komitesi ve kredi yönetimince belirlenmektedir. Banka, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır.

Kredi riski ölçümü, izlenmesi ve raporlanması Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yapılmaktadır. Kredi riskine ilişkin kredi portföyündeki yoğunlaşmalar, portföyün kredi kalitesi, teminat yapısı, sermaye yeterliliği kapsamındaki ölçümler, stres testleri ve senaryo analizleri ile limitlere uyum düzeyi düzenli olarak Yönetim Kurulu'na ve üst düzey yönetime raporlanmaktadır.

Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
Cari Dönem		**Temerrüt etmiş (a)**	**Temerrüt etmemiş (b)**	**(c)**	**(d)**
1	Krediler	3.673.015	196.625.353	8.046.452	192.251.916
2	Borçlanma araçları	-	41.604.901	122.163	41.482.738
3	Bilanço dışı alacaklar	8.306	33.158.907	117.571	33.049.642
4	**Toplam**	**3.681.321**	**271.389.161**	**8.286.186**	**266.784.296**

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
Önceki Dönem		**Temerrüt etmiş (a)**	**Temerrüt etmemiş (b)**	**(c)**	**(d)**
1	Krediler	3.939.162	158.533.072	8.217.105	154.255.129
2	Borçlanma araçları	-	27.929.603	90.302	27.839.301
3	Bilanço dışı alacaklar	265.751	20.691.830	194.865	20.762.716
4	**Toplam**	**4.204.913**	**207.154.505**	**8.502.272**	**202.857.146**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredi riski açıklamaları (Devamı)

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Tutar
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**4.204.913**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	269.571
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar (-)	-
5	Diğer değişimler (1)	(793.163)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**3.681.321**

	Önceki Dönem	Tutar
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**2.331.032**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2.246.077
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar (-)	84.611
5	Diğer değişimler (1)	(287.585)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**4.204.913**

(1) Temerrüde düşmüş alacaklardan dönem içerisindeki tahsilatları içermektedir.

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir.

Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış / karşılık ayrılan krediler olarak değerlendirilmektedir.

Tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı; değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplanmaktadır. Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan yöntemler Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Yeniden Finansman veya yeniden yapılandırma; müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal sıkıntı nedeniyle, Banka tarafından kullandırılmış bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmen kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesi veya mevcut kredilerdeki şartların borcun ödenebilmesini sağlayabilmek için değiştirilmesidir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredi riski açıklamaları (Devamı)

Alacakların coğrafi bölgeler, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

Alacakların coğrafi bölgelere, sektörlere ve kalan vadelerine göre kırılımlarına Dördüncü Bölüm II no'lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlarda yer verilmiştir.

Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Coğrafi bölgeler bazında, Banka'nın karşılık ayrılan alacak tutarları yurtiçi alacaklardan oluşmaktadır.

Sektör bazında, Banka'nın karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılık tutarlarına, Dördüncü Bölüm II no'lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki "Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler" notunda yer verilmektedir.

31 Aralık 2024 itibarıyla aktiften silinen alacak tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 84.611 TL).

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizine, Dördüncü Bölüm II numaralı "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altında yer verilmiştir.

Kredi riski azaltımı

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında yapılan değerlemelerde, teminatların değerleme ve yönetimine ilişkin olarak kullanılan yöntemler, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'e paralel olarak gerçekleştirilmektedir. Kredi risk azaltım tekniği olarak netleştirme kullanılmamaktadır.

Banka'da finansal teminatlar günlük olarak değerlemeye tabi tutulmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yönteminin kullanılmasına bağlı olarak, teminatların risk azaltıcı etkileri standart volatilite ayarlamaları yoluyla dikkate alınmaktadır. Sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılan gayrimenkul ipoteklerinin değerlemeleri düzenli aralıklarla gözden geçirilmektedir.

Gayrimenkullerin değerinin, SPK tarafından yetkilendirilen değerleme kuruluşları tarafından tespit edilmesi sağlanmaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Banka'nın kullanabileceği başlıca teminatlar; finansal teminatlar, garantiler ve ipoteklerdir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yapılan raporlamada kredi riskine esas tutar hesaplamasında kredi riski azaltım tekniği olarak garantiler ve ipotekler kullanılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredi riski açıklamaları (Devamı)

Kredi riski azaltımı (Devamı)

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler (Devamı)

Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

	Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	182.043.286	9.508.944	3.469.244	699.686	9.326	-	-
2	Borçlanma araçları	41.482.738	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**223.526.024**	**9.508.944**	**3.469.244**	**699.686**	**9.326**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	3.673.015	-	-	-	-	-	-

	Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	150.381.458	2.915.770	1.060.702	957.901	14.696	-	-
2	Borçlanma araçları	27.839.301	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**178.220.759**	**2.915.770**	**1.060.702**	**957.901**	**14.696**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	3.939.162	-	-	-	-	-	-

Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

İlgili açıklamalara, Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki "Risk sınıflarına ilişkin bilgiler" de yer verilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredi riski açıklamaları (Devamı)

Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

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	38.985.559	-	38.987.780	-	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	16	232.156	16	46.431	46.447	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	106.747	-	106.747	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	9.108.735	192.317	9.113.967	77.793	2.668.655	%29
7	Kurumsal alacaklar	120.289.148	24.477.112	120.281.695	11.709.594	123.327.066	%93
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-		-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3.198.999	-	3.198.999	-	1.599.500	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	3.672.723	-	457.704	-	228.852	%50
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	107	10.955	107	2.613	2.003	%74
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.397.348	-	1.397.348	-	1.397.348	%100
16	Diğer alacaklar	2.198.973	840.376	2.198.973	109.801	2.308.774	%100
17	Hisse senedi yatırımları	9.194.601	-	9.194.601	-	14.087.653	%153
18	**Toplam**	**188.152.956**	**25.752.916**	**184.937.937**	**11.946.232**	**145.666.299**	**%74**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredi riski açıklamaları (Devamı)

Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	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	25.919.007	-	25.924.091	-	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	7.897	-	1.579	1.579	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	39.951	-	39.951	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	11.662.676	614.257	11.668.799	144.181	2.928.231	%25
7	Kurumsal alacaklar	79.338.639	12.728.454	79.327.433	6.580.789	80.812.878	%94
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	952.426	-	952.426	-	476.213	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	3.938.826	-	866.437	-	433.218	%50
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	82	170.429	82	57.187	57.803	%101
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	271.765	-	271.765	-	271.765	%100
16	Diğer alacaklar	517.230	363.214	516.946	103.663	621.346	%100
17	Hisse senedi yatırımları	6.313.099	-	6.313.099	-	9.538.899	%151
18	**Toplam**	**128.953.701**	**13.884.251**	**125.881.029**	**6.887.399**	**95.141.932**	**%72**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredi riski açıklamaları (Devamı)

Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Cari Dönem												
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%25**	**%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı -rılanlar**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**%500**	**Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	38.987.780	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38.987.780
2	Bolgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	46.447	-	-	-	-	46.447
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	106.747	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106.747
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6.446.625	-	2.731.609	-	13.526	-	-	-	-	9.191.760
7	Kurumsal alacaklar	-	-	4.403.220	-	10.766.271	-	116.338.820	482.978	-	-	-	131.991.289
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3.198.999	-	-	-	-	-	-	3.198.999
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	457.704	-	-	-	-	-	-	457.704
11	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	2.077	-	-	643	-	-	-	2.720
12	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	1.397.348	-	-	-	-	1.397.348
15	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	5.932.566	-	-	3.262.035	-	9.194.601
16	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	2.308.774	-	-	-	-	2.308.774
17	**Toplam**	**39.094.527**	**-**	**10.849.845**	**-**	**17.156.660**	**-**	**126.037.481**	**483.621**	**-**	**3.262.035**	**-**	**196.884.169**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredi riski açıklamaları (Devamı)

Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Önceki Dönem											
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%25**	**%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**%500**	**Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	25.924.091	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.924.091
2	Bolgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.579	-	-	-	-	1.579
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	39.951	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39.951
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	9.959.566	-	1.834.193	-	19.221	-	-	-	-	11.812.980
7	Kurumsal alacaklar	-	-	1.747.997	-	8.155.394	-	75.896.495	-	17.532	-	90.804	85.908.222
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	952.426	-	-	-	-	-	-	952.426
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	866.437	-	-	-	-	-	-	866.437
11	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	3	-	56.196	1.070	-	-	-	57.269
12	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	271.765	-	-	-	-	271.765
15	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	4.162.566	-	-	2.150.533	-	6.313.099
16	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	619.135	1.474	-	-	-	620.609
17	**Toplam**	**25.964.042**	**-**	**11.707.563**	**-**	**11.808.453**	**-**	**81.026.957**	**2.544**	**17.532**	**2.150.533**	**90.804**	**132.768.428**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Karşı taraf kredi (KKR) riski açıklamaları

KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riski; karşı taraf kredi risklerine ilişkin çeşitli düzeylerdeki yoğunlaşmaların, karşı taraf kredi riskinin yarattığı sermaye yükümlülüğünün ve karşı taraf işlemlerine ilişkin Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan limitlerin takip edilmesiyle yönetilmektedir. Ayrıca, karşı taraf kredi riskine esas tutarın toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı risk iştahı göstergesi olarak belirlenmiştir.

Repo İşlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri ile türev işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik EK 2 çerçevesinde hesaplanmaktadır. Türev işlemler için Standart Yaklaşım Yöntemi uygulanmaktadır. Türev işlemlerde risk tutarı, yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarı toplamının 1,4 katından oluşmaktadır. Ayrıca türev işlemlere ilişkin olarak Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) riski için de sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Repo ve menkul kıymet ödünç işlemlerinde risk tutarı ise repo konusu menkul kıymetler ve repodan sağlanan fonlar için volatilite, kredi kalite kademesi göz önünde bulundurularak hesaplanmaktadır.

Karşı kurumlar ile gerçekleştirilen türev işlemler "ISDA" ve "CSA" anlaşmaları kapsamında gerçekleştirilmektedir. Bu anlaşmalar Bankamız ve karşı kurumlar için aynı koşullarda teminatlandırma hükümlerini içermekte olup günlük teminat mutabakatı yapılmaktadır.

KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem	**Yenileme maliyeti**	**Potansi-yel kredi riski tutarı**	**Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı**	**Risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa**	**KRA sonrası risk tutarı**	**RAT**
1	Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart Yaklaşım (türevler için)	202.944	293.569	-	1,4	695.118	306.795
2	İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	KRA için kullanılan basit yöntem finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	943.439	867.802
5	Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	-	-	-	-	-	**1.174.597**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Karşı taraf kredi (KKR) riski açıklamaları (Devamı)

KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi (Devamı)

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı	Risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	KRA sonrası risk tutarı	RAT
1	Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart Yaklaşım (türevler için)	291.836	282.089	-	1,4	803.495	326.237
2	İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	KRA için kullanılan basit yöntem finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	753.825	622.951
5	Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	-	-	-	-	-	**949.188**

Kredi Değerleme Ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	695.118	179.383
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**695.118**	**179.383**

	Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	803.495	217.668
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**803.495**	**217.668**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Karşı taraf kredi (KKR) riski açıklamaları (Devamı)

Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Cari Dönem Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski (1)**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	12.828	-	-	12.828
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	232.329	536.729	-	-	-	-	769.058
Kurumsal alacaklar	-	-	191	19.167	-	837.232	4	-	856.594
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	78	-	-	78
Toplam	**-**	**-**	**232.520**	**555.896**	**-**	**850.138**	**4**	**-**	**1.638.558**

(1) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

Önceki Dönem Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski (1)**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	149.132	-	-	-	-	-	-	-	149.132
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	44.675	-	-	44.675
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	275.960	457.220	-	-	-	-	733.180
Kurumsal alacaklar	-	-	3.525	13.604	-	613.204	-	-	630.333
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**149.132**	**-**	**279.485**	**470.824**	**-**	**657.879**	**-**	**-**	**1.557.320**

(1) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Karşı taraf kredi (KKR) riski açıklamaları (Devamı)

KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	**Türev finansal araç teminatları**				**Diğer işlem teminatları**	
	Alınan teminatlar		**Verilen teminatlar**		**Alınan teminatlar**	**Verilen teminatlar**
	Ayrılmış	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	1.961.247	-
Nakit – yabancı para	1.714.829	-	29.697	-	1.511.243	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.714.829**	**-**	**29.697**	**-**	**3.472.490**	**-**

Önceki Dönem	**Türev finansal araç teminatları**				**Diğer işlem teminatları**	
	Alınan teminatlar		**Verilen teminatlar**		**Alınan teminatlar**	**Verilen teminatlar**
	Ayrılmış	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	256.137	-
Nakit – yabancı para	944.580	-	99.783	-	1.404.555	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**944.580**	**-**	**99.783**	**-**	**1.660.692**	**-**

Kredi türevleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Merkezi karşı taraf (MKT)'a olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	**RAT**	**KRA Sonrası Risk Tutarı**	**RAT**
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	1.206.182	19.242	219.393	2.768
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç temimnatı ve garanti fonu tutarı hariç)	886.379	17.728	91.924	1.838
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	127.608	2.552	91.924	1.838
(ii) Diğer türev finansal araçlar	82.841	1.657	-	-
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	675.930	13.519	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları				
Serbest olmayan başlangıç teminatı	270.301	-	81.017	-
Serbest başlangıç teminatı	-	-	-	-
Garanti fonuna konulan tutar	49.501	1.514	46.452	930
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-	-	-
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-	-	-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç temimnatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Serbest olmayan başlangıç teminatı	-	-	-	-
Serbest başlangıç teminatı	-	-	-	-
Garanti fonuna konulan tutar	-	-	-	-
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-	-	-

Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Piyasa riski açıklamaları

Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riski, alım satım portföyü kapsamında üstlenilen portföy veya pozisyonun finansal piyasalardaki faiz oranları, hisse senedi fiyatları, emtia fiyatları ve kurlardaki dalgalanmalardan kaynaklanan zarar etme ihtimalidir. Piyasa risk yönetiminin amacı uygun parametreler içinde bankanın maruz kalabileceği riskleri proaktif bir yaklaşımla yöneterek bankanın risk ayarlı getirisini maksimize etmektir.

Faiz oranı, kur, hisse senedi fiyatı, emtia fiyatı piyasa riskinin temel unsurlarını oluşturmakta olup, bu risklerin sağlıklı şekilde kontrol edilebilmesi için para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlerin enstrüman, vade, para birimi, faizlendirme türü ve benzeri diğer parametreler açısından temerküz oluşturmayacak şekilde ve yarattığı risklilik düzeyi gözetilerek "iyi çeşitlendirilmiş" olarak yönetilmesi esastır. Ayrıca, piyasa riski yaratan finansal araçları ihraç edenlerin kredi değerliliği önemle gözetilmektedir.

Piyasa Riski; faiz ve/veya fiyatların dalgalanma düzeyi ve Riske Maruz Değer hesaplamaları gibi, kendi içinde tutarlı risk ölçüm ve kriterleri kullanılarak, kontrolün ifasına ilişkin uygun usuller tesis edilerek ve saptanmış bulunan risk limitlerine ve risk iştahına uyum gözlemlenmesi sureti ile yönetilir.

Piyasa riski ölçümü, izlenmesi ve raporlanması Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yapılmaktadır. Piyasa riskinin hesaplanmasında Banka, BDDK Standart Metot ve gelişmiş yöntem olan Riske Maruz Değer (RMD) ile Beklenen Kayıp (Expected Shortfall) yaklaşımlarını kullanır.

Standart metot aylık olarak gerçekleştirilen sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınmaktadır. RMD ile Beklenen Kayıp yaklaşımında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmekte olup üst yönetime raporlanmaktadır. RMD hesaplamalarında Monte Carlo simülasyonu metotu kullanılmaktadır.

RMD modeli, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi varsayımlarına dayanmakta olup modelin doğruluğu geriye dönük testlerin (backtesting) uygulanmasıyla sağlanır. Söz konusu test, hesaplanan Riske Maruz Değer ile gerçekleşen zararların karşılaştırılmasına dayanır. Ayrıca, gerçekleşme ihtimali düşük, ancak zarar boyutu büyük olabilecek olayların Riske Maruz Değer üzerindeki etkilerini saptamaya yönelik stres testleri uygulanır.

Risk Yönetimi Müdürlüğü faaliyetlerinin yanısıra Bankanın Hazine Kontrol Birimi tarafından da günlük pozisyonlara ve limit kullanım durumlarına ilişkin olarak üst yönetime raporlamalar yapılmaktadır.

Piyasa riski-standart yaklaşımı

		Risk Ağırlıklı Tutarlar (RAT)	
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**
	Dolaysız (peşin) ürünler	-	-
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	424.913	527.463
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	29.212	19.674
3	Kur riski	1.056.300	1.194.488
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar	-	-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**1.510.425**	**1.741.625**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Operasyonel risk açıklamaları

Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e istinaden Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir kez ölçülmektedir.

	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	3.454.648	7.712.023	12.412.153	7.859.608	15	1.178.941
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						**14.736.765**

	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	2.090.820	3.454.648	7.712.023	4.419.164	15	662.875
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						**8.285.932**

Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski açıklamaları

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında aylık olarak hesaplanıp raporlanmaktadır.

Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, söz konusu yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

	Cari Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	(+) 500bp	(566.668)	%(1,29)
2	TL	(-) 400bp	520.706	%1,19
3	EURO	(+) 200bp	(353.819)	%(0,81)
4	EURO	(-) 200bp	376.076	%0,86
5	USD	(+) 200bp	(723.867)	%(1,65)
6	USD	(-) 200bp	814.656	%1,86
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**1.711.437**	**%3,90**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(1.644.354)**	**%(3,75)**

	Önceki Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	(+) 500bp	(196.047)	%(0,70)
2	TL	(-) 400bp	182.517	%0,66
3	EURO	(+) 200bp	(97.266)	%(0,35)
4	EURO	(-) 200bp	112.645	%0,40
5	USD	(+) 200bp	(938.320)	%(3,37)
6	USD	(-) 200bp	1.085.995	%3,90
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**1.381.158**	**%4,97**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(1.231.634)**	**%(4,43)**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.a Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	772	2.879.653	8.682	2.934.142
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**772**	**2.879.653**	**8.682**	**2.934.142**

1.b T.C. Merkez Bankası hesabı:

	Cari Dönem (1)		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	772	7.345	8.682	36.542
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (2)	-	2.872.308	-	2.897.600
Toplam	**772**	**2.879.653**	**8.682**	**2.934.142**

(1) "T.C. Merkez Bankası" hesabına 3.102 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 520 TL).
(2) Türk lirası varlıklara ve yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'i gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. TCMB 2 Mayıs 2015 tarihli yayınlanan talimat ile birlikte, 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödemeye başlamıştır.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2011/11 ve 2011/13 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ'leri uyarınca Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri üzerinden aşağıda belirtilen oranlar üzerinden Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Zorunlu Karşılık oranları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Türk Lirası Yükümlülükler Zorunlu Karşılık Oranları (%)	
Orijinal Vade	**Zorunlu Karşılık Oranı**
Müstakrizlerin fonları	0
1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli	8
3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli	5,5
3 Yıldan Uzun Vadeli	3
Kalkınma ve yatırım bankalarınca 1 yıldan uzun vadeli ihraç edilen menkul kıymetler	0
Yabancı Para Yükümlülükler Zorunlu Karşılık Oranları (%)	
Orjinal Vade	**Zorunlu Karşılık Oranı**
Müstakrizlerin fonları	25
1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli	21
2 yıla kadar (2 yıl dâhil) vadeli	16
3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli	11
5 yıla kadar (5 yıl dâhil) vadeli	7
5 Yıldan Uzun Vadeli	5

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

2.a. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.b Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.c Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Varlıklar (1)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	3.294	511	5.461	857
Swap İşlemleri	692.662	1.241.541	469.361	1.148.379
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	24	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**695.956**	**1.242.076**	**474.822**	**1.149.236**

(1) 1.119.407 TL tutarındaki Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, "Türev Finansal Varlıklar" hesabında gösterilmiştir (31 Aralık 2023: 310.639 TL).

Banka, TL cinsi sabit faiz oranlı aktiflerini ekonomik olarak riskten korunma stratejisinin bir parçası olarak, Banka'nın temerrüt riskinin referans olduğu çapraz para faiz swap işlemleri gerçekleştirmiştir. Bu swap anlaşmaları, Banka ile ilgili belli bir kredi temerrüt olayının (bir ödemesini gerçekleştirememesi durumu gibi) gerçekleşmesi durumunda, hem Banka hem de karşı kurum için söz konusu sözleşmelerin tahakkuk eden tutarları ve gelecek tüm ödemeleri de iptal edecek şekilde doğrudan kapama şartı taşımaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 25 milyon dolar nominal tutarındaki bu swapların piyasa reeskont değeri 551.146 TL olup, vadesi 2027 yılıdır (31 Aralık 2023: 25 milyon dolar nominal tutarındaki swapların piyasa reeskont değeri 401.197 TL).

2.d Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler:

31 Aralık 2024 itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Bankalar ve yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.a Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (1)		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	3.006	6.322.595	819	4.071.119
Yurtdışı	-	1.350.261	-	693.883
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**3.006**	**7.672.856**	**819**	**4.765.002**

(1) "Bankalar" hesabına 260 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 132 TL).

3.b Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	4.471	109.204	-	-
ABD, Kanada	15.210	67.826	-	-
OECD Ülkeleri (1)	1.330.580	516.853	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.350.261**	**693.883**	-	-

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

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

4.a.1 Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	-	1.985.056	-	919.660
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1.985.056**	**-**	**919.660**

4.a.2 Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu kıymetlerin defter değeri 5.366.843 TL'dir (31 Aralık 2023: 4.042.808 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	4.271.767	1.095.076	3.149.373	893.435
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4.271.767**	**1.095.076**	**3.149.373**	**893.435**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

4.b Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların başlıca türleri:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların %63,27'si devlet tahvili, %27,27'si Eurobond, %9,46'sı da hisse senetleri ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: %37,39'u devlet tahvili, %52,60'ı Eurobond, %10,01'i hisse senetleri).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	17.359.192	9.022.028
Borsada İşlem Gören	12.348.778	3.844.386
Borsada İşlem Görmeyen	5.010.414	5.177.642
Hisse Senetleri	1.094.761	872.247
Borsada İşlem Gören	80.417	90.885
Borsada İşlem Görmeyen	1.014.344	781.362
Değer Azalma Karşılığı (-)	101.064	81.733
Toplam	**18.352.889**	**9.812.542**

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin net defter değeri 1.009.450 TL'dir (31 Aralık 2023: 776.468 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.a Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	307.580	-	597.442	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	307.580	-	597.442	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	7.975	-	10.072	-
Toplam	**315.555**	**-**	**607.514**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5.b Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (1)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	151.322.073	-	11.004.983	-
İşletme Kredileri	25.148.155	-	4.186.792	-
İhracat Kredileri	1.676.480	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	14.736.143	-	-	-
Tüketici Kredileri	7.975	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	109.753.320	-	6.818.191	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**151.322.073**	-	**11.004.983**	-

(1) Banka hesap planında "İşletme Kredileri" altında gösterilen toplam 1.850.902 TL tutarındaki Satın Alma Kredileri,"Yatırım" niteliği taşıması sebebiyle yukarıdaki dipnotta "Diğer" kategorisi altında gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5.b Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (1)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	112.977.913	6.023.402	6.744.619	-
İşletme Kredileri	15.824.843	218.923	4.185.837	-
İhracat Kredileri	2.744.636	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	13.351.262	-	-	-
Tüketici Kredileri	10.072	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	81.047.100	5.804.479	2.558.782	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**112.977.913**	**6.023.402**	**6.744.619**	-

1) Banka hesap planında "İşletme Kredileri" altında gösterilen toplam 1.763.838 TL tutarındaki Satın Alma Kredileri ve Filo Kiralama Kredileri,"Yatırım" niteliği taşıması sebebiyle yukarıdaki dipnotta "Diğer" kategorisi altında gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	929.233	-	1.172.880	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	3.882.690	-	3.968.988

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5.c Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	3.912.993	-	1.488.930
İhtisas Dışı Krediler	3.912.993	-	1.488.930
İhtisas Kredileri	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	147.409.080	-	9.516.053
İhtisas Dışı krediler	147.409.080	-	9.516.053
İhtisas Kredileri	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	6.782.133	218.923	2.041
İhtisas Dışı Krediler	6.782.133	218.923	2.041
İhtisas Kredileri	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	106.195.780	5.804.479	6.742.578
İhtisas Dışı krediler	106.195.780	5.804.479	6.742.578
İhtisas Kredileri	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	3.373	4.602	7.975
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3.373	4.602	7.975
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**3.373**	**4.602**	**7.975**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5.d Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	441	9.631	10.072
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	441	9.631	10.072
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitlid	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	441	9.631	10.072

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5.e Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5.f Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	3.102.769	1.328.082
Özel	159.224.287	124.417.852
Toplam	**162.327.056**	**125.745.934**

5.g Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	161.878.851	125.745.934
Yurtdışı Krediler	448.205	-
Toplam	**162.327.056**	**125.745.934**

5.h Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	2.197.707	2.325.017
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**2.197.707**	**2.325.017**

5.i Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler için Ayrılanlar	1.459.431	1.446.480
Tahsili Şüpheli Krediler için Ayrılanlar	5.170	1.391.307
Zarar Niteliğindeki Krediler için Ayrılanlar	1.750.710	234.938
Toplam	**3.215.311**	**3.072.725**

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

5.j.1 Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	467.612	10.339	1.669.713
Yeniden Yapılandırılan Krediler	467.612	10.339	1.669.713
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	749.784	1.450.294	152.289
Yeniden Yapılandırılan Krediler	749.784	1.450.294	152.289

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (Devamı)

5.j.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**2.237.702**	**1.450.294**	**251.166**
Dönem İçinde İntikal (+)	265.657	-	1.654
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	314.210	1.578.447
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	506.270	1.386.387	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (1)	92.635	367.778	73.225
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Donuk alacaklara ilişkin kur farkları	83	-	97
Dönem Sonu Bakiyesi	**1.904.537**	**10.339**	**1.758.139**
Karşılık (-)	1.459.431	5.170	1.750.710
Bilançodaki Net Bakiyesi	**445.106**	**5.169**	**7.429**

(1) Banka'nın donuk alacaklarından dolayı edindiği gayrimenkule ilişkin tutar, tahsilatlar satırında gösterilmektedir.

Önceki Dönem	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**283.191**	**1.661.963**	**381.787**
Dönem İçinde İntikal (+)	1.983.177	-	73
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	15.038
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	15.038	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	29.005	196.631	61.121
Kayıttan Düşülen (-) (1)	-	-	84.611
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Donuk alacaklara ilişkin kur farkları	339	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**2.237.702**	**1.450.294**	**251.166**
Karşılık (-)	1.446.480	1.391.307	234.938
Bilançodaki Net Bakiyesi	**791.222**	**58.987**	**16.228**

(1) 31 Aralık 2023 itibarıyla, kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Banka'nın takipteki kredi oranına etkisi 6 baz puan olarak hesaplanmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (Devamı)

5.j.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III.Grup	IV.Grup	V.Grup
Cari Dönem:	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.105
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1.105
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	925	-	-
Karşılık Tutarı (-)	925	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

5.j.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.904.537	10.339	1.758.139
Karşılık Tutarı (-)	1.459.431	5.170	1.750.710
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	445.106	5.169	7.429
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2.237.702	1.450.294	251.166
Karşılık Tutarı (-)	1.446.480	1.391.307	234.938
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	791.222	58.987	16.228
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (Devamı)

5.j.5 Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III.Grup	IV.Grup	V.Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	83	-	97
Karşılık Tutarı (-)	83	-	97
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	339	-	-
Karşılık Tutarı (-)	339	-	-

5.k Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin 13. maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka'ca yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

5.l Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmı bilanço dışına çıkarılabilmektedir. Tahsil imkânı kalmayan kredilerin kayıtlardan düşülmesi muhasebe uygulaması olup alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

Banka, kredilerin tahsil edilmesi öngörülmeyen kısımları için TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararı karşılıkları ayırmakta olup, detaylarına VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar ve Beklenen kredi zararı hesaplaması başlıkları altında yer verilmektedir. Dönem içerisinde kayıttan düşülen tutarlar finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibari ile Banka'nın aktiften silinen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 84.611 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

6.a Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke edilen	2.621.515	4.120.258	2.923.306	3.588.592
Repo İşlemlerine Konu Olan	2.666.448	131.383	221.806	2.396.438
Toplam	**5.287.963**	**4.251.641**	**3.145.112**	**5.985.030**

6.b İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Devlet Tahvili	24.219.715	18.894.112
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**24.219.715**	**18.894.112**

6.c İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	9.949.963	8.392.539
Borsada İşlem Görmeyenler	14.269.752	10.501.573
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**24.219.715**	**18.894.112**

6.d İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dönem Başındaki Değer	**18.894.112**	**12.825.981**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2.121.701	3.861.667
Yıl İçindeki Alımlar	3.194.001	475.734
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (-)	704.972	334.204
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontu	714.873	2.064.934
Dönem Sonu Toplamı	**24.219.715**	**18.894.112**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar" hesabına 20.200 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 13.462 TL)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.a İştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	İş Faktoring A.Ş (İş Faktoring)	İstanbul/Türkiye	21,75	100,00
2	İş Finansal Kiralama A.Ş. (İş Finansal)	İstanbul/Türkiye	29,46	59,89
3	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (İş Girişim)	İstanbul/Türkiye	16,67	56,79
4	Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş. (Terme)	İstanbul/Türkiye	17,83	18,76
5	Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. (Ege Tarım)	İzmir/Türkiye	10,05	20,10

		Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	İş Faktoring	37.798.320	4.555.968	36.925	7.265.695	-	1.000.450	1.159.924	-
2	İş Finansal (2)	69.747.305	9.842.182	95.522	11.702.678	-	1.925.193	1.767.060	9.290.634
3	İş Girişim (2)	5.085.933	4.179.909	17.482	85.657	-	1.945.145	1.227.673	2.933.320
4	Terme (1)	26.512	23.534	26.512	-	-	(11)	(9)	-
5	Ege Tarım	218.374	51.416	200.548	4.267	10.157	15.999	14.218	-

(1) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla verilmiştir. Önceki dönem kar/zarar tutarı ise 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla verilmiştir.
(2) Gerçeğe uygun değeri, 31 Aralık 2024 tarihli borsa değeri üzerinden hesaplanmıştır.

7.b İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**2.825.834**	**1.493.750**
Dönem İçi Hareketler	1.375.658	1.332.084
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı /Azalışı (1)	1.375.658	1.332.084
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**4.201.492**	**2.825.834**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler
Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler
Cari dönem içinde Banka'nın satın alınan iştiraki bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net) (Devamı)

7.c Mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	1.014.392	672.276
Leasing Şirketleri	2.632.351	1.796.189
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	549.582	353.819

7.d Borsaya kote edilen iştirakler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	3.181.933	2.150.008
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.a Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (1)	**YF**	**TSKB GYO**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Şirketin tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	63.500	650.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	1.136
Yedek Akçeler	19.684	8.448
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar/kayıplar	28.286	-
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	836.364	4.055.563
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	4.120	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1.160	73
Çekirdek Sermaye Toplamı	**942.554**	**4.715.074**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye	**-**	**-**
ÖZKAYNAK	**942.554**	**4.715.074**

(1) Söz konusu değerler 31 Aralık 2024 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (Devamı)

8.a Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (1)	**YF**	**TSKB GYO**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Şirketin tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	63.500	650.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	1.136
Yedek Akçeler	13.001	8.862
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar/kayıplar	31.289	-
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	529.957	2.684.982
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	3.459	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1.738	80
Çekirdek Sermaye Toplamı	**632.550**	**3.344.900**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye	**-**	**-**
ÖZKAYNAK	**632.550**	**3.344.900**

(1) Söz konusu değerler 31 Aralık 2023 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır. Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kârdan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir. Yasal yedekler, 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir. Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci çalışması yıllık bazda konsolide olarak yapılmaktadır.

8.b Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı:

Bağlı ortaklıklarından; TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. ve TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş. mali bağlı ortaklık olmadığından dolayı konsolide edilmemektedir. Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkları asgari sermaye yükümlülüğüne tabi değildir.

8.c Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	**Adres (Şehir/ Ülke)**	**Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)**	**Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)**
1	TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. (TSKB GMD)	İstanbul /Türkiye	100,00	100,00
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (YF)	İstanbul /Türkiye	95,78	98,51
3	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB GYO)	İstanbul/Türkiye	88,61	88,61
4	TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş. (TSKB SD)	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (Devamı)

8.c Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı):

		Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	TSKB GMD	164.333	115.252	25.721	29.439	-	43.893	27.564	-
2	YF (1)	6.865.447	948.896	139.484	1.609.581	8.535	334.151	282.714	-
3	TSKB GYO (1) (2)	5.276.934	4.715.146	5.009.004	40.697	-	1.370.581	1.535.587	4.533.750
4	TSKB SD	24.244	18.134	2.016	3.536	-	4.315	3.366	-

(1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal veriler BDDK düzenlemelerine göre hazırlanmaktadır.

(2) *Gerçeğe uygun değeri, 31 Aralık 2024 tarihli borsa değeri üzerinden hesaplanmıştır.*

8.d Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**3.676.484**	**1.989.634**
Dönem İçi Hareketler	1.542.790	1.686.850
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	(801)	-
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (1)	1.543.591	1.686.850
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**5.219.274**	**3.676.484**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (Devamı)

8.d Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu (Devamı):

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Cari dönem içinde Banka'nın satın alınan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

8.e Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	5.085.830	3.575.468

8.f Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	4.177.984	2.968.335
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (net)

10.a Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	49.502	42.888	73.222	62.626
1-4 Yıl Arası	113.032	91.573	136.146	95.832
4 Yıldan Fazla	353.471	283.092	448.289	293.912
Toplam	**516.005**	**417.553**	**657.657**	**452.370**

"Finansal Kiralama Alacakları" hesabına 117.847 TL (31 Aralık 2023: 72.631 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (net) (Devamı)

10.b Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	**516.005**	**657.657**
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	98.452	205.287
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**417.553**	**452.370**

10.c Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ilgili maddeleri uyarınca yapılmıştır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

11.a Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin 1.119.407 TL pozitif fark bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 310.639 TL pozitif fark).

31 Aralık 2024 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	**Aktif**	**Pasif**	**Sözleşme Tutarı**	**Aktif**	**Pasif**
Swap Faiz İşlemleri	38.602.372	18.436	417.848	12.304.847	94.859	130.762
YP	38.602.372	18.436	417.848	12.304.847	94.859	130.762
TL	-	-	-	-	-	-
Swap Para İşlemleri	30.696.329	1.100.971	-	26.483.208	215.780	39.214
YP	30.696.329	1.100.971	-	26.483.208	215.780	39.214
TL	-	-	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

11.a.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1)	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1)		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	(27.268)	21.597	-	(5.671)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	106.172	-	(113.852)	(7.680)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	(73.032)	104.084	-	31.052

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

Önceki Dönem Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1)	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1)		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	(112.672)	-	77.745	(34.927)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	107.833	-	(115.332)	(7.499)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	(103.960)	152.334	-	48.374

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini TMS 16 kapsamında yeniden değerleme metodunu ile muhasebeleştirmektedir. 2024 yılı için SPK ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmalarına değerleme yaptırılmış olup, değerleme sonuçlarına göre gerçekleşen değer artışları ilgili hesaplarda muhasebeleştirilmiştir.

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Yeniden Değerleme Artışı	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:					
Gayrimenkul	304.571	192	-	84.277	389.040
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	4.446	2.397	-	-	6.843
Araçlar	9.551	3.161	(43)	-	12.669
Kullanım Hakkı Olan Menkuller - G.menkuller	190.313	101.992	-	-	292.305
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-	-	-
Diğer	60.572	12.850	(2.153)	-	71.269
Toplam Maliyet	**569.453**	**120.592**	**(2.196)**	**84.277**	**772.126**
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(2.561)	(1.213)	-	-	(3.774)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(278)	(1.596)	-	-	(1.874)
Araçlar	(2.590)	(2.001)	43	-	(4.548)
Kullanım Hakkı Olan Menkuller - G.menkuller	(79.395)	(68.911)	-	-	(148.306)
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-	-	-
Diğer	(34.492)	(8.596)	2.108	-	(40.980)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(119.316)**	**(82.317)**	**2.151**	**-**	**(199.482)**
Değer Düşüş Karşılığı:					
Gayrimenkul	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-	-
Kullanım Hakkı Olan Menkuller- G.menkuller	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Net Defter Değeri	**450.137**	**38.275**	**(45)**	**84.277**	**572.644**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Yeniden Değerleme Artışı	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:					
Gayrimenkul	172.791	-	-	131.780	304.571
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	4.446	-	-	4.446
Araçlar	6.839	2.802	(90)	-	9.551
Kullanım Hakkı Olan Menkuller - G.menkuller	53.737	136.576	-	-	190.313
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-	-	-
Diğer	47.350	14.322	(1.100)	-	60.572
Toplam Maliyet	**280.717**	**158.146**	**(1.190)**	**131.780**	**569.453**
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(1.906)	(655)	-	-	(2.561)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	(278)	-	-	(278)
Araçlar	(1.271)	(1.409)	90	-	(2.590)
Kullanım Hakkı Olan Menkuller - G.menkuller	(51.671)	(27.724)	-	-	(79.395)
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-	-	-
Diğer	(29.164)	(6.335)	1.007	-	(34.492)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(84.012)**	**(36.401)**	**1.097**	**-**	**(119.316)**
Değer Düşüş Karşılığı:					
Gayrimenkul	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-	-
Kullanım Hakkı Olan Menkuller- G.menkuller	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	-	-	-	-	-
Net Defter Değeri	**196.705**	**121.745**	**(93)**	**131.780**	**450.137**

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

13.a Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınanlar ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak finansal tablolara yansıtılır. Kiralama veya idari amaçlı ya da halihazırda belirlenmemiş olan diğer amaçlar doğrultusunda inşa edilme aşamasındaki varlıklar, kullanıma hazır olduklarında amortismana tabi tutulurlar.

13.b Kullanılan amortisman yöntemleri

Maddi olmayan duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle, takribi ekonomik ömürleri süresince itfa edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

13.c Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

Cari Dönem	Cari Dönem Başı		Cari Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş İtfa Payı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş İtfa Payı Tutarı
Bilgisayar Yazılımları	18.995	(13.700)	21.870	(15.885)

Önceki Dönem	Önceki Dönem Başı		Önceki Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş İtfa Payı Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş İtfa Payı Tutarı
Bilgisayar Yazılımları	13.370	(10.494)	18.995	(13.700)

13.d Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu:

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:				
Bilgisayar Yazılımları	18.995	3.353	(478)	21.870
Toplam Maliyet	**18.995**	**3.353**	**(478)**	**21.870**
Birikmiş İtfa Payı:				
Bilgisayar Yazılımları	(13.700)	(2.663)	478	(15.885)
Toplam Birikmiş İtfa Payı	**(13.700)**	(2.663)	**478**	**(15.885)**
Değer Düşüş Karşılığı:				
Bilgisayar Yazılımları	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**-**
Net Defter Değeri	**5.295**	**690**	**-**	**5.985**

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:				
Bilgisayar Yazılımları	13.370	5.625	-	18.995
Toplam Maliyet	**13.370**	**5.625**	**-**	**18.995**
Birikmiş İtfa Payı:				
Bilgisayar Yazılımları	(10.494)	(3.206)	-	(13.700)
Toplam Birikmiş İtfa Payı	**(10.494)**	**(3.206)**	**-**	**(13.700)**
Değer Düşüş Karşılığı:				
Bilgisayar Yazılımları	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**-**
Net Defter Değeri	**2.876**	**2.419**	**-**	**5.295**

13.e Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tabloların bütünlüğü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

13.f Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgi:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13.g Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13.h Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13.i Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13.j Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında tablodaki açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka maddi olmayan duran varlıklarını yeniden değerlemeye tabi tutmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13.k Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13.l Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13.m Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13.n Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında negatif şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.a İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ilişikteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığı:	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Kredi komisyonları tahakkuk düzeltmesi	89.961	67.478
Karşılıklar	1.489.428	1.581.182
Çalışan hakları karşılığı	30.725	10.537
Menkul değerler	-	142.402
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	5.732	8.118
Diğer (1)	83.518	29.158
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**1.699.364**	**1.838.875**
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü:		
Türev işlemler reeskontu	(527.528)	(235.992)
Kaynak komisyonları tahakkuk düzeltmesi	(166.321)	(74.847)
Menkul değerler	(645.501)	-
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	-	-
Diğer (2)	(94.907)	(81.037)
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**(1.434.257)**	**(391.876)**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/Yükümlülüğü	**265.107**	**1.446.999**

(1) Diğer kalemi içerisinde ayrıca, 30.344 TL tutarında kullanım hakkı varlıklarına ve 30.000 TL diğer karşılıklara ilişkin ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2023: 3.750 TL kullanım hakkı varlığı ve 21.000 TL diğer karşılık vergi varlığı)
(2) Diğer kalemi içerisinde ayrıca, 31.832 TL tutarında riskten korunma muhasebesine ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 32.350 TL vergi varlığı).

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	1.446.999	710.021
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(1.172.831)	687.797
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(9.061)	49.181
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	**265.107**	**1.446.999**

15.b Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları:

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

15.c Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri:

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.a Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1.a Mevduatın vade yapısı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.b Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.c Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.d Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Borçlar (1)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	3.101	486	11.755	642
Swap İşlemleri	157.686	719.121	21.132	944.653
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	24	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**160.787**	**719.631**	**32.887**	**945.295**

(1) 417.848 TL Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (31 Aralık 2023: 169.976 TL), "Türev Finansal Yükümlülükler" hesabında gösterilmiştir.

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	19.000	-	175.418	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	123.981.589	-	106.675.692
Toplam	**19.000**	**123.981.589**	**175.418**	**106.675.692**

3.b Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	19.000	-	175.418	601.435
Orta ve Uzun Vadeli	-	123.981.589	-	106.074.257
Toplam	**19.000**	**123.981.589**	**175.418**	**106.675.692**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (Devamı)

3.c İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	-	50.565.893	-	31.248.930
Maliyet	-	50.370.730	-	31.086.300
Defter Değeri	-	51.561.928	-	32.227.091

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş olduğu ve itfa tarihi henüz gelmemiş olan ihraçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Vade Tarihi	Döviz Cinsi	Nominal Tutarı	Faiz Oranı	Kupon Ödeme Sıklığı
23/01/2020	23/01/2025	USD	400.000.000	6,00%	6 aylık
14/01/2021	14/01/2026	USD	350.000.000	5,88%	6 aylık
19/09/2023	19/10/2028	USD	300.000.000	9,38%	6 aylık
13/08/2024	13/02/2025	USD	27.000.000	6,08%	-
27/08/2024	27/02/2025	USD	10.000.000	5,95%	-
28/08/2024	28/02/2025	USD	5.000.000	5,80%	-
17/10/2024	17/10/2029	USD	350.000.000	7,13%	6 aylık

3.d Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı repo ve alınan krediler ile sağlamaktadır. Banka'nın fon kaynaklarını özellikle yurtdışından YP cinsinden alınan krediler ile YP ve TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar oluşturmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar (1)	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	1.961.247	1.319.277	256.134	1.615.740
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1.551.928	-	1.428	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	409.144	1.319.277	254.516	1.615.740
Gerçek Kişiler	175	-	190	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	3	609.182
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	609.182
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	3	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**1.961.247**	**1.319.277**	**256.137**	**2.224.922**

(1) Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar'a ilişkin detay bu tabloda yer almamaktadır. 31 Aralık 2024 döneminde Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

5.a Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla, 163 adet bilgisayar finansal kiralama işlemine konudur. Cari dönemde, finansal kiralama işlemlerine ilişkin Banka'nın 5.019 TL yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 4.128 TL).

5.b Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 2 adet genel merkez binası ile 1 adet şubesi, 11 adet binek otomobil, 442 adet telefon ve 127 adet bilgisayar faaliyet kiralama işlemine konudur. (31 Aralık 2023: 2 adet genel merkez binası ile 1 adet şubesi, 9 adet binek otomobil, 388 adet telefon ve 298 adet bilgisayar faaliyet kiralama işlemine konudur). Cari dönemde, faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin TFRS 16 kapsamında Banka'nın 242.736 TL yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 123.168 TL).

5.c Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan açısından, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (1)	-	417.848	-	169.976
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**417.848**	**-**	**169.976**

(1) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler, "Türev Finansal Borçlar" hesabında gösterilmiştir.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

7.b Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

Banka'nın 4.153 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 84.696 TL). Banka'nın 113.417 TL tutarında gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 112.766 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.c Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

7.c.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 2.050.000 TL tutarında serbest karşılık bulunmaktadır. Söz konusu tutarın 300.000 TL'si cari dönemde ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 1.750.000 TL).

7.c.2 İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka, çalışan hakları karşılığını TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem (%)	Önceki Dönem (%)
Reel İskonto Oranı	3,98	3,28
Nominal İskonto Oranı	26,70	23,58
Enflasyon Oranı	21,85	19,65

Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 69.239 TL (31 Aralık 2023: 17.854 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 33.178 TL (31 Aralık 2023: 17.269 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

1 Ocak 2024 sonrasında oluşan 48.113 TL tutarında aktüeryal kayıp TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2023: 4.985 TL aktüeryal kazanç).

Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

Raporun Üçüncü Bölüm, Muhasebe Politikaları, XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar notunda detaylı olarak açıklandığı gibi, Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla emeklilik haklarından doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Sosyal Güvenlik Kurumu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı sandığının devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 22 Ocak 2025 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

Bu çerçevede, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3. Bölüm XVI nolu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler"e ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

7.c Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı)

7.c.2 İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler (devamı)

Emeklilik Hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

Banka'nın SGK'ya devredilecek faydalarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğü SGK'ya devir sırasında yapılması gerekecek tahmini ödeme tutarı olup, bu tutarın ölçümünde kullanılan aktüeryal parametreler ve sonuçlar 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı Kanun'un SGK'ya devredilecek emeklilik ve sağlık faydalarına ilişkin hükümlerini (%9,80 reel iskonto oranı, vb.) yansıtmaktadır.

Devre esas faydalar için yükümlülük tutarının hesaplanmasında Yeni Kanun çerçevesinde büyük ölçüde sabit ve belirli varsayımlar kullanılmaktadır. Bununla birlikte Banka'nın devir gerçekleştiğinde katlanacağı yükümlülük için nihai tutar, başta iskonto oranı, enflasyon ve ücret artışları olmak üzere katılımcıların sayısı ve ayrılma oranları gibi faktörlere bağlı olarak değişiklik gösterebilir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vakfın Varlığı*	312.255	247.082
Çalışanların Katkı Payları	2.725.217	1.461.718
Varlık Toplamı	**3.037.472**	**1.708.800**
Emekli Aylıklarının Peşin Değerlerinin Toplamı	2.539.967	1.402.240
Yönetim Giderlerinin Peşin Değerlerinin Toplamı	27.619	15.237
Sağlık Yardımlarının Peşin Değerlerinin Toplamı	221.942	121.465
Yükümlülük Toplamı	**2.789.528**	**1.538.942**
Fiili ve Teknik Fazlalık Tutarı	**247.944**	**169.858**

**Varlıkların rayiç değerleri gözünde bulundurulmuştur.*

İlgili Aktüer Raporu'na göre Sandık'ın fazlası 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 247.944 TL'dir (31 Aralık 2023:169.858 TL).

Emekliliğe Yönelik Taahhütte Bulunan Kuruluşların Aktüeryal Denetimine İlişkin Genelge (2022/18)"'nin, "Varsayımların Seçiminde Dikkat Edilecek Hususlar" başlığını içeren EK-5'inin "2. Ekonomik Varsayımlar" bölümde "5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun geçici 20 nci maddesi kapsamında hizmet veren vakıflar için iskonto ve getiri oranı olarak %9,8 reel faiz oranı esas alınmıştır.

"Prime Esas Tavan Ücret Artışı" SGK tarafından belirlenen "Prime Esas Tavan Ücret" üzerinden belirlenmekte olup, prim ödeyen üyelerin kazançlarıyla beraber enflasyonun üzerinde %3 reel oran kadar daha fazla artış sağlanacağı dikkate alınmıştır.

Emekli aylıklarına, 5510 sayılı Kanunun 55. Maddesine göre, yılın altı aylık dönemlerinde çıkan enflasyon oranın, gelecek altı aylık dönemde zam artışı olarak kullanılmasını öngörmektedir. Ödemelerdeki yükümlülük artışının 6'şar aylık TÜFE'ye göre emekli aylıklarına artış yapılacağı ve Vakıf açısından ödemelerdeki artışın da yıllık TÜFE oranında olacağı varsayılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.c Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

7.c.3 Dava karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 100.000 TL (31 Aralık 2023: 70.000 TL) tutarında dava karşılığını finansal tablolara yansıtmıştır.

7.c.4 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.a Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

8.a.1 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	281.136	-	839.776	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	**281.136**	**-**	**839.776**	**-**

8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	281.136	839.776
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6.406	2.335
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	43.331	33.754
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	7.373	3.366
Diğer	28.906	14.563
Toplam	**367.152**	**893.794**

8.a.3 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
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	538	314
İşsizlik Sigortası–İşveren	1.075	627
Diğer	-	-
Toplam	**1.613**	**941**

8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunamamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

Banka, 21 Mart 2024 tarihi itibarıyla nominal tutarı 300 milyon Amerikan Doları, itfa tarihi 21 Mart 2029 olan, 6 ayda bir kupon ödemeli sürdürülebilir sermaye benzeri tahvil ihracı temin etmiştir.

Banka, önceki dönemde nominal tutarı 200 milyon ABD Doları, itfa tarihi 31 Mart 2027 olan 6 ayda bir kupon ödemeli sürdürülebilir sermaye benzeri kredi temin etmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	10.800.864	-	6.043.090
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	6.043.090
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	10.800.864	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**-**	**10.800.864**	**-**	**6.043.090**

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.a Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.800.000	2.800.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2.800.000	7.500.000

11.c Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

28 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, ilgili dönem içerisinde Banka'nın sermaye artışı bulunmamaktadır.

28 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, ilgili dönem içerisinde Banka'nın sermaye artışı bulunmamaktadır.

11.d Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

11.f Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar Bütçe Planlama Müdürlüğü tarafından takip edilmekte, kârlılık ve likidite gibi göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin muhtemel etkileri senaryo analizleri ile tahmin edilmektedir.

Banka faaliyetlerini kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlarının büyük bölümünü yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir.

11.g Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11.h Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**2.864.916**	**-**	**2.191.737**	**-**
GUD Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	**1.121.437**	**197.133**	**1.042.661**	**54.353**
Değerleme Farkı	663.230	197.133	657.127	54.353
Kur Farkı	458.207	-	385.534	-
Toplam	**3.986.353**	**197.133**	**3.234.398**	**54.353**

11.i Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	645.497	631.996
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**645.497**	**631.996**

11.j Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	14.329.918	7.301.942
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**14.329.918**	**7.301.942**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	848.301	342.039
Hisse Aracılık Alım-Satım İşlem Taahhütleri	254.255	512.887
Teminat Mektubu Taahhütleri	574.672	774.141
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sermaye İştirak Taahhütleri (1)	142.284	168.814
Diğer	39.897	100.002
Toplam	**1.859.409**	**1.897.883**

(*1) Banka'nın, Avrupa Yatırım Fonu (European Investment Fund - EIF) tarafından oluşturulması planlanan Türkiye Büyüme ve İnovasyon Fonu (Turkish Growth and Innovation Fund - TGIF) adıyla kurulan fonun hisselerinden satın almayı taahhüt ettiği kalan tutar ile Banka'nın TSKB Sürdürülebilirlik A.Ş.'nin nakit sermaye artırımına ilişkin sermaye katılım taahhüt tutarını içermektedir.*

1.b Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

1.b.1 Garantiler, Banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler :

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin, aval ve kabullerin toplamı 12.968.450 TL'dir (31 Aralık 2023: 4.121.492 TL).

1.b.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler :

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 8.626.890 TL'dir (31 Aralık 2023: 8.101.353 TL).

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4.520.928	4.778.716
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.402.661	33.829
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	3.118.267	4.744.887
Diğer Gayrinakdi Krediler	17.074.412	7.444.129
Toplam	**21.595.340**	**12.222.845**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (Devamı)

1.c.2 Gayrinakdi kredilerin sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	3.194.592	95	16.252.567	89	2.257.917	90	7.803.640	80
Madencilik ve Taşocakçılığı	4.552	-	1.292.433	7	2.491	-	-	-
İmalat Sanayi	2.105.252	63	10.803.666	59	1.596.383	64	2.695.186	28
Elektrik. Gaz. Su	1.084.788	32	4.156.468	23	659.043	26	5.108.454	52
İnşaat	1.972	-	18.027	-	1.972	-	275.847	3
Hizmetler	134.309	4	1.430.096	8	229.138	9	1.472.460	15
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	657	-	-	-	584	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	156.904	6	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	1.138	-	1.402.660	8	1.138	-	1.465.838	15
Mali Kuruluşlar	131.096	4	26.779	-	71.096	3	6.038	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	2.075	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	19.550	1	544.227	3	19.550	1	162.321	2
Toplam	**3.350.423**	**100**	**18.244.917**	**100**	**2.508.577**	**100**	**9.714.268**	**100**

1.c.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I inci Grup				II nci Grup			
	Cari Dönem		Önceki Dönem		Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	3.323.785	18.226.233	2.488.076	9.036.904	18.331	18.684	14.454	417.659
Teminat Mektupları (1)	2.791.734	5.808.518	2.358.373	5.321.546	18.331	-	14.454	400.933
Aval ve Kabul Kredileri	-	131.339	-	-	-	-	-	-
Akreditifler (2)	532.051	12.286.376	129.703	3.715.358	-	18.684	-	16.726
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) III. ve V. Grupta takip edilen teminat mektubu tutarları sırasıyla 11 TL ve 8.296 TL'dir (31 Aralık 2023: III., IV., V. Grupta takip edilen teminat mektubu tutarları sırasıyla 11 TL, 5.112 TL, 924 TL).

(2) III. Grupta takip edilen akreditif tutarı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: 259.705 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Diğer Alım	Diğer Satım	Riskten Korunma Amaçlı
TL	268.295	118.364	2.996.473	13.909.940	-	-	-	-	-
ABD Doları	144.580	302.410	46.030.447	22.009.441	9.884	9.884	-	-	54.382.297
Avro	37.136	37.136	8.159.738	20.340.758	9.701	9.701	-	-	14.916.404
Diğer	1.641	1.584	859.826	861.222	-	-	-	-	-
Toplam	**451.652**	**459.494**	**58.046.484**	**57.121.361**	**19.585**	**19.585**	**-**	**-**	**69.298.701**

Önceki Dönem	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Diğer Alım	Diğer Satım	Riskten Korunma Amaçlı
TL	506.702	-	30.722	13.173.997	-	-	-	-	-
ABD Doları	31.931	282.704	39.800.023	24.039.385	-	-	-	-	25.514.823
Avro	32.464	254.843	8.378.295	11.213.436	-	-	-	-	13.273.232
Diğer	-	-	626.441	625.811	-	-	-	-	-
Toplam	**571.097**	**537.547**	**48.835.481**	**49.052.629**	**-**	**-**	**-**	**-**	**38.788.055**

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar	Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Sözleşmede Belirlenen Türev Ürün Tutarının TL Karşılığı	Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Sözleşmede Belirlenen Türev Ürün Tutarının TL Karşılığı
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.218.403	323.159	58.709.875	643.447	206.133	39.951.168
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	715.800	553.648	56.457.970	974.293	759.652	57.936.942
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	3.805	3.587	911.146	6.318	12.397	1.108.644
Para-Faiz Alım Satım Opsiyonları	24	24	39.170	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.938.032**	**880.418**	**116.118.161**	**1.624.058**	**978.182**	**98.996.754**

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sona eren yıl içerisinde, Banka'nın 69.298.701 TL nominale sahip olan finansal riskten korunma amaçlı swap faiz ve para alım satım işlemleri bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 38.788.055 TL).

Nakit akış riskinden korunma

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden korunma işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

Banka'nın kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aleyhine açılmış 156.631 TL tutarında 29 adet dava bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 648 TL - 32 Adet).

Banka'nın Hukuk Bölümü'ne göre, Banka aleyhine açılan diğer davaların finansal tablolara önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir. Banka aleyhine acılan bir davaya ilişkin ayırlan karşılığa Beşinci Bölüm 7.c.3 nolu notta yer verilmiştir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmanda bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır. Emanet alınan menkul değerlerin detayı nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (1)				
Kısa Vadeli Kredilerden	88.115	452.287	128.896	525.080
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3.501.172	12.720.066	1.500.007	9.102.668
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	35.646	55.682	9.854	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**3.624.933**	**13.228.035**	**1.638.757**	**9.627.748**

(1) Kredilerden alınan komisyonlar faiz gelirleri içerisinde gösterilmiştir.

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından (1)	752	-	82	-
Yurtiçi Bankalardan	25.231	57.565	3.299	21.653
Yurtdışı Bankalardan	-	6.604	-	2.405
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**25.983**	**64.169**	**3.381**	**24.058**

(1) TCMB'nin Türk Lirası olarak tesis edilen zorunlu karşılıklar ve ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar, rezerv opsiyonlar ve serbest hesaplar için verdiği faizler "T.C. Merkez Bankasından" satırında gösterilmiştir.

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**TP**	**TP**	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.333	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.999.177	333.688	599.562	392.997
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4.097.551	975.369	3.338.292	659.068
Toplam	**7.101.061**	**1.309.057**	**3.937.854**	**1.052.065**

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi Ekim 2023-Ekim 2024 yıllık fiili endeks oranı (%48,6) kullanılarak hesaplanmıştır. (31 Aralık 2023: %61,4).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

1.d İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	206.446	158.211

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	562.104	2.589.054	11.624	2.273.884
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	139.870	216.543	11.624	621.678
Yurtdışı Bankalara	422.234	2.372.511	-	1.652.206
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	4.760.930	-	3.636.572
Toplam (1)	**562.104**	**7.349.984**	**11.624**	**5.910.456**

(1) Bankalara ve Diğer Kuruluşlara verilen komisyonlar, faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

2.b İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler (1)	-	3.708.905	-	1.568.068

(1) İhraca ilişkin verilen komisyonlar, faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3.022	8.778
Diğer	3.841	4.212
Toplam	**6.863**	**12.990**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**42.853.984**	**7.947.556**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	171.068	54.174
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (1)	7.483.655	5.635.745
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	35.199.261	2.257.637
Zarar (-)	**(44.928.784)**	**(6.249.257)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(36.436)	(30.962)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (1)	(8.930.738)	(3.757.773)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(35.961.610)	(2.460.522)

(1) 3.670.695 TL tutarında Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Kâr" içerisinde (31 Aralık 2023: 3.468.607 TL); (5.193.239) TL Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Zarar" içerisinde yer almaktadır (31 Aralık 2023: (1.851.292) TL).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	789.642	209.999
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	535	1.613
İştirak ve Bağlı Ortak Satışından	-	-
Gayrimenkullerin Satışından	-	-
Menkullerin Satışından	535	1.613
Diğer Aktiflerin Satışından	-	-
Diğer	98.066	24.402
Toplam	**888.243**	**236.014**

6. Banka'nın beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	561.045	3.197.774
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (2)	(166.250)	530.319
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	357.163	1.356.763
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	370.132	1.310.692
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	2.523	1.111
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2.523	1.111
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (1)	330.000	870.000
Toplam	**893.568**	**4.068.885**

(1) Bilanço tarihi itibarıyla 300.000 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık gideri oluşmuştur (31 Aralık 2023: 850.000 TL).
(2) İlgili dönemde 1. Aşama kredi karşılıklarından yapılan karşılık iptalleri, beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri kaleminde netleştirilerek gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.272	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	82.317	36.401
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.663	3.206
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 Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	290.471	225.812
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	11.679	10.545
Bakım ve Onarım Giderleri	4.334	2.770
Reklam ve İlan Giderleri	6.693	3.287
Diğer Giderler (1)	267.765	209.210
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (2)	245.040	167.889
Toplam	**623.763**	**433.308**

(1) 109.185 TL tutarında Banka dışı hizmet giderleri, 59.215 TL tutarında bilgisayar kullanım giderleri, 30.400 TL tutarında haberleşme giderlerini içermektedir (31 Aralık 2023: 46.918 TL tutarında Banka dışı hizmet giderleri, 37.823 TL tutarında bilgisayar kullanım giderleri, 17.891 TL tutarında haberleşme giderlerini içermektedir).

(2) 133.468 TL tutarında kurumlar vergisi hariç vergi ve harç giderlerini; 15.909 TL tutarında izin karşılıkları giderlerini içermektedir (31 Aralık 2023: 94.071 TL tutarında kurumlar vergisi hariç vergi ve harç giderlerini; 10.779 TL tutarında izin karşılıkları giderlerini içermektedir).

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 15.104.937 TL (31 Aralık 2023: 10.234.400 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 513.873 TL (31 Aralık 2023: 453.211 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 888.243 TL (31 Aralık 2023: 236.014 TL)'dir.

Banka'nın, 31 Aralık 2024 tarihinde vergi öncesi kârı, bir önceki dönem vergi öncesi kârına göre %47,21 oranında artmıştır. Bir önceki döneme göre Banka'nın net faiz geliri %47,59 artmıştır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

9.a Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Hesaplanan cari vergi gideri 2.371.538 TL'dir (31 Aralık 2023: 2.938.543 TL gider). Ertelenmiş vergi gideri 1.172.831 TL'dir (31 Aralık 2023: 687.797 TL gelir).

9.b Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 1.172.831 TL'dir (31 Aralık 2023: 687.797 TL gelir).

9.c Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde net kârı, bir önceki dönem net kârına göre %43,93 oranında artmıştır.

11. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklama

11.a 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 olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 28.643.380 TL faiz gelirleri, 13.538.443 TL faiz giderleri, 513.873 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2023: 17.982.813 TL faiz gelirleri, 7.748.413 TL faiz giderleri, 453.211 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

11.b Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

11.c Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

Gelir tablosunda, yukarıda IV.6 numaralı dipnotta açıklanan "diğer" dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Sermayeye ilişkin bilgiler

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 2.800.000 TL olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 645.497 TL, olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 14.329.918 TL'dir.

2. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler hesabında oluşan değişim, duran varlıklara ilişkin değerleme farkları, tanımlanmış fayda planlarına ilişkin aktüeryal kazanç, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içersinde yer alan ve piyasa değerleriyle değerlenen hisse senetlerine ilişkin değerleme farkları ile özkaynak yöntemi uygulanan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların söz konusu hesapta yer alan tutarlarının banka payı doğrultusunda hesaplanan değerlerini içermektedir.

3. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler hesabında oluşan değişim, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan hisse senetlerine ilişkin yabancı para kur farkları ile gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin değerleme farkları yer almaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde elde edilen 632.411 TL tutarındaki diğer kazançlar, varlık satış gelirleri ve faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 131.642 TL varlık satış gelirleri ve faiz dışı gelirler).

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet kârı içinde yer alan (1.402.130) TL tutarındaki diğer kalemi türev finansal işlem zararları, kıdem tazminatı karşılığı ve amortisman giderleri ödenen vergiler hariç, diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar ve kambiyo kar/zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 798.211 TL türev finansal işlem zararları, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç, diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar ve kambiyo kar/zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır).

Cari dönemde (2.490.811) TL tutarındaki diğer aktiflerdeki net artış/azalış kalemi (31 Aralık 2023: (510.733) TL) muhtelif alacaklar, diğer aktifler ve zorunlu karşılık kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Cari dönemde 1.361.768 TL tutarındaki diğer borçlar hesabı (31 Aralık 2023: 1.188.138 TL), müstakriz fonlar, muhtelif borçlar ve repo işlemlerinden sağlanan fonların değişiminden oluşmaktadır.

Cari dönemde döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 386.160 TL (31 Aralık 2023: 903.891 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

Banka, cari dönemde 18.600 TL tutarında menkul ve gayrimenkul yatırımı ile 3.353 TL maddi olmayan duran varlık yatırımı yapmıştır. Banka cari dönemde bağlı ortaklıklarının sermayesine nakit katılım sağlamamıştır.

Banka, önceki dönemde 21.570 TL tutarında menkul ve gayrimenkul yatırımı ile 5.625 TL maddi olmayan duran varlık yatırımı yapmıştır. Banka önceki dönemde bağlı ortaklıklarının sermayesine nakit katılım sağlamamıştır.

İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde 581 TL tutarında menkul ve gayrimenkul satışı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 1.707 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Başı	Önceki Dönem Başı
Nakit	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	12.104.573	7.056.949
Toplam	**12.104.573**	**7.056.949**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Sonu	Önceki Dönem Sonu
Nakit	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	9.551.313	12.104.573
Toplam	**9.551.313**	**12.104.573**

4. Banka'nın ya da Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarının elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu ve ilgili açıklamalar

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 2.872.308 TL (31 Aralık 2023: 2.897.600 TL) serbest olmayan anapara tutarı Banka'nın Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için yabancı para cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

5. Mali durum ve likidite ile ilgili ilave diğer bilgiler

5.a Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar:

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanları üzerinde ve bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar bulunmamaktadır.

5.b Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı:

Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışları günlük olarak takip edilmekte ve bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı bu kapsamda incelenmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.a Cari dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	2.325.017	2	597.442	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.197.707	2	307.580	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	200.776	5.670	46.082	-	-	-

1.b Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	1.496.337	2	592.026	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.325.017	2	597.442	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	152.541	5.670	58.831	-	-	-

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	1.114.465	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	982.300	1.114.465	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar (1)	(22.914)	(29.516)	-	-	(3.987)	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar (1)	-	-	-	-	-	-

(1) Önceki dönem 31 Aralık 2023'e ait bilgileri içermektedir.

3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka tarafından kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 133.598 TL'dir (31 Aralık 2023: 70.173 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. Banka yurtiçi, yurtdışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	456			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-		-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-		-	-

2. Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama

Cari dönemde, Banka yeni şube veya temsilcilik açmamış olup faaliyet gösteren şube ve temsilciliklerin organizasyonunda önemli bir değişiklik olmamıştır.

Önceki dönemde, Banka yeni şube veya temsilcilik açmamış olup faaliyet gösteren şube ve temsilciliklerin organizasyonunda önemli bir değişiklik olmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

1.a Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

FITCH RATINGS

Uzun Vadeli Yabancı Para (İhraççı)	B+
Uzun Vadeli Yabancı Para (İhraççı) Görünüm	Pozitif
Kısa Vadeli Yabancı Para (İhraççı)	B
Uzun Vadeli Yerel Para (İhraççı)	BB-
Uzun Vadeli Yerel Para (İhraççı) Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Yerel Para (İhraççı)	B
Devlet Destek Notu	b+
Ulusal Not	AA
Ulusal Not Görünüm	Durağan
Finansal Kapasite Notu	b+

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 17 Eylül 2024 tarihinde Banka'nın kredi derecelendirme notlarını güncellemiştir.

MOODY'S

Referans Kredi Değerlendirme Notu	b2
Yabancı Para (İhraççı)	
Uzun Vadeli	B1
Görünüm	Pozitif
Kısa Vadeli	NP
Yerel Para(İhraççı)	
Uzun Vadeli	B1
Görünüm	Pozitif
Kısa Vadeli	NP
Öncelikli Teminatsız Borç – Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B1
Görünüm	Pozitif

Moody's tarafından TSKB kredi derecelendirme notları 23 Temmuz 2024 tarihinde güncellenmiştir.

1.b Banka'nın kurumsal yönetim derecelendirme notuna ilişkin bilgiler:

Türkiye'de Sermaye Piyasası Kurulu lisansı ile kurumsal yönetim derecelendirme faaliyetinde bulunan SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından yapılan inceleme sonucunda, 18 Ekim 2024 itibarıyla %96,67 (10 üzerinden 9,67) olarak teyit edilmiştir. "Pay Sahipleri", "Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık", "Menfaat Sahipleri" ve "Yönetim Kurulu" ana başlıkları altında yapılan değerlendirme sonuçları; 10 üzerinden sırasıyla 9,51 (ağırlık: %25), 9,87 (ağırlık: %25), 9,89 (ağırlık: %15), 9,54 (ağırlık: %35) olarak korunmuştur.

ALTINCI BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.c Banka'nın Bağımsız Denetçi ya da Bağımsız Denetim Kuruluşundan aldığı hizmetlere ilişkin ücret bilgileri:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahil edilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti (*)	8.029	2.534
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	1.372	929
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	16.722	6.689
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	113	236
Toplam	**26.236**	**10.388**

(*) Grup'un konsolide denetim ücretleri gösterilmektedir.

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetime tabi tutulmuş olup, ve 4 Şubat 2025 tarihli denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Ortaklıkları

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2024 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, aşağıdaki Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'lere") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar beşinci bölüm II. kısım 7.c.1'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 1.750.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş yıllar içerisinde ayrılan, 300.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda ayrılan toplam 2.050.000 bin TL tutarında diğer karşılıklar altında sınıflandırılan serbest karşılık ayrılmıştır. Söz konusu serbest karşılık ayrılmamış olsaydı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla diğer karşılıklar 2.050.000 bin TL daha az, net kar ve özkaynaklar sırasıyla 300.000 bin TL ve 2.050.000 bin TL daha fazla olacaktı.

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

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

Kilit Denetim Konuları	***Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı***
Krediler ve alacaklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı Grup'un 31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 168.866.582 bin TL kredi ve diğer alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 7.945.532 bin TL beklenen kredi zarar karşılığı bulunmaktadır. Krediler ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm VIII, IX, Dördüncü Bölüm II, ve Beşinci Bölüm I.5 numaralı dipnotlarında yer almaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Grup değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. TFRS 9, uygulamada önemli derecede yargı ve yorum gerektiren karmaşık bir muhasebe standardıdır. Bu yargı ve yorumlar, itfa edilmiş maliyetle ölçülen kredilerdeki, beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin TFRS 9'a uygun olarak aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Grup'un oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen kontrollerin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları, temerrüt tutarı ile temerrüt halinde kayıp oranı modellerinin ve makroekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Kredilerin sınıflandırılmasının ve değer düşüklüğü karşılığının mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında kredi inceleme prosedürleri gerçekleştirdik.

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler gibi karmaşık bilgi ve tahmin içeriyor olması; mevcut olan krediler toplam tutarının büyüklüğü, söz konusu kredilerin TFRS 9 çerçevesinde niteliklerine (aşamalara) göre doğru olarak ve zamanında sınıflandırılması ile bunlara ilişkin hesaplanan zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin doğru sınıflandırılması, temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan değer düşüş karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Ayrıca Grup'un politikası gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin tesis edilen karşılıkların tutarlılığını ve makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile kontrol ettik ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına baz teşkil eden temel varsayım ve diğer yargıları sorgulayıp makul olup olmadığını değerlendirdik. Grup'un finansal tablolarında, krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklar ile ilgili değer düşüklüğüne ilişkin dipnotların tutarlılığını ve yeterliliğini kontrol ettik.

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı Sandığı ("Sandık") yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar konsolide finansal tabloların Beşinci bölüm II.7.c.2 dipnotunda yer almaktadır. TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı Sandığı ("Sandık") 506 Sayılı Kanun'un Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup iştirakçilerinin hakları Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilecek sandıklar kapsamına girmektedir. Devir tarihini belirlemede Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır. Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve Sandık'ın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamaları ve uygun varsayımların seçimi önemli yargılar ve teknik uzmanlık gerektirir. Sandık yükümlülüklerinin hesaplaması devredilebilir faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi tahminler ve varsayımlardaki belirsizlikleri içermektedir. Banka yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır. Denetimimiz esnasında; Emekli Sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen önemli yargı, varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının devir hükümlerini düzenleyen kanun çerçevesinde belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların emekli sandığı yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Banka yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, emekli ve çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Emekli Sandığı bilançosunda yer alan varlıkların mevcudiyetini ve değerlerini test ettik. Hesaplamada kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığını kontrol ettik. Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik. Grup'un konsolide finansal tablolarında Emekli Sandığı'na ilişkin yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.

4. Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2023 tarihli konsolide finansal tabloları başka bir denetim şirketi tarafından denetlenmiş ve söz konusu şirket 5 Şubat 2024 tarihli raporunda ilgili konsolide finansal tablolara ilişkin ayrılmış olan serbest karşılık nedeniyle sınırlı olumlu görüş verilmiştir.

5. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

- Grup konsolide finansal tabloları hakkında oluşturulacak görüşe dayanak teşkil edecek şekilde, Grup bünyesindeki işletme veya işletme birimlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde etmek amacıyla Grup denetimi planlanmakta ve yürütülmektedir. Grup denetiminin amaçları açısından yapılan denetim çalışmasının yönlendirilmesinden, gözetiminden ve gözden geçirilmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 4 Şubat 2025

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN
31/12/2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Adres : Meclisi Mebusan Cad. No:81 Fındıklı /İstanbul
Telefon: (212) 334 52 58
Fax : (212) 334 52 34
E-Site : www.tskb.com.tr
E-Posta: ir@tskb.com.tr

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

Bağlı Ortaklıklar	İştirakler
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	İş Finansal Kiralama A.Ş.
TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.
	İş Faktoring A.Ş.

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

4 Şubat 2025

Hakan ARAN **Yönetim Kurulu Başkanı**	**Murat BİLGİÇ** **Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür**	**Tolga SERT** **Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**	**Dilek PEKCAN MİŞE** **Mali Kontrol Müdürü**

İzlem ERDEM **Denetim Komitesi Başkanı**	**Banu ALTUN** **Denetim Komitesi Üyesi**

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

Ad-Soyad / Ünvan : Dilek Pekcan Mişe / Mali Kontrol Müdürü
Tel No : (212) 334 52 77

İÇİNDEKİLER **Sayfa No**

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Ana ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
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	3
VII.	Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5
VIII.	Ana ortaklık Banka'nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine ilişkin yazılı politikaları	5

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	6-7
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	8
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	9
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	10
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	11
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	13
VII.	Kar dağıtım tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	18
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	18
V.	Bağlı ortaklıklar ve iştiraklere ilişkin açıklamalar	19
VI.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VIII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	23
X.	Finansal araçların netleştirilmesine, bilanço dışı bırakılmasına ve yeniden yapılandırılmasına ilişkin açıklamalar	27
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	29
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	31
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	33
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	33
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	35
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	38
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	38
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	38
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	38
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	39

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	40
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	45
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	58
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	60
V	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	64
VI.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	66
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	76
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	77
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
X.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	79

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	103
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	130
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	140
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	146
V	Konslide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	151
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	152
VII.	Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	154
VIII	Ana ortaklık Banka'nın yurtiçi,yurtdışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	155

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Ana ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	156
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	157

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	158
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	158

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Ana ortaklık Banka") kurulmasına 12 Mayıs 1950 tarih ve 3/11203 sayılı Cumhurbaşkanı kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 12 Mayıs 1950 tarihli T.C. Başbakanlık Muamelat Umum Müdürlüğü Kararlar Müdürlüğü tarafından yayımlanmıştır.

Ana ortaklık Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Ana ortaklık Banka'nın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır. Ana ortaklık Banka'nın kuruluş tarihinden bugüne kadar Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Ana ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortağı, nitelikli pay sahibi Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir. Ana ortaklık Banka'nın sermayedarları aşağıda belirtilmiştir:

Cari Dönem **Ad Soyad/Ticari Unvanı**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları(%)**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
T. İş Bankası A.Ş. Grubu (*)	1.438.281	51,37	1.438.281	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	234.569	8,38	234.569	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	1.127.150	40,25	1.127.150	-
Toplam	**2.800.000**	**100,00**	**2.800.000**	**-**

Önceki Dönem **Ad Soyad/Ticari Unvanı**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları(%)**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	1.438.281	51,37	1.438.281	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	234.569	8,38	234.569	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	1.127.150	40,25	1.127.150	-
Toplam	**2.800.000**	**100,00**	**2.800.000**	**-**

(*) Banka'nın sermayedarı olan İş Bankası Grubu içerisinde, Türkiye İş Bankası A.Ş (%47.68 payla), Milli Reasürans Türk A.Ş.(%1.90 payla), Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (%0.89 payla) ve Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.(%0.89 payla) yer almaktadır.

Ana ortaklık Banka hisseleri 26 Aralık 1986 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da (BİST) işlem görmektedir. Paylarının %51,37'si Türkiye İş Bankası Grubu'na ait olan Banka'nın, %41,10 oranında fiili dolaşımdaki hissesi BİST Yıldız Pazar'da "TSKB" sembolü ile işlem görmektedir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri :

Adı Soyadı	Görevi (1)
Hakan Aran (5)	Yönetim Kurulu Başkanı
Ece Börü	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Murat Bilgiç	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Mithat Rende	Yönetim Kurulu Üyesi
İzlem Erdem (3)	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Banu Altun (3)	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Murat Doğan	Yönetim Kurulu Üyesi
Ş. Nuray Duran (3)	Yönetim Kurulu Üyesi
Abdi Serdar Üstünsalih	Yönetim Kurulu Üyesi
M. Sefa Pamuksuz	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Cengiz Yavilioğlu	Yönetim Kurulu Üyesi

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları (2)(6)

Adı Soyadı	Görevi / Sorumluluk Alanı
Murat Bilgiç	Genel Müdür
Seyit Hüseyin Gürel	GMY – Danışmanlık Hizmetleri Satış, Finansal ve Teknik Danışmanlık, Kredi Tahsis, Kredi Yapılandırma ve Çözümleme, Mühendislik
Hasan Hepkaya	GMY – Kurumsal Bankacılık Satış, Proje Finansmanı, Kurumsal Bankacılık Pazarlama, Kredi Operasyonları
Meral Murathan	GMY – Hazine, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları, Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri, Kalkınma Finansmanı Kurumları, İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi
Özlem Bağdatlı	GMY – İnsan Kaynakları, Kurumsal İletişim, Hukuk İşleri, Emekli ve Munzam Vakıfları
Mustafa Bilinç Tanağardı	GMY – Uygulama Geliştirme, Sistem Destek ve İşletim, Kurumsal Mimari ve Süreç Yönetimi, Satın Alma ve Mali İşler Yönetimi
Poyraz Koğacıoğlu	GMY – Sermaye Piyasaları, Şirket Birleşme ve Satın Alma, Kurumsal Finansman
Tolga Sert (4)	GMY - Kredi Portföy Yönetimi ve Analitiği, Finansal Analiz, Bütçe ve Planlama, Mali Kontrol

(1) Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar semboliktir.
(2) Bankamız Genel Müdür Yardımcısı Sn. Engin Topaloğlu, 29 Şubat 2024 tarihi itibarıyla görevinden emeklilik nedeniyle ayrılmıştır.
(3) Bankamızın 28 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında; Sn. İzlem Erdem Denetim Komitesi Başkanı, Sn. Banu Altun Denetim Komitesi Üyesi, Sn. Ş. Nuray Duran Yönetim Kuurulu Üyesi seçilmiştir.
(4) Bankamızın 2 Mayıs 2024 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında; Sn. Tolga Sert'in Genel Müdür Yardımcısı kadrosuna atanmasına karar verilmiştir.
(5) Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Adnan Bali 16 Ağustos 2024 tarihinde görevinden istifaen ayrılmıştır. Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi çerçevesinde Sn. Hakan Aran, boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine ve Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 16. maddesi çerçevesinde Yönetim Kurulu Başkanlığına seçilmiştir.
(6) Bankamızın 21 Ocak 2025 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Sn. Ozan Uyar'ın Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ana ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi sermaye grubu Genel Bilgiler Bölümü Madde II'de açıklanmaktadır.

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

Ana ortaklık Banka, Bakanlar Kurulu'nun 3/11203 sayılı kararı ile 1950 yılında Dünya Bankası'nın desteği ve T.C. Hükümeti, T.C. Merkez Bankası ve ticaret bankalarının işbirliği ile kurulmuş, Türkiye'nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır. 2 Haziran 1950 tarihli Resmi Gazete'de ana sözleşmesi yayınlanan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın kuruluş amacı Türkiye'de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. Ana ortaklık Banka, özel sektörün geliştirilmesi amacını; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır. Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren Ana ortaklık Banka, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayi ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 1950 yılında Türkiye'nin özel sektör yatırımlarını finanse etmek üzere yola çıkan TSKB, bugün farklı sektörlerdeki kurumsal firmalara sürdürülebilir kalkınma hedefli kredi ve proje finansmanı sağlamaktadır. Özel sektörün uzun vadeli finansman ihtiyacını karşılamada öncü olan TSKB, ayrıca ortaya çıkan yeni ihtiyaçlara ve müşteri taleplerine göre çözümler üretmeye de devam etmektedir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıktan dolayı mali olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklarından; TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş., Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş., Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş., TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş., ve Anavarza Otelcilik Anonim Şirketi ilgili tebliğ gereğince mali kuruluş kapsamında olmadıklarından dolayı konsolide edilmemektedirler. Finansal olmayan bu iştirak ve bağlı ortaklıklar konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

Ana ortaklık Banka ve finansal kuruluşları olan Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ve TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. tam konsolidasyon; İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve İş Faktoring A.Ş. özkaynak yöntemi kullanılarak konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın özkaynaklardan indirilen sermayesinin %10 ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan konsolide edilmeyen ortaklık payları bulunmamaktadır.

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. :

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ("YF"), 15 Ekim 1976 kurulmuştur. Şirket'in amacı, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Şirket'in ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Şirket, kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulan Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.'ye %100 pay oranı ile iştirak etmektedir. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.'deki payı %95,78'dir. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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 (devamı)

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. :

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ("TSKB GYO"), 3 Şubat 2006 tarihinde kurulmuştur. Ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak, portföyü geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin şirketteki payı %88,61'dir. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. :

İş Finansal Kiralama A.Ş. ("İş Finansal Kiralama"), 8 Şubat 1988 tarihinde kurulmuştur. 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket'in amacı, mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve her türlü kiralama (leasing) işlemleri yapmaktır. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin payı %29,46'dır. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

İş Faktoring A.Ş. :

İş Faktoring A.Ş. ("İş Faktoring"), 4 Temmuz 1993 tarihinde Türkiye'de kurulmuş olup, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket'in faaliyet konusu yurtiçi ve ihracat faktoring işlemleridir. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin iştirakteki payı %21,75'tir. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. :

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ("İş Girişim"), Sermaye Piyasası Kurulu'nun 5 Ekim 2000 tarihli kararıyla girişim sermayesi faaliyetlerine başlamıştır. Şirket'in faaliyet konusu, esas olarak Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak olan, gelişme potansiyeli taşıyan ve kaynak ihtiyacı olan girişim şirketlerine uzun vadeli yatırımlar yapmaktır. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin payı %16,67'dir. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

VII. Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Ana ortaklık Banka bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir. Özkaynak içerisinde kârların temettü olarak dağıtımı yasal düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır.

VIII. Ana ortaklık Banka'nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine ilişkin yazılı politikaları

TSKB Bilgilendirme Politikası 28 Şubat 2014 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısı'nda onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Ana ortaklık Banka kurumsal internet sitesinden erişilebilen Ana ortaklık Banka'nın bilgilendirme politikasında; kamuya açıklama yükümlülüğüne uyum, kamuyu aydınlatma sıklığı ve kamuyu aydınlatmada kullanılan araç ve yöntemler açıklanmıştır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Cari Dönem 31 Aralık 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	AKTİF (VARLIKLAR)	Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**16.804.161**	**18.939.663**	**35.743.824**	**12.366.734**	**15.366.459**	**27.733.193**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**2.050.475**	**10.680.524**	**12.730.999**	**7.630.646**	**7.992.154**	**15.622.800**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	**(1)**	772	2.879.653	2.880.425	8.683	2.934.142	2.942.825
1.1.2	Bankalar	**(3)**	98.215	7.805.658	7.903.873	198.512	5.062.745	5.261.257
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		1.952.629	-	1.952.629	7.424.388	-	7.424.388
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1.141	4.787	5.928	937	4.733	5.670
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**1.650.591**	**-**	**1.650.591**	**409.358**	**-**	**409.358**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		146	-	146	7.440	-	7.440
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.650.445	-	1.650.445	401.918	-	401.918
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(4)**	**12.407.139**	**5.897.387**	**18.304.526**	**3.851.908**	**5.914.430**	**9.766.338**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		11.611.019	5.005.611	16.616.630	3.669.367	5.161.094	8.830.461
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		245.704	891.776	1.137.480	163.648	753.336	916.984
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		550.416	-	550.416	18.893	-	18.893
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(2)**	**695.956**	**2.361.752**	**3.057.708**	**474.822**	**1.459.875**	**1.934.697**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		695.956	2.361.752	3.057.708	474.822	1.459.875	1.934.697
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**23.629.643**	**161.790.627**	**185.420.270**	**18.616.230**	**123.677.102**	**142.293.332**
2.1	**Krediler**	**(5)**	**17.250.232**	**151.616.350**	**168.866.582**	**14.151.168**	**117.065.644**	**131.216.812**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(10)**	-	417.553	417.553	34.052	418.318	452.370
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(6)**	**9.949.963**	**14.269.752**	**24.219.715**	**8.392.539**	**10.501.573**	**18.894.112**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		9.949.963	14.269.752	24.219.715	8.392.539	10.501.573	18.894.112
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**3.570.552**	**4.513.028**	**8.083.580**	**3.961.529**	**4.308.433**	**8.269.962**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**4.361.542**	**-**	**4.361.542**	**2.939.908**	**-**	**2.939.908**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(7)**	**4.201.492**	**-**	**4.201.492**	**2.825.834**	**-**	**2.825.834**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		4.201.492	-	4.201.492	2.825.834	-	2.825.834
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(8)**	**133.444**	**-**	**133.444**	**101.016**	**-**	**101.016**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		133.444	-	133.444	101.016	-	101.016
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		**26.606**	**-**	**26.606**	**13.058**	**-**	**13.058**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		26.606	-	26.606	13.058	-	13.058
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(12)**	**3.156.735**	**-**	**3.156.735**	**2.237.255**	**-**	**2.237.255**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**8.223**	**-**	**8.223**	**8.118**	**-**	**8.118**
6.1	Şerefiye		1.005	-	1.005	1.005	-	1.005
6.2	Diğer		7.218	-	7.218	7.113	-	7.113
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	**2.403.800**	**-**	**2.403.800**	**1.430.350**	**-**	**1.430.350**
VII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**2.679**	**-**	**2.679**	**691**	**-**	**691**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**312.481**	**-**	**312.481**	**1.480.605**	**-**	**1.480.605**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(17)**	**5.974.711**	**144.717**	**6.119.428**	**2.640.202**	**150.198**	**2.790.400**
	AKTİF TOPLAMI		**56.653.975**	**180.875.007**	**237.528.982**	**41.720.093**	**139.193.759**	**180.913.852**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Cari Dönem 31 Aralık 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Bölüm 5 Dipnot II**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	-	-	-	-	-	-
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**20.916**	**123.981.589**	**124.002.505**	**175.418**	**106.675.692**	**106.851.110**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**4.814.176**	**1.319.277**	**6.133.453**	**1.502.958**	**2.224.922**	**3.727.880**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(3)**	**1.950.424**	**51.561.928**	**53.512.352**	**1.921.359**	**32.227.091**	**34.148.450**
4.1	Bonolar		-	-	-	397.337	-	397.337
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		1.950.424	-	1.950.424	1.524.022	-	1.524.022
4.3	Tahviller		-	51.561.928	51.561.928	-	32.227.091	32.227.091
V.	**FONLAR**		**30.945**	**652.954**	**683.899**	**132.820**	**1.349.660**	**1.482.480**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		30.945	652.954	683.899	132.820	1.349.660	1.482.480
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**160.787**	**1.137.748**	**1.298.535**	**32.887**	**1.115.271**	**1.148.158**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		160.787	1.137.748	1.298.535	32.887	1.115.271	1.148.158
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(5)**	**41.552**	**-**	**41.552**	**39.250**	**-**	**39.250**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(7)**	**2.320.251**	**84.762**	**2.405.013**	**1.900.887**	**180.126**	**2.081.013**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		125.428	-	125.428	51.889	-	51.889
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		2.194.823	84.762	2.279.585	1.848.998	180.126	2.029.124
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(8)**	**457.912**	**-**	**457.912**	**971.818**	**-**	**971.818**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(8)**	**334.512**	**-**	**334.512**	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(10)**	**-**	**10.800.864**	**10.800.864**	**-**	**6.043.090**	**6.043.090**
14.1	Krediler		-	-	-	-	6.043.090	6.043.090
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	10.800.864	10.800.864	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**820.001**	**3.885.684**	**4.705.685**	**608.848**	**1.986.703**	**2.595.551**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**32.955.567**	**197.133**	**33.152.700**	**21.770.699**	**54.353**	**21.825.052**
16.1	Ödenmiş Sermaye	(11)	2.800.000	-	2.800.000	2.800.000	-	2.800.000
16.2	Sermaye Yedekleri		15.631	-	15.631	15.665	-	15.665
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		1.007	-	1.007	1.007	-	1.007
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		14.624	-	14.624	14.658	-	14.658
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.159.403	230.008	4.389.411	3.564.791	183.946	3.748.737
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		381.975	(32.875)	349.100	387.135	(129.593)	257.542
16.5	Kâr Yedekleri		14.793.249	-	14.793.249	7.745.308	-	7.745.308
16.5.1	Yasal Yedekler		664.389	-	664.389	644.594	-	644.594
16.5.2	Statü Yedekleri		75.641	-	75.641	75.641	-	75.641
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		14.050.300	-	14.050.300	7.022.154	-	7.022.154
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		2.919	-	2.919	2.919	-	2.919
16.6	Kâr veya Zarar		10.228.073	-	10.228.073	6.854.098	-	6.854.098
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		6.091	-	6.091	(110.946)	-	(110.946)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		10.221.982	-	10.221.982	6.965.044	-	6.965.044
16.7	Azınlık Payları		577.236	-	577.236	403.702	-	403.702
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**43.907.043**	**193.621.939**	**237.528.982**	**29.056.944**	**151.856.908**	**180.913.852**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Cari Dönem 31 Aralık 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**32.059.900**	**195.193.970**	**227.253.870**	**22.139.270**	**140.351.536**	**162.490.806**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**3.350.421**	**18.244.917**	**21.595.338**	**2.508.575**	**9.714.268**	**12.222.843**
1.1	Teminat Mektupları		2.818.370	5.808.518	8.626.888	2.378.872	5.722.479	8.101.351
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		2.818.370	5.808.518	8.626.888	2.378.872	5.722.479	8.101.351
1.2	Banka Kredileri		-	131.339	131.339	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	131.339	131.339	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		532.051	12.305.060	12.837.111	129.703	3.991.789	4.121.492
1.3.1	Belgeli Akreditifler		532.051	12.305.060	12.837.111	129.703	3.991.789	4.121.492
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**	**(1)**	**11.372.107**	**8.648.292**	**20.020.399**	**5.919.274**	**6.563.880**	**12.483.154**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		9.784.751	640.755	10.425.506	5.412.991	428.175	5.841.166
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		389.727	458.574	848.301	118.180	223.859	342.039
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	142.284	142.284	-	168.814	168.814
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		9.395.024	39.897	9.434.921	5.294.811	35.502	5.330.313
2.2	Cayılabilir Taahhütler		1.587.356	8.007.537	9.594.893	506.283	6.135.705	6.641.988
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1.587.356	8.007.537	9.594.893	506.283	6.135.705	6.641.988
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**17.337.372**	**168.300.761**	**185.638.133**	**13.711.421**	**124.073.388**	**137.784.809**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	69.298.701	69.298.701	-	38.788.055	38.788.055
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	69.298.701	69.298.701	-	38.788.055	38.788.055
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		17.337.372	99.002.060	116.339.432	13.711.421	85.285.333	98.996.754
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		386.659	524.487	911.146	506.702	601.942	1.108.644
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		268.295	183.357	451.652	506.702	64.395	571.097
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		118.364	341.130	459.494	-	537.547	537.547
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		16.906.413	98.261.432	115.167.845	13.204.719	84.683.391	97.888.110
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		853.917	28.963.582	29.817.499	4.944	19.862.066	19.867.010
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		11.767.384	17.124.992	28.892.376	13.148.219	6.935.939	20.084.158
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		2.142.556	26.086.429	28.228.985	25.778	28.942.693	28.968.471
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		2.142.556	26.086.429	28.228.985	25.778	28.942.693	28.968.471
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		44.300	216.141	260.441	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		22.150	108.083	130.233	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		22.150	108.058	130.208	-	-	-
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)**		**452.026.447**	**2.800.994.225**	**3.253.020.672**	**370.262.312**	**2.352.142.524**	**2.722.404.836**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**7.314.087**	**2.766.786**	**10.080.873**	**3.731.818**	**3.967.284**	**7.699.102**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		6.629.838	2.766.786	9.396.624	3.669.388	3.967.284	7.636.672
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		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		684.249	-	684.249	62.430	-	62.430
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**429.592.082**	**2.269.144.441**	**2.698.736.523**	**352.794.305**	**1.922.577.278**	**2.275.371.583**
5.1	Menkul Kıymetler		456.249	-	456.249	456.249	-	456.249
5.2	Teminat Senetleri		195.268	2.372.071	2.567.339	176.420	3.109.710	3.286.130
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		118.446.897	631.496.822	749.943.719	104.370.588	619.660.191	724.030.779
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		310.493.668	1.635.275.548	1.945.769.216	247.791.048	1.299.807.377	1.547.598.425
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**15.120.278**	**529.082.998**	**544.203.276**	**13.736.189**	**425.597.962**	**439.334.151**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**484.086.347**	**2.996.188.195**	**3.480.274.542**	**392.401.582**	**2.492.494.060**	**2.884.895.642**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR HESAPLAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak 2024- 31 Aralık 2024	Cari Dönem 1 Ocak 2023- 31 Aralık 2023
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**30.331.870**	**18.772.862**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		18.262.818	11.878.615
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		752	82
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		228.913	166.348
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3.095.060	1.645.886
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		8.418.653	4.991.850
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		12.868	1.931
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		3.332.865	992.559
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		5.072.920	3.997.360
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		45.584	32.455
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		280.090	57.626
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**14.476.771**	**8.064.017**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		7.996.312	5.930.407
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2.573.237	396.744
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		3.792.107	1.656.777
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		10.028	6.063
2.6	Diğer Faiz Giderleri		105.087	74.026
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**15.855.099**	**10.708.845**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**819.727**	**686.569**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		945.844	756.646
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		204.190	179.070
4.1.2	Diğer		741.654	577.576
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		126.117	70.077
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		44.230	23.764
4.2.2	Diğer		81.887	46.313
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**37.069**	**31.949**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**(2.076.745)**	**1.731.490**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		111.243	39.651
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1.425.632)	1.894.932
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(762.356)	(203.093)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**2.403.975**	**1.081.664**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**17.039.125**	**14.240.517**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIK GİDERLERİ**	**(6)**	**558.872**	**3.219.196**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**330.000**	**870.000**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**1.921.475**	**914.621**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**1.372.912**	**744.030**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**12.855.866**	**8.492.670**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**1.043.304**	**996.857**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**13.899.170**	**9.489.527**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(8)**	**3.542.415**	**2.339.601**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		2.487.822	3.045.111
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		2.130.956	958.614
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.076.363	1.664.124
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(10)**	**10.356.755**	**7.149.926**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(11)**	**10.356.755**	**7.149.926**
25.1	Grup'un Kârı / Zararı		10.221.982	6.965.044
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		134.773	184.882
	Hisse Başına Kâr / Zarar		3,651	2,488

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Cari Dönem 1 Ocak 2024 – 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 1 Ocak 2023 – 31 Aralık 2023
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**10.356.755**	**7.149.926**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**971.778**	**1.682.333**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**880.220**	**2.435.242**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	845.499	956.784
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(49.480)	3.035
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	521.564	1.501.300
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(437.363)	(25.877)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**91.558**	**(752.909)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	72.673	212.135
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	29.565	(646.352)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	(395.533)
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(10.680)	76.841
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**11.328.533**	**8.832.259**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dip not	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2.800.000**	**1.007**	**-**	**374**	**1.140.841**	**(963)**	**173.617**	**173.399**	**441.519**	**395.533**	**3.702.923**	**3.945.723**	**-**	**12.773.973**	**218.483**	**12.992.456**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2.800.000**	**1.007**	**-**	**374**	**1.140.841**	**(963)**	**173.617**	**173.399**	**441.519**	**395.533**	**3.702.923**	**3.945.723**	**-**	**12.773.973**	**218.483**	**12.992.456**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**930.636**	**2.233**	**1.502.373**	**212.135**	**(569.511)**	**(395.533)**	**-**	**-**	**6.965.044**	**8.647.377**	**184.882**	**8.832.259**
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**337**	**337**
XI.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**14.284**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.042.385**	**(4.056.669)**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.897.097	(3.897.097)	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	14.284	-	-	-	-	-	-	145.288	(159.572)	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**2.800.000**	**1.007**	**-**	**14.658**	**2.071.477**	**1.270**	**1.675.990**	**385.534**	**(127.992)**	**-**	**7.745.308**	**(110.946)**	**6.965.044**	**21.421.350**	**403.702**	**21.825.052**

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 konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem – 31 Aralık 2024																	
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**2.800.000**	**1.007**	**-**	**14.658**	**2.071.477**	**1.270**	**1.675.990**	**385.534**	**(127.992)**	**-**	**7.745.308**	**6.854.098**	**-**	**21.421.350**	**403.702**	**21.825.052**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2.800.000**	**1.007**	**-**	**14.658**	**2.071.477**	**1.270**	**1.675.990**	**385.534**	**(127.992)**	**-**	**7.745.308**	**6.854.098**	**-**	**21.421.350**	**403.702**	**21.825.052**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**153.562**	**(34.421)**	**521.533**	**72.673**	**18.885**	**-**	**-**	**199.941**	**10.221.982**	**11.154.155**	**174.378**	**11.328.533**
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**		**-**	**-**	**-**	**(34)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(7)**	**-**	**-**	**(41)**	**-**	**(41)**
XI.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.047.948**	**(7.047.948)**	**-**	**-**	**(844)**	**(844)**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(844)	(844)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.050.948	(6.050.948)	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	997.000	(997.000)	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2.800.000**	**1.007**	**-**	**14.624**	**2.225.039**	**(33.151)**	**2.197.523**	**458.207**	**(109.107)**	**-**	**14.793.249**	**6.091**	**10.221.982**	**32.575.464**	**577.236**	**33.152.700**

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 konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**11.851.033**	**6.400.909**
1.1.1	Alınan Faizler		29.752.963	14.430.454
1.1.2	Ödenen Faizler		(13.708.705)	(6.918.889)
1.1.3	Alınan Temettüler		52.069	31.949
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		945.844	756.646
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		838.690	254.003
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		349.376	286.856
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.238.841)	(1.086.652)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(2.465.969)	(2.230.021)
1.1.9	Diğer		(1.674.394)	876.563
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(21.275.107)**	**(7.996.481)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(1.125.278)	42.469
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(20.064.340)	(3.435.217)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(2.830.160)	(1.018.740)
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)		(411.520)	(5.028.209)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		3.156.191	1.443.216
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(9.424.074)**	**(1.595.572)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(9.217.578)**	**3.662.492**
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		(97.454)	(55.399)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		698	1.714
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(8.471.914)	(2.133.580)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		1.843.538	5.998.935
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(3.194.001)	(475.734)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		704.972	334.204
2.9	Diğer		(3.417)	(7.648)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**15.350.447**	**1.846.178**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		27.297.517	9.505.148
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(11.881.103)	(7.610.532)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(844)	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(65.123)	(48.438)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**386.165**	**903.643**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(2.905.040)**	**4.816.741**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**12.458.035**	**7.641.294**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**9.552.995**	**12.458.035**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

		Cari Dönem 31 Aralık 2024(1)	Önceki Dönem 31 Aralık 2023 (4)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	13.678.968	9.292.223
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	3.544.369	2.250.746
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	2.371.538	2.938.543
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler(3)	1.172.831	(687.797)
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**10.134.599**	**7.041.477**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	13.500
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**10.134.599**	**7.027.977**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	6.030.976
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	997.000
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	**-**	**-**
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR (2)**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	3.62	2.51
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	361.95	251.00
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(1) Genel Kurul onayına sunulacak 2024 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan, 2024 yılı kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir.
(2) Gelir Tablosunda ve Kar Dağıtım Tablosunda bir adet hisse 1 kuruş nominal olup, 1 kuruş nominal hisse için hisse başına kar hesaplanmıştır.
(3) Cari döneme ilişkin tutar ertelenmiş vergi gideri ve önceki döneme ilişkin tutar ertelenmiş vergi geliridir.
(4) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2023 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra, 28 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ile yeniden değerleme modeli ile taşınan arsa ve binalar dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır. Bununla birlikte, TFRS'de yer alan TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı, aşağıda açıklandığı üzere bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri açısından uygulanmamaktadır.

2024 dönemine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları devam eden dipnotlarda sunulmuş olup, söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

İlişikteki konsolide finansal tablolar ve dipnotlar "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine ilişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar hakkında Tebliğ" de belirtilen şekil ve içerikte hazırlanmıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli 10825 sayılı Kararı kapsamında; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiş olup, 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. Bununla birlikte, BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

I.b Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Finansal Raporlama Standartları'nda belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan yılsonu finansal tablolarda en son yıllık finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından, Ana Ortaklık Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları IX no'lu "Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Ana Ortaklık Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

I.c Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen, BDDK Finansal Raporlama Standartları'na göre uygulanan muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları, aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2024'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

I.d Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanmış olan kalemler ile bunların konsolide finansal tablolardaki ilgili kalemlerin toplamına oranları

Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanmamaktadır.

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

Ana ortaklık Banka'nın toplamış olduğu kaynaklar büyük oranda değişken faizli olup, finansal sistem rakamları sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin çok büyük bir bölümünün piyasadaki faiz değişikliklerini müşterilere yansıtabilecek esnekliğe sahip olması nedeniyle faiz riski minimum düzeyde tutulmaktadır. Diğer taraftan, yüksek getirili Eurobond ve Yabancı Para Devlet İç Borçlanma Senetleri portföyü faiz değişimleri nedeniyle oluşacak riski bertaraf edebilecek niteliktedir.

Kullanılan kaynakların sabit/değişken maliyet yapısına uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluyla faiz riski azaltılmaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın sabit faizli olarak ihraç ettiği; Sermaye Benzeri Tahvil, Eurobond ve Greenbond ile sabit faizli olarak kullanılan kaynaklarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten koruma aracı olan faiz ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır. Ana ortaklık Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Uzun vadeli plasmanlar genel olarak proje finansmanı kapsamında yapılmaktadır. Projenin kârlılığı, alınan teminatlar ile Ana ortaklık Banka'nın sağlayacağı faydayı dikkate alan bir kredi politikası uygulanmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Ana ortaklık Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunmak için, döviz pozisyonu anlamında dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

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

Ana ortaklık Banka, faaliyetleri dolayısı ile temel olarak kurlardaki ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalmakta ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanmaktadır. Ana ortaklık Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri arasında yabancı para forward, swap, vadeli alım satım ve opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmektedir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile izlenmeye devam edilmektedir. Ana ortaklık Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler Genel Bilgiler madde V'de açıklanmaktadır.

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

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Ana ortaklık Banka bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir. Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, ana ortaklık Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Ana ortaklık Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere İlişkin Açıklamalar:

Ana ortaklık Banka'nın finansal iştirakleri "TMS 28 - İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na uygun olarak, özkaynak yöntemine göre konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır. Konsolide edilmeyen finansal olmayan bağlı ortaklık ve iştirakler ise, "TMS 27-Bireysel Finansal Tablolar" standardı uyarınca, konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir.

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VIII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir. İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir. Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değerlendirilirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtlar dikkate alınmaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının kilit yönetici personele nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve
- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

İş modeli değerlendirmesi "en kötü durum" veya "baskı durumu" senaryoları gibi işletmenin makul bir seviyede gerçekleşmesini beklemediği senaryolar esas alınarak yapılmamaktadır. Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata düzeltmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgiler dikkate alındığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gidilmesini gerektirmemektedir. Ancak, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modeli değerlendirilirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgi de dikkate alınmaktadır. Bahsi geçen iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli: finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.

- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

- Diğer İş Modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve Finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu Finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değeri ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

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

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirleri"nde, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (devamı):

Ana ortaklık Banka, TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin iç verim değerinin hesaplanmasında bilanço tarihi itibarıyla gelecek nakit akışlarında beklenen enflasyon endeksini dikkate almıştır. Bu uygulamaya bağlı olarak ortaya çıkan etki, finansal tablolarda "Menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri"nde muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki ve değerleme tarihindeki referans enflasyon endeksleri baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Ana ortaklık Banka referans endeksi de buna paralel olarak dikkate almaktadır.

d. Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır. Kullandırılan nakdi krediler Türk Parası ("TP")'nda dövize endeksli krediler ve işletme kredilerinden; Yabancı Para ("YP")'da ise yatırım kredileri, ihracat garantili krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, geçiş sürecinde tüm kredi portföyünün "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmiş ve tüm portföyün testi geçmesi sonrası, Ana ortaklık Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Grup TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır.

Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişim kullanılır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makro ekonomik bilgiler dahil edilirken İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci ("İSEDES") kapsamında kullanılan makro ekonomik tahmin modelleri ve çoklu senaryolar dikkate alınmaktadır.

TFRS 9 kapsamında Temerrüt Oranı ("TO") , Temerrüt Halinde Kayıp ("THK") ve Temerrüt Tutarı ("TT") modelleri geliştirilmiştir. TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller aşağıda belirtilen segmentasyon unsurları dikkate alınarak oluşturulmuştur:

- Kredi portföyü (kurumsal/ihtisas)
- Ürün türü
- Kredi riski derecelendirme notları (rating)
- Teminat türü
- Kredi açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre
- Temerrüt tutarı

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmaktadır:

- 12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini.
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini.

Ana ortaklık Banka kredi portföyü için içsel derecelendirme sistemleri kullanmaktadır. Kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile uzman yargısına dayalı anket cevapları bilgisini içermektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

Finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:
Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması (devamı)

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Beklenen kredi zararı hesaplaması yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibariyle değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır.

Ana ortaklık Bankanın temerrüt değerlendirmesi aşağıdaki koşullara göre yapılmaktadır;

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Ana ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır.

2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmelidir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı finansal tablolara alınırken ve ölçülürken değer düşüklüğü hükümleri uygulanmaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz. Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı gelir tablosunda sınıflandırılır.

Kredi riskinde önemli artış

Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı "12 aylık beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde ölçülmektedir. Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı "ömür boyu beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde hesaplanmaktadır.

Ana ortaklık Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı (TO) ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Ana ortaklık Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)
Kredi riskinde önemli artış (devamı)

Ana ortaklık Banka kredi riskinde önemli artışın tespitinde işlem tarihindeki ve raporlama tarihindeki TO değerindeki mutlak değişimi de değerlendirmektedir. TO değerindeki mutlak değişimin belirlenen eşik değerlerin üzerinde olması durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Ana ortaklık Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

İleriye dönük beklentilerde baz, kötü ve iyi olmak üzere 3 senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Ayrıca, karşılaşılabilecek etkiler için Ana ortaklık Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, modeller üzerinden yakalanamayan riskler için ayrıca münferit değerlemeler yapmak yoluyla etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal araçların netleştirilmesine, bilanço dışı bırakılmasına ve yeniden yapılandırılmasına ilişkin açıklamalar

a. Finansal Araçların Netleştirilmesi

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Grup tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

b. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni" bir finansal varlık olarak dikkate alınır. Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır.

Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlığın ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman, yani sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

c. Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

TFRS 9 uyarınca Ana ortaklık Banka ancak finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilir.

Ana ortaklık Banka finansal varlıklarını sınıflama kategorilerine Üçüncü Bölüm VIII nolu dipnotta yer verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal araçların netleştirilmesine, bilanço dışı bırakılmasına ve yeniden yapılandırılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

Ana ortaklık Banka kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilir.

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise Ana ortaklık Banka tarafından kullandırılmış, müşterinin ya da Grup'un mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir. Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir.

Yeniden yapılandırılan krediler, firma ödeme güçlüğü içerisinde olmadığı sürece, standart nitelikli krediler içerisinde takip edilebilmektedir. Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen firmalar mevzuata da uygun olarak aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının öz kaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlükle karşılaşmasının ön görülmediği; yapılan yapılandırma borcunun (yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olduğu) zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar

- Düzenlenme tarihi üzerinden ya da daha sonra ise, donuk alacak kategorisinden çıkarıldığı tarihten itibaren en az 2 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finanse etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

Yapılandırılan kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi için ilgili mevzuata da uygun olarak aşağıdaki şartların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması

- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi

- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/ finanse etme tarihi itibariyle gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi

- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibariyle 30 günü aşan gecikmesinin bulunmaması

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az iki yıllık takip süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, takip süresinin başlangıcında donuk alacak olan işlemler tekrar donuk alacak olarak sınıflandırılır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde menkul değerlerin satılmasından ("repo") sağlanan fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Grup'un repo işlemleri T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Eurobond ve devlet tahvilinden oluşmaktadır. Repoya konu menkul değerler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı kapsamlı gelire yansıtılan finansal veya itfa edilmiş maliyet ile değerlenen varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

XII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin 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. 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.

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur

XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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 kâr/zararın içine dahil edilir. 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 doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman yöntemine göre 1-15 yılda itfa edilmektedir.

XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Gayrimenkuller haricindeki 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 kâr 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.

Grup, 2015 yılının üçüncü çeyreğinden itibaren muhasebe politikası değişikliği yaparak bina ve arsaların değerlemesinde TMS 16 kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Gayrimenkullerin itfa süresi ekspertiz raporunda belirtilmektedir. Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasebe Standartı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Bağımsız değerleme alanında yetki almış şirketler tarafından hazırlanan ekspertiz raporundaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir. Taşınmazların değerlemesinde maliyet yöntemi yaklaşımı, emsal karşılaştırma ve gelir indirgeme yöntemleri taşınmaza uygulanabilirliği ölçüsünde dikkate alınmıştır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, TMS'ye göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	4-50	2-25
Nakil Araçları	5	20
Binalar	50	2
Diğer Maddi Duran Varlıklar	1-50	2-100

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri, değer artış kazancı veya her ikisini birden elde etmek için tutulan gayrimenkullerdir. Yatırım amaçlı bir gayrimenkul, gayrimenkulle ilgili gelecekteki ekonomik faydaların işletmeye girişinin muhtemel olması ve yatırım amaçlı gayrimenkulün maliyetinin güvenilir bir şekilde ölçülebilir olması durumunda bir varlık olarak muhasebeleştirilir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin değerlemesinde gerçeğe uygun değer modeli seçilmiştir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinden kaynaklanan kazanç veya kayıplar, oluştuğu dönemde kâr veya zarara dahil edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Grup TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.
Grup, TFRS 16'yı kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile uygulamıştır. Aşağıda, Grup'un TFRS 16'yı uygulaması üzerine muhasebe politikaları yer almaktadır.

Kullanım hakkı varlıkları

Grup, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlenmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

(a) kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

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

(c) Grup tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Grup'a devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Grup kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismana tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

TFRS 16 Kiralamalar (Devamı)

Kira Yükümlülükleri

Grup kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

(a) Sabit ödemeler,

(b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,

(c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Grup tarafından ödenmesi beklenen tutarlar

(d) Grup'un satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve

(e) Kiralama süresinin Grup'un kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Grup kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Grup'un yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

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

(a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır, ve

(b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibariyle sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

Grup, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yönteme göre gider olarak kaydedilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Ana ortaklık Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Koşullu varlıklara ilişkin bilgiler

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Ana ortaklık 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 Ana ortaklık 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 Ana ortaklık Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Grup kıdem tazminatı karşılığını, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda, gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır. Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Ana ortaklık Banka çalışanları Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı'nın ("Sandıklar") üyesidir. Söz konusu Sandıklar'ın teknik finansal tabloları Sigortacılık Kanunu ve bu kanuna istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

31 Mayıs 2006 tarihli ve 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'na 3 Mart 2023 tarihli 32121 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan geçici bir madde eklenmiştir. Söz konusu geçici maddede, "Yürürlük tarihinden sonra aylık bağlanması için talepte bulunanlardan 506 sayılı Kanunun geçici 81 inci maddesinin birinci fıkrasının (B) bendi, 1479 sayılı Kanunun geçici 10 uncu maddesinin ikinci fıkrası, 2925 sayılı Kanunun geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrasının (B) bendi ve 5434 sayılı Kanunun geçici 205 inci maddesi hükümlerine göre yaşlılık veya emekli aylığı bağlanacak olanlar, söz konusu hükümlerde yaş dışındaki diğer şartları taşımaları halinde yaşlılık veya emekli aylığından yararlanırlar. Bu fıkra esas alınarak geriye dönük herhangi bir ödeme yapılmaz ve geriye dönük hak talep edilemez." ibaresi yer almıştır. Bu kapsamda sandık üyelerine 1 Nisan 2023 tarihinden itibaren erken emekli olma fırsatı doğmuştur. Bu değişikliğin Banka finansalları ve sandığı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası, Banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içermektedir. Bankacılık Kanunu'na göre; içinde çeşitli kuruluşlardan temsilcilerin bulunduğu bir komisyon tarafından, her bir sandık için devre esas olmak üzere, sandığın gelir ve giderlerini dikkate alarak aktüeryal hesaplamalara göre yükümlülük hesabı yapılacaktır. Belirlenen yükümlülük 15 yıldan fazla olmamak üzere yıllık eşit taksitler halinde ödenecektir. Bununla birlikte Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesi Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarihli, E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının sonrasında, Ana ortaklık Banka sandık iştirakçilerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi doğrultusunda 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM tarafından kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Sosyal Güvenlik Kanunu devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, Banka ve Sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Sosyal Güvenlik Kanunu kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır.

8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe 17 Nisan 2008 tarih ve 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") 73'üncü maddesinin geçici 20'nci maddesi kapsamında; sandıkların kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüştür. 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun Geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki değişiklik ile de Bakanlar Kurulu'na verilmiş olan 2 yıl erteleme yetkisi 4 yıla çıkartılmıştır. 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu'nun kararı ile söz konusu devir sürecinin 2 yıl uzatılmasına karar verilmiştir. Buna göre devrin 8 Mayıs 2013 tarihine kadar tamamlanması gerekmekteydi. Bu defa 3 Mayıs 2013 tarih ve 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2013/467 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile bu süre 1 yıl daha uzatılmakta ve devrin 8 Mayıs 2014 tarihine kadar tamamlanması gerekmektedir. Ancak devir işlemleri gerçekleşmediğinden, 30 Nisan 2014 tarihli 28987 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile devre ilişkin sürenin bir yıl daha uzatılmasına karar verilmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4 Nisan 2015 tarih ve 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun hükmüne göre Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmış olup, bu surette sandıkların devri bilinmeyen bir tarihe ertelenmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir. Sosyal Güvenlik Kanunu uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Ana ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı sandığının devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 22 Ocak 2025 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir. Ayrıca Ana ortaklık Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Sandık'ın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Ana ortaklık Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alınarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir.

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %30 olarak düzenlenmiştir.

31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %30 kullanılmıştır.

Ayrıca yapılan kanun değişikliği ile taşınmaz satış kazançları için belirtilen vergi istisnası kaldırılmış olmakla birlikte 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında elde edilen kazanca uygulanacak kurumlar vergisi istisna oranı %25 olarak uygulanacaktır.

27 Kasım 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri, rüçhan hakları ve yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançlara uygulanan Kurumlar vergisi istisna oranı %50 olarak yeniden düzenlenmiştir.

Bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine borçları nedeniyle kanuni takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların finansal kiralama ya da finansman şirketlerinin bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerden taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna edilir.

22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile kar paylarına uygulanan tevkifat oranı %10 iken %15 olarak değiştirilmiştir. Bu düzenlemeye istinaden gerçek kişilere ve dar mükellef kurumlara yapılan temettü ödemelerinde, Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları da göz önünde bulundurularak güncel stopaj oranı dikkate alınır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Türkiye, 2 Ağustos 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi'ni yürürlüğe koymuştur. Bu vergi 2025 yılı hesap döneminden itibaren uygulanacaktır. "7524 sayılı kanun ile Asgari Kurumlar Vergisi müessesesi getirilmiş olup, bu kapsamda hesaplanan kurumlar vergisinin, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacağına ilişkin düzenleme yapılmıştır. Düzenleme, 2025 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girecektir. Ayrıca konuya ilişkin 23 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır. 2025'ten itibaren geçerli olacağından, 31 Aralık 2024 tarihli finansallarda cari dönem vergi giderini etkilemeyecektir.

Türkiye, 16 Temmuz 2024'te TBMM'ye sunulan bir Kanun Teklifi ile OECD'nin Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi düzenlemelerini (Sütun 2) benimsemeye başlamıştır. Bu düzenlemeler, 2 Ağustos 2024'te Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla yürürlüğe girmiştir. Türkiye'deki uygulama, OECD'nin Sütun 2 Model Kuralları ile büyük ölçüde uyumlu olup, kapsam, muafiyetler, konsolidasyon, vergi hesaplamaları ve beyan süreleri gibi konularda benzerlikler göstermektedir. Hesaplama detayları ve uygulama yöntemiyle ilgili ikincil düzenleme henüz yayınlanmamıştır, OECD tarafından yayımlanan düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahsekonu düzenlemelerin, finansallar üzerinde herhangi bir etki yaratmayacağı değerlendirilmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir.

Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan bir kısım aktifini Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yeniden değerleme uygulanmamıştır. Kurumlar vergisi, bu kapsamda yeniden değerlenen kıymetlerin 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutulan değerleri üzerinden ayrılan amortismanlar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Aralık 2024 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda alınmaktadır.

Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.
Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.
19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

Transfer fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Ana ortaklık Banka'nın kaynak ihtiyacı gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kredi temin edilerek, para piyasalarına borçlanılarak veya yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraç edilerek karşılanmaktadır. Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir. Ana ortaklık Bankanın sabit faizli olarak ihraç ettiği tahvillerin ve sabit faizli olarak kullandığı kaynakların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. Riskten korunmaya konu yükümlülüklere ilişkin kredi riski ve birikmiş faiz tutarı reeskont edilerek gelir tablosunda faiz giderleri hesabında izlenirken; riskten korunma muhasebesi uygulaması sonucu bulunan kredi riski ve birikmiş faiz harici net tutar ise gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlenerek gelir tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar hesabında izlenmektedir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

28 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, 2023 yılı net karının %5'inin kanuni yedek akçe olarak ayrılması, 997.000 TL'nin girişim sermayesi yatırım fonları alınması amacıyla özel fona ayrılması ve geriye kalan kısmın olağanüstü yedek akçe olarak ayrılması onaylanmıştır.

28 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, 2022 yılı net karının %5'inin kanuni yedek akçe olarak ayrılması, 145.288 TL'nin girişim sermayesi yatırım fonları alınması amacıyla özel fona ayrılması ve geriye kalan kısmın olağanüstü yedek akçe olarak ayrılması onaylanmıştır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka, devlet teşvikleri kullanmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık orta ve büyük ölçekli kurumsal müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan hizmetler arasında yatırım kredileri, proje finansmanı, TL ve döviz bazında işletme kredileri, akreditif, teminat mektupları ve harici garantili teminat mektuplarını kapsayan dış ticaret işlemleri hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyet gelirleri içerisinde Hazine işlemleri ve Kurumsal Finansman faaliyetlerinden elde edilen gelirler yer almaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında Ana ortaklık Banka'nın fon yönetiminin yanı sıra kurumsal müşterilere Menkul Kıymet aracılık işlemleri, nakit yönetimi, türev işlemleri ile birlikte her tür kurumsal finansman hizmetleri sunulmaktadır.

Grup'un net dönem kârını oluşturan unsurlar ile toplam aktif ve toplam pasifin bölümlere göre dağılımı aşağıdaki tablolarda sunulmuştur.

Cari Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Net Faiz Gelirleri	5.384.395	9.720.542	750.162	15.855.099
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	205.319	301.873	312.535	819.727
Diğer Gelirler	389.929	-	3.094.419	3.484.348
Diğer Giderler	(916.948)	(2.291.927)	(3.051.129)	(6.260.004)
Vergi Öncesi Kâr	5.062.695	7.730.488	1.105.987	13.899.170
Vergi Karşılığı				(3.542.415)
Net Dönem Kârı				**10.356.755**
Grubun Kârı / Zararı				10.221.982
Azınlık Hakları Kârı / Zararı				134.773
Cari Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Bölüm Varlıkları	158.390.390	57.279.469	17.497.581	233.167.440
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	4.361.542	4.361.542
Toplam Aktifler	**158.390.390**	**57.279.469**	**21.859.123**	**237.528.982**
Bölüm Yükümlülükleri	186.363.381	3.280.524	14.732.377	204.376.282
Özkaynaklar	-	-	33.152.700	33.152.700
Toplam Pasifler	**186.363.381**	**3.280.524**	**47.885.077**	**237.528.982**

Önceki Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Net Faiz Gelirleri	5.531.142	4.703.258	474.445	10.708.845
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	172.909	272.845	240.815	686.569
Diğer Gelirler	182.988	1.698.299	1.960.673	3.841.960
Diğer Giderler	(3.353.789)	(135.988)	(2.258.070)	(5.747.847)
Vergi Öncesi Kâr	2.533.250	6.538.414	417.863	9.489.527
Vergi Karşılığı				(2.339.601)
Net Dönem Kârı				**7.149.926**
Grubun Kârı / Zararı				6.965.044
Azınlık Hakları Kârı / Zararı				184.882
Önceki Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Bölüm Varlıkları	121.922.873	44.875.480	11.175.591	177.973.944
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	2.939.908	2.939.908
Toplam Aktifler	**121.922.873**	**44.875.480**	**14.115.499**	**180.913.852**
Bölüm Yükümlülükleri	145.121.291	2.481.059	11.486.450	159.088.800
Özkaynaklar	-	-	21.825.052	21.825.052
Toplam Pasifler	**145.121.291**	**2.481.059**	**33.311.502**	**180.913.852**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve 12 Aralık 2023 tarih, 10747 sayılı BDDK kararı doğrultusunda hesaplanmıştır. Söz konusu Kurul kararı çerçevesinde, kredi riskine esas tutar kalemi, 26 Haziran 2023 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılarak, özkaynak kalemi ise 1 Ocak 2024 tarihi ve öncesinde edinilen ve "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerleme farkları dikkate alınmaksızın hesaplanmıştır. Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %26,44'tür. (31 Aralık 2023: 25,96).

	Konsolide	Konsolide
ÇEKİRDEK SERMAYE	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.800.374	2.800.374
Hisse senedi ihraç primleri	1.007	1.007
Yedek akçeler	14.793.249	7.745.308
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.174.692	4.357.068
Kâr	10.228.073	6.854.098
Net Dönem Kârı	10.221.982	6.965.044
Geçmiş Yıllar Kârı	6.091	(110.946)
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık Payları	577.236	403.702
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**33.574.631**	**22.161.557**
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	268.452	233.889
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	9.683	6.744
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	1.005	1.005
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	7.218	7.113
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	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	1.121.984	786.083
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 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	**1.408.342**	**1.034.834**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**32.166.289**	**21.126.723**
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	10.519.950	5.871.100
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**10.519.950**	**5.871.100**
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 edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**10.519.950**	**5.871.100**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**42.686.239**	**26.997.823**
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)	1.882.408	1.222.464
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.882.408**	**1.222.464**
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	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.882.408**	**1.222.464**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**44.568.647**	**28.220.287**
Özkaynakdan İndirilecek Değerler		
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	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**44.568.647**	**28.220.287**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	168.595.101	108.714.184
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,08	19,43
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25,32	24,83
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	26,44	25,96
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (%)	2,508	2,504
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,008	0,004
Sistematik önemli banka tampon 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 (%)	14,58	14,93
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	3.271.104	2.150.910
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4.966.267	5.312.170
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.882.408	1.222.464
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

Özkaynak kalemlerine ilişkin tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda yer alan tutarlar ile konsolide bilançodaki tutarlar arasında fark bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2778918834 US90015YAF60
Aracın tabi olduğu mevzuat	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik (Resmî Gazete Tarihi: 05.09.2013 Resmî Gazete Sayısı: 28756) Sermaye Piyasası Kurulu Borçlanma Araçları Tebliğ VII-128.8 (Resmî Gazete Tarihi: 07.06.2013 Resmî Gazete Sayısı: 28670)
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015' den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil ihracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon USD)	300
Aracın nominal değeri (Milyon USD)	300
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001 (Pasif Hesap) - Sermaye Benzeri Tahvil
Aracın ihraç tarihi	21 Mart 2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz / Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	21 Mart 2024
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	21 Mart 2029'da ilk 5 yıllık (5. yıl sonrası) geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrasında ilgili opsiyon kullanılabilir, 5. yıl sonrasında kullanılmaz ise, her 5. Yıl dönümünde kullanılabilir.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz / temettü ödemeleri	6 ayda bir sabit faiz ödemelidir
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	9,75%
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Vardır
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Kısmen isteğe bağlıdır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	Bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ve geçici.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Bulunmaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Katkı sermayelerden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. Maddede yer alan şartlara haizdir. 8. Maddede yazan şartlara haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. Maddede yer alan şartlara haizdir. 8. Maddede yazan şartlara haiz değildir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredilerin sektörel dağılımları aylık olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmakta ve konjonktüre göre sınırlamalara gidilmektedir. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır. Hazine amaçlı yapılan işlemler ile ilgili izleme ve kontroller yapılmaktadır. Yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmiştir.

Kredi Tahsis Bölümü'nce kredi müşterilerinin kredi değerliliği izlenmekte ve altı ayda bir düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Borçluların kredi değerlilikleri ilgili mevzuata uygun olarak düzenli aralıklarla izlenmektedir. Hesap durum belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, banka kredi komitesi ve kredi yönetimince belirlenmektedir. Ana ortaklık Banka, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar şahsi kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı ve müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

Bankalar ile yapılan işlemler için de limitler belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış kredilerin tanımları ile değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar Dördüncü Bölüm X no'lu dipnotta verilmiştir.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı (1)	Ortalama Risk Tutarı (2)	Risk Tutarı (1)	Ortalama Risk Tutarı (2)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	39.038.328	32.047.457	25.953.302	24.988.367
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden alacaklar	232.482	327.924	7.897	15.232
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	106.747	64.367	39.951	37.034
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	14.651.015	13.825.651	15.082.208	11.629.077
Kurumsal alacaklar	144.621.373	138.996.884	92.068.405	128.237.254
Perakende alacaklar	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	3.198.999	1.295.422	952.426	944.455
Tahsili gecikmiş alacaklar	457.704	745.540	866.437	248.889
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	6.909	7.012	117.390	420.416
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki	1.627.653	619.295	333.625	591.001
Hisse senedi yatırımları	4.173.443	3.854.447	2.780.064	2.270.488
Diğer alacaklar	11.554.829	9.690.840	6.064.468	4.774.450

(1) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

(2) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla; %79,33 ve %95,23'tür (31 Aralık 2023: %80,84 ve %96,30).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla; %87,72 ve %87,72'dir (31 Aralık 2023: %92,20 ve %92,20).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve nazım hesaplar içindeki payı sırasıyla; %78,39 ve %94,89'dur (31 Aralık 2023: %85,50 ve %90,03).

Grup tarafından üstlenilen kredi riski için, TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı 5.013.806 TL'dir (31 Aralık 2023: 5.317.873 TL).

Kredi riski Ana Ortaklık Banka'nın içsel derecelendirme (rating) modeline göre değerlendirilmektedir. Kredi portföyünde yer alan finans sektörü dışındaki müşterilerin derecelendirmesi içsel derecelendirme modeli ile yapılırken, finans sektörüne dahil olan müşterilerin dereceleri ise dışsal derecelendirme kuruluşlarınca verilmiş olan derecelerinin Ana Ortaklık Banka'nın içsel derecelerine eşleştirilmesi ile gerçekleştirilmektedir.

Cari dönem için İçsel derecelendirme modeline göre derecelendirilen nakdi krediler, gayri nakdi krediler ve finansal kiralama alacaklarının dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Kredi Kalitesi Kategorileri	**Cari Dönem (%)**	**Önceki Dönem (%)**
Ortalamanın Üstü	42,56	39,06
Ortalama	45,97	46,53
Ortalamanın Altı	9,47	11,64
Değer kaybına uğramış	2,00	2,77
Toplam	**100,00**	**100,00**

Ana ortaklık Banka'nın yakın izlemedeki gecikme gün sayısı 31 gün ve üzerinde olan ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem (1)				**Önceki Dönem**			
	31- 60 Gün	**61- 90 Gün**	**Diğer**	**Toplam**	**31- 60 Gün**	**61- 90 Gün**	**Diğer**	**Toplam(1)**
Kurumsal Krediler	-	-	-	-	12.411	-	-	12.411
KOBİ Kredileri	-	-	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	**12.411**	-	-	**12.411**

1) 31 Aralık 2024 tarihinde yakın izlemedeki kredilerde gecikme bulunmamaktadır. 31 Aralık 2023 tarihinde, ilgili kalemler içerisinde yer alan kredilerinin sadece gecikmedeki tutarlarına yer verilmiş olup, söz konusu kredilerin toplam kredi bakiyesi 387.794 TL'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları (1)																
Cari Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	İdari Birimler-den ve Ticari Olmayan Girişimlerden alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	Kurumsal alacaklar	Perakende alacaklar	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse senedi yatırımları	Diğer alacaklar	Toplam
Yurtiçi	39.040.549	-	46.757	-	-	9.769.961	131.440.053	-	3.198.999	457.704	2.720	-	-	1.627.654	272.309	10.347.631	**196.204.337**
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	196	-	81.150	-	-	-	-	-	-	-	-	688.182	109.801	**879.329**
OECD Ülkeleri (2)	-	-	-	21.229	-	475.592	418.624	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**915.445**
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	66.468	-	401.782	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**468.250**
Diğer Ülkeler	-	-	-	18.854	-	4.057	5.404	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**28.315**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.212.952	-	**3.212.952**
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**39.040.549**	-	**46.757**	**106.747**	-	**10.732.542**	**131.864.081**	-	**3.198.999**	**457.704**	**2.720**	-	-	**1.627.654**	**4.173.443**	**10.457.432**	**201.708.628**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmadığından "Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları" risk sınıfına tabloda yer verilmemiştir. Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.
(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (devamı)

	Risk Sınıfları (1)																
Önceki Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	Kurumsal alacaklar	Perakende alacaklar	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Teminatlı menkul kıymetler	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse senedi yatırımları	Diğer alacaklar	**Toplam**
Yurtiçi	25.958.385	-	1.579	-	-	12.367.705	85.914.461	-	952.426	866.437	57.269	-	-	333.625	176.705	5.260.963	131.889.555
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	5.975	-	130.906	-	-	-	-	-	-	-	-	462.591	103.661	703.133
OECD Ülkeleri (2)	-	-	-	-	-	23.252	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.252
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	289.704	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	289.704
Diğer Ülkeler	-	-	-	33.976	-	32.756	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66.732
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.140.768	-	2.140.768
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**25.958.385**	**-**	**1.579**	**39.951**	**-**	**12.844.323**	**85.914.461**	**-**	**952.426**	**866.437**	**57.269**	**-**	**-**	**333.625**	**2.780.064**	**5.364.624**	**135.113.144**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmadığından "Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları" risk sınıfına tabloda yer verilmemiştir. Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.
(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

	Risk Sınıfları (1)																	
Cari Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	Kurumsal alacaklar	Perakende alacaklar	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Teminatlı menkul kıymetler	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	62.772	-	-	-	16	-	-	-	-	340	356	62.772	63.128
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	62.772	-	-	-	16	-	-	-	-	-	16	62.772	62.788
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	340	340	-	340
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	95.088.649	-	1.521.544	149.194	2.684	-	-	-	-	185.001	10.569.174	86.377.898	96.947.072
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1.338.065	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.292	1.335.773	1.338.065
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	42.165.375	-	1.311.774	5.169	41	-	-	-	-	185.001	4.475.430	39.191.930	43.667.360
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	51.585.209	-	209.770	144.025	2.643	-	-	-	-	-	6.091.452	45.850.195	51.941.647
İnşaat	-	-	-	-	-	-	3.493.530	-	682.133	289.029	20	-	-	-	-	-	293.588	4.171.123	4.464.711
Hizmetler	2.870.125	-	46.755	106.747	-	10.732.542	29.933.253	-	995.322	19.481	-	-	-	1.627.654	4.173.443	2.002.940	13.108.381	39.399.881	52.508.262
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1.627.019	-	50.627	19.481	-	-	-	-	-	-	424.938	1.272.188	1.697.126
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	3.678.942	-	234.000	-	-	-	-	-	26.606	-	43.281	3.896.268	3.939.549
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	8.155.582	-	643.841	-	-	-	-	-	5.167	1.174.480	1.180.216	8.798.854	9.979.070
Mali Kuruluşlar	2.870.125	-	46.755	106.747	-	10.732.542	8.889.659	-	-	-	-	-	-	1.627.654	3.999.357	828.461	9.516.292	19.585.008	29.101.300
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	1.937.731	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.799.645	138.085	1.937.730
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	263.566	-	-	-	-	-	-	-	142.313	-	144.009	261.870	405.879
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	232.187	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	232.187	232.187
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	5.148.567	-	66.855	-	-	-	-	-	-	-	-	5.215.421	5.215.421
Diğer	36.170.424	-	2	-	-	-	3.285.877	-	-	-	-	-	-	-	-	8.269.151	30.334.764	17.390.690	47.725.453
Toplam	**39.040.549**	**-**	**46.757**	**106.747**	**-**	**10.732.542**	**131.864.081**	**-**	**3.198.999**	**457.704**	**2.720**	**-**	**-**	**1.627.654**	**4.173.443**	**10.457.432**	**54.306.263**	**147.402.365**	**201.708.628**

(1)Menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmadığından "Menkul kıymetleştirme pozisyonları" risk sınıfına yer verilmemiştir. Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili (devamı)

	Risk Sınıfları (1)																	
Önceki Dönem	Merkezi yönetimler-den veya merkez bankaların-dan alacaklar	Bölgesel yönetimler den veya yerel yönetimler den alacaklar	İdari Birimler-den ve Ticari Olmayan Girişim-lerden alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankala-rından alacaklar	Uluslar-arası teşkilat-lardan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlar-dan alacaklar	Kurumsal alacaklar	Perakende alacaklar	Gayrimen-kul ipoteğiyle teminat-landırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Teminatlı menkul kıymetler	Bankalar ve aracı kurumlar-dan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteli-ğindeki yatı-rımlar	Hisse Senedi Yatı-rımları	Diğer alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	52.322	-	-	2.800	16	-	-	-	-	340	3.156	52.322	55.478
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	52.322	-	-	2.800	16	-	-	-	-	-	2.816	52.322	55.138
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	340	340	-	340
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	61.920.683	-	278.440	402.804	2.620	-	-	-	-	-	7.579.260	55.025.287	62.604.547
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1.106.675	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.260	1.105.415	1.106.675
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	24.657.340	-	276.107	98.833	22	-	-	-	-	-	4.192.621	20.839.681	25.032.302
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	36.156.668	-	2.333	303.971	2.598	-	-	-	-	-	3.385.379	33.080.191	36.465.570
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1.724.364	-	259.726	437.156	54.633	-	-	-	-	-	541.699	1.934.180	2.475.879
Hizmetler	2.485.658	-	-	39.951	-	12.844.323	20.988.662	-	414.260	23.677	-	-	-	333.625	2.780.064	549.982	12.768.754	27.691.448	40.460.202
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	491.502	-	74.952	13.875	-	-	-	-	-	10	126.591	453.748	580.339
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2.423.869	-	179.403	-	-	-	-	-	13.058	-	813.603	1.802.727	2.616.330
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	7.725.306	-	159.905	9.802	-	-	-	-	3.550	-	13.923	7.884.640	7.898.563
Mali Kuruluşlar	2.485.658	-	-	39.951	-	12.844.323	6.581.102	-	-	-	-	-	-	333.625	2.736.528	549.925	11.636.173	13.934.939	25.571.112
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	83.610	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.014	79.596	83.610
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	284.942	-	-	-	-	-	-	-	26.928	47	27.630	284.287	311.917
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	364.194	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146.820	217.374	364.194
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	3.034.137	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.034.137	3.034.137
Diğer	23.472.727	-	1.579	-	-	-	1.228.430	-	-	-	-	-	-	-	-	4.814.302	18.941.900	10.575.138	29.517.038
Toplam	**25.958.385**	**-**	**1.579**	**39.951**	**-**	**12.844.323**	**85.914.461**	**-**	**952.426**	**866.437**	**57.269**	**-**	**-**	**333.625**	**2.780.064**	**5.364.624**	**39.834.769**	**95.278.375**	**135.113.144**

(1) Menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmadığından "Menkul kıymetleştirme pozisyonları" risk sınıfına yer verilmemiştir. Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Risk Sınıfları	**Vadeye Kalan Süre**				
Cari Dönem (1)	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	2.442.316	30.306	2.501.177	1.856.688	32.209.094
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden alacaklar	46.741	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	7.638.258	516.627	859.482	30.170	1.556.540
Kurumsal alacaklar	3.026.823	5.809.825	8.734.114	7.832.088	106.298.417
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	72.748	2.845	14.822	99.381	3.009.203
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	2.087
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse senetlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	3.182.724	883	1.161	3.335	2.380
Genel Toplam	**16.409.610**	**6.360.486**	**12.110.756**	**9.821.662**	**143.077.721**

(1) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı (devamı)

Risk Sınıfları	**Vadeye Kalan Süre**				
Önceki Dönem (1)	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3.362.908	35.944	987.137	3.105.963	18.464.823
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden alacaklar	1.579	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	11.202.124	135.030	446.931	178.959	780.083
Kurumsal alacaklar	965.964	5.785.260	4.664.766	3.744.703	70.029.064
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	1.631	44.754	64.945	841.096
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	54.620	-	978	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse senetlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1.526.269	-	-	-	95.536
Genel Toplam	**17.113.464**	**5.957.865**	**6.144.566**	**7.094.570**	**90.210.602**

(1) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş kuruluşlarının uluslararası derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Karşı tarafı yurtdışı yerleşik kişi olan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar, merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar risk sınıfları içinde yer alan alacaklar için Fitch Ratings tarafından verilen dereceler kullanılmaktadır. Karşı tarafı yurtiçi yerleşik olan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar risk sınıfları içinde yer alan ve TL cinsinden olan alacaklar için ise JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş tarafından verilen dereceler kullanılmaktadır. Bu kapsamda yer almayan yurtiçi yerleşiklerden olan diğer alacaklar ise derecesiz olarak değerlendirilmektedir. Sözkonusu risk sınıflarına ait kredi derecelendirmeleri, borçludan olan diğer varlıklar için kullanılmamaktadır.

Hesaplamalarda kullanılan derecelendirme notlarının kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tabloya aşağıda yer verilmektedir:

Kredi Kalite Kademesi	1	2	3	4	5	6
Derece Notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BBB-	BB+ ile BB-	B+ ile B-	CCC+ ve aşağısı

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari Dönem												
Risk Ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%25**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**%500**	**Özkaynaklardan İndirilenler**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar (1)	39.145.075	-	12.390.807	-	13.952.429	-	132.832.414	483.621	-	3.271.104	-	1.139.890
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	39.147.296	-	12.390.807	-	17.156.660	-	129.259.140	483.621	-	3.271.104	-	1.139.890

(1) Kredi Riski Azaltımı etkileri öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Önceki Dönem												
Risk Ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%25**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**%500**	**Özkaynaklardan İndirilenler**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar (1)	25.993.254	-	12.739.303	-	10.850.011	-	83.708.794	2.544	17.532	2.150.910	90.804	800.945
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	25.998.337	-	12.739.303	-	11.808.560	-	82.305.152	2.544	17.532	2.150.910	90.804	800.945

(1) Kredi Riski Azaltımı etkileri öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Grup'un değer kaybına uğramış ve tahsili gecikmiş alacaklarının tamamı yurtiçi alacaklardan oluşmaktadır.

Cari Dönem	**Krediler (1)**		**Karşılıklar**
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	**Değer Kaybına Uğramış**		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)**
Tarım	-	28.151	28.148
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	28.151	28.148
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	4.476.254	1.959.313	3.624.464
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	818.075	11.448	282.108
Elektrik, Gaz, Su	3.658.179	1.947.865	3.342.356
Hizmetler	3.633.754	240.349	989.322
Toptan ve Perakende Ticaret	392.797	48.700	147.061
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	3.240.957	184.177	834.789
Mali Kuruluşlar	-	7.472	7.472
G.menkul, Kira. Hizm. ve İşl. Faaliyetleri	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	3.287.772	1.452.674	2.463.539
Toplam	**11.397.780**	**3.680.487**	**7.105.473**

Nakdi kredilerin ve finansal kiralama alacaklarının dağılımı verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (devamı)

Önceki Dönem	Krediler (1)		Karşılıklar
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	-	27.999	25.200
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	27.999	25.200
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	5.577.512	2.453.318	3.460.904
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	793.822	328.922	398.196
Elektrik, Gaz, Su	4.783.690	2.124.396	3.062.708
Hizmetler	6.143.064	272.383	2.497.555
Toptan ve Perakende Ticaret	724.942	69.373	163.754
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	5.418.122	196.044	2.326.835
Mali Kuruluşlar	-	6.966	6.966
G.menkul, Kira. Hizm. ve İşl. Faaliyetleri	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	1.405.069	1.192.428	1.065.020
Toplam	**13.125.645**	**3.946.128**	**7.048.679**

(1) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3. Aşama Karşılıkları	3.079.691	532.515	(389.423)	-	3.222.783
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	5.317.871	903.954	(1.208.019)	-	5.013.806

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3. Aşama Karşılıkları	2.147.062	1.143.272	(210.643)	-	3.079.691
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	3.435.482	1.882.642	(251)	-	5.317.873

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler

5/11/2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem **Nihai olarak risk alınan ülke**	**Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri**	**Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar**	**Toplam**
A.B.D.	348	-	348
İngiltere	421.045	-	421.045
Lüksemburg	797.983	-	797.983
Suudi Arabistan	5.404	-	5.404
Türkiye	145.475.479	33.375	145.508.854
Toplam	**146.700.259**	**33.375**	**146.733.634**

Önceki Dönem **Nihai olarak risk alınan ülke**	**Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri**	**Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar**	**Toplam**
A.B.D.	149.517	-	149.517
İngiltere	41.080	-	41.080
Lüksemburg	566.253	-	566.253
Türkiye	93.237.836	55.375	93.293.211
Toplam	**93.994.686**	**55.375**	**94.050.061**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Ana ortaklık Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri uyarınca hesaplanmaktadır.

Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	1 ABD Doları	**1 Avro**
Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"		
31 Aralık 2024	35,0665	36,4832
Bundan Önceki Beş İş Günü;		
30 Aralık 2024	35,0416	36,5274
27 Aralık 2024	34,9603	36,3902
26 Aralık 2024	35,0086	36,4089
25 Aralık 2024	35,0462	36,4586
24 Aralık 2024	34,9932	36,3719

Banka'nın ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son bir aylık basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla tam TL olarak 34,7422 ve 36,3677'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2.166	2.877.487	-	2.879.653
Bankalar (8)	373.879	7.012.622	414.370	7.800.871
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	236.722	491.491	-	728.213
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.580.472	3.316.915	-	5.897.387
Krediler (2)	67.182.546	80.838.780	597	148.021.923
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (3)	971.838	13.285.595	-	14.257.433
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar(4)	-	255.963	-	255.963
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (5)	4.729	108.280	-	113.009
Toplam Varlıklar	**71.352.352**	**108.187.133**	**414.967**	**179.954.452**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	323.059	996.218	-	1.319.277
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	42.399.104	81.582.485	-	123.981.589
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	62.362.792	-	62.362.792
Muhtelif Borçlar	870.495	2.096.112	374.193	3.340.800
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (4)	-	417.848	-	417.848
Diğer Yükümlülükler (6)	454.431	1.425.559	37	1.880.027
Toplam Yükümlülükler	**44.047.089**	**148.881.014**	**374.230**	**193.302.333**
Net Bilanço Pozisyonu	**27.305.263**	**(40.693.881)**	**40.737**	**(13.347.881)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(27.068.889)**	**39.686.533**	**(36.477)**	**12.581.167**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.676.607	42.569.830	861.540	45.107.977
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(28.745.496)	(2.883.297)	(898.017)	(32.526.810)
Gayrinakdi Krediler (7)	4.666.145	13.578.772	-	18.244.917
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**53.521.525**	**86.846.237**	**26.484**	**140.394.246**
Toplam Yükümlülükler	**36.308.879**	**115.295.068**	**19.773**	**151.623.720**
Net Bilanço Pozisyonu	**17.212.646**	**(28.448.831)**	**6.711**	**(11.229.474)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(16.318.968)**	**28.590.448**	**630**	**12.272.110**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.783.110	30.780.011	626.441	33.189.562
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(18.102.078)	(2.189.563)	(625.811)	(20.917.452)
Gayrinakdi Krediler (7)	5.606.944	4.107.324	-	9.714.268

(1) 514.132 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içerisinden düşülmüştür.

(2) Verilen krediler, 495.341 TL tutarında dövize endeksli krediler, 417.553 TL tutarında Finansal Kiralama Alacakları, 1.105 TL Donuk Alacaklar ile (1.105) TL Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık), (4.506.216) TL 1. ve 2. aşama (dövize endeksli krediler dahil) beklenen zarar karşılığı tutarlarını içermektedir.

(3) (12.319) TL 1. aşama beklenen zarar karşılığı tutarını içermektedir.

(4) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, mali tabloda "Türev Finansal Varlıklar" satırında; Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar, mali tabloda "Türev Finansal Yükümlülükler" satırında yer almaktadır. 863.444 TL tutarındaki kur farkı reeskontu "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar"satırında dikkate alınmamıştır.

(5) 31.706 TL tutarında peşin ödenmiş giderleri ve 2 TL tutarında valörlü döviz alım taahhüt reeskontlarını içermemektedir.

(6) 122.295 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu, 178 TL tutarında valörlü döviz satım taahhüt reeskontları "Diğer Yükümlülükler" satırında yer almamaktadır.

(7) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(8) (4.787) TL 1. aşama beklenen zarar karşılığı tutarını içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup büyük ölçüde Avro, ABD Doları ve diğer para birimleri cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Grup'un Avro, ABD Doları ve diğer para birimleri cinsinden olan kurların %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz Kurundaki % Artış	**Kâr / Zarar Üzerindeki Etki (1)**		**Özkaynak Üzerindeki Etki (2)**	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	(106.140)	3.752	5.797	10.410
Avro	10	49.179	105.213	(25.510)	(15.845)
Diğer	10	426	734	-	-

	Döviz Kurundaki % Azalış	**Kâr / Zarar Üzerindeki Etki (1)**		**Özkaynak Üzerindeki Etki (2)**	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	106.140	(3.752)	(5.797)	10.410
Avro	10	(49.179)	(105.213)	25.510	(15.845)
Diğer	10	(426)	(734)	-	-

(1) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

(2) Özkaynak etkisi kâr/zarar tablosu etkilerini içermemektedir.

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Ana ortaklık Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Ana ortaklık Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simülasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka pasifleri dikkate alındığında yurtiçinden temin edilen kaynakların oldukça düşük olduğu görülmektedir. Ana ortaklık Banka, kalkınma ve yatırım bankası olmanın verdiği avantajlarla kaynaklarının çoğunluğunu yurtdışından temin etmektedir.

Faiz oranlarındaki değişiklikler faiz oranı risk tabloları, gap analizi, senaryo analizleri ve stres testleri ile kontrol edilmekte, aktif ve pasifteki etkisi ile nakit akışlarında muhtemel değişiklikler incelenmektedir. Ana ortaklık Banka, piyasa riskinin toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı ile içsel modelle hesaplanan riske maruz değerin özkaynaklara oranı gibi pek çok risk kontrol oranını takip etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar veya likiditedeki zorluklar sonucunda aktif veya özkaynakların olumsuz etkilenmesini engellemek için risk politikaları kapsamında sürekli kontroller yapılmakta ve Üst yönetim, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi sürekli bilgilendirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (1)(2)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	7.345	-	-	-	-	2.873.080	2.880.425
Bankalar	6.379.255	-	-	-	-	1.524.618	7.903.873
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (3)	2.028.616	291.731	417.761	320.616	-	1.649.575	4.708.299
Para Piyasalarından Alacaklar	627.020	486.627	838.982	-	-	-	1.952.629
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.524.766	1.480.352	2.112.327	6.654.897	394.703	1.137.481	18.304.526
Verilen Krediler	76.972.638	21.372.449	45.316.413	18.565.052	3.834.800	-	166.061.352
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6.340.107	4.017.545	3.430.828	8.299.285	2.131.950	-	24.219.715
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	11.498.163	11.498.163
Toplam Varlıklar	**98.879.747**	**27.648.704**	**52.116.311**	**33.839.850**	**6.361.453**	**18.682.917**	**237.528.982**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	6.133.032	421	-	-	-	-	6.133.453
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3.664.388	3.664.388
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	14.761.076	3.736.963	300.847	45.514.330	-	-	64.313.216
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	69.838.141	16.486.753	29.468.828	7.475.505	733.278	-	124.002.505
Diğer Yükümlülükler	674.851	93.156	569.748	255.395	-	37.822.270	39.415.420
Toplam Yükümlülükler	**91.407.100**	**20.317.293**	**30.339.423**	**53.245.230**	**733.278**	**41.486.658**	**237.528.982**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**7.472.647**	**7.331.411**	**21.776.888**	**-**	**5.628.175**	**-**	**42.209.121**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**(19.405.380)**	**-**	**(22.803.741)**	**(42.209.121)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	367.990	-	5.831.646	-	-	6.199.636
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(19.654)	-	(21.015.785)	-	(74.141)	-	(21.109.580)
Toplam Pozisyon	**7.452.993**	**7.699.401**	**761.103**	**(13.573.734)**	**5.554.034**	**(22.803.741)**	**(14.909.944)**

(1) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler, diğer yabancı kaynaklar, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içerisinde gösterilmiştir.

(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar, faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(3) Türev finansal varlıkları ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan kredileri içermektedir.

(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (1)(2)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2.447	-	-	-	-	2.940.378	2.942.825
Bankalar	4.486.143	60.572	-	-	-	714.542	5.261.257
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (3)	1.462.194	22.819	54.469	392.991	3.235	408.347	2.344.055
Para Piyasalarından Alacaklar	7.125.928	114.559	183.901	-	-	-	7.424.388
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.607.642	38.106	1.529.624	3.855.381	1.818.599	916.986	9.766.338
Verilen Krediler	60.742.033	16.627.330	28.650.600	17.184.879	5.384.649	-	128.589.491
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	8.392.539	-	-	7.861.133	2.640.440	-	18.894.112
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	5.691.386	5.691.386
Toplam Varlıklar	**83.818.926**	**16.863.386**	**30.418.594**	**29.294.384**	**9.846.923**	**10.671.639**	**180.913.852**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	3.101.899	625.981	-	-	-	-	3.727.880
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2.201.367	2.201.367
İhraç Edilen Menkul Değerler	737.516	518.664	639.421	30.744.818	-	1.508.031	34.148.450
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (4)	66.357.642	12.873.858	21.187.698	11.493.912	981.090	-	112.894.200
Diğer Yükümlülükler	968.100	27.441	101.978	221.482	-	26.622.954	27.941.955
Toplam Yükümlülükler	**71.165.157**	**14.045.944**	**21.929.097**	**42.460.212**	**981.090**	**30.332.352**	**180.913.852**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**12.653.769**	**2.817.442**	**8.489.497**	**-**	**8.865.833**	**-**	**32.826.541**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**(13.165.828)**	**-**	**(19.660.713)**	**(32.826.541)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	8.938.975	415.732	-	9.354.707
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(4.489.815)	(235.935)	(4.875.812)	-	-	-	(9.601.562)
Toplam Pozisyon	**8.163.954**	**2.581.507**	**3.613.685**	**(4.226.853)**	**9.281.565**	**(19.660.713)**	**(246.855)**

(1) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler, diğer yabancı kaynaklar, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içerisinde gösterilmiştir.

(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar, faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(3) Türev finansal varlıkları ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan kredileri içermektedir.

(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ilave ana sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3,50	3,50	-	-
Bankalar	-	4,51	-	49,61
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	51,27
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	48,17
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,57	6,41	-	45,87
Verilen Krediler	7,32	9,19	-	56,74
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5,84	8,09	-	22,06
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0,26	0,53	-	47,77
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (1)	-	5,92	-	57,37
Müstakriz Fonlar	0,25	0,50	-	39,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,51	5,89	-	48,65

(1) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4,75	4,75	-	44,72
Bankalar	-	5,49	-	14,21
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	42,83
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	33,36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,57	6,60	-	43,27
Verilen Krediler	8,51	9,94	-	35,62
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5,84	8,14	-	44,72
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0,31	2,85	-	42,08
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	6,93	-	41,00
Müstakriz Fonlar	0,25	0,50	-	37,00
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar(1)	4,75	6,85	-	43,00

(1) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ilave ana sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Grup, Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem gören şirketlere olan yatırımlarından kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır. Grup, hisse senedi yatırımlarını hem gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak hem de gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırmakta; Ana ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar portföyü dışında yer alan hisse senetleri elden çıkarılmadığı sürece, net kar/zarar etkilenmemektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Aşağıda, Grup'un hisse senedi yatırımlarının, bilanço, gerçeğe uygun ve borsada işlem görenler için piyasa değeri karşılaştırma tablosu yer almaktadır.

Cari Dönem	**Karşılaştırma**		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**3.277.958**	-	**3.322.123**
Borsada İşlem Gören	3.277.958	-	3.322.123

Önceki Dönem	**Karşılaştırma**		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**2.257.932**	-	**3.176.416**
Borsada İşlem Gören	2.257.932	-	3.176.416

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski (devamı)

Aşağıdaki tablo esas alınarak, borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları, dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar, toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlar gösterilmektedir.

Cari Dönem	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp**	**Yeniden Değerleme Değer Artışları**		**Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar**		
Portföy		**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	787.549	787.549	-	-	-
Diğer Hisse Senetleri	-	1.057.785	1.057.785	-	-	-
Toplam	-	**1.845.334**	**1.845.334**	-	-	-

Önceki Dönem	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp**	**Yeniden Değerleme Değer Artışları**		**Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar**		
Portföy		**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	641.020	641.020	-	-	-
Diğer Hisse Senetleri	-	813.401	813.401	-	-	-
Toplam	-	**1.454.421**	**1.454.421**	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar

1. Konsolide likidite riskine ilişkin hususlar:

1.a Ana ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, konsolide likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, konsolide likidite riskinin banka içinde raporlaması, konsolide likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Likidite riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikalar, belirlenen limitler çerçevesinde ve Ana ortaklık Banka'nın Aktif Pasif Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda Hazine Müdürlüğü tarafından yönetilmekte; Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Risk Komitesi, Ana ortaklık Banka üst düzey yönetimi ve ilgili birimlere yönelik olarak Risk Yönetimi, Bütçe Planlama ve Mali Kontrol Müdürlükleri tarafından yapılan raporlamalar yoluyla izlenmekte ve kontrol altında tutulmaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın likidite riskine ilişkin risk kapasitesi, likidite karşılama oranı ile likidite yeterliliğinin hesaplanmasına ilişkin düzenlemeler ve Ana ortaklık Banka'nın içsel limitleri ile belirlenmektedir. Ana ortaklık Banka, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra risk iştahına uygun olarak alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek üzere içsel limitler de belirlemiştir.

Aktif Pasif Komitesi, Ana ortaklık Banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak, Ana ortaklık Banka bilançosunun optimum düzeyde yönetilmesini sağlamak amacıyla ilgili kararları almaktan ve uygulamaları izlemekten sorumludur. Hazine Müdürlüğü Aktif Pasif Komitesi toplantılarında alınan kararlar çerçevesinde nakit pozisyon yönetimini gerçekleştirir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi'ne likidite riski raporlamaları, yasal mevzuat ve belirlenen limitler kapsamında yapılmaktadır. Ayrıca likidite riskine ilişkin çeşitli senaryoları içeren likidite stres testleri de yapılarak takip edilen yasal limitler üzerindeki etkileriyle birlikte raporlanmaktadır. Bütçe ve Planlama Müdürlüğü içinde yer alan Hazine Kontrol Birimi tarafından da, belirli periyotlarla ve ihtiyaç duyulan hallerde Hazine Müdürlüğü ve Aktif Pasif Komitesi'ne ilgili para cinsleri için nakit akımı projeksiyon raporlamaları yapılmaktadır.

1.b Konsolide likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Konsolidasyon kapsamında likidite yönetimi merkezileştirilmemiş olup her bir bağlı ortaklık kendi likidite yönetiminden sorumludur. Bununla birlikte, konsolide risk yönetimi kapsamında, her bir ortaklığın likidite riski belirlenen limitler çerçevesinde Ana ortaklık Banka tarafından izlenmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın temel fonlama kaynakları kalkınma bankaları kredileri, sermaye piyasası işlemleri, sendikasyon kredileri, ikili anlaşmalar kapsamında sağlanan kaynaklar, repo işlemleri ve para piyasası işlemleri olup likidite riskini minimize etmeye yönelik olarak piyasa koşulları çerçevesinde bu kaynaklarda azami ölçüde çeşitlendirmeye gidilmektedir. Söz konusu kaynaklardan elde edilecek fonların planlaması asgari bir yıllık olacak şekilde uzun dönemli gerçekleştirilmekte, performans takibi Aktif Pasif Komitesi tarafından gerçekleştirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Konsolide likidite riskine ilişkin hususlar (devamı):

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

Ana ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin tamamı Türk Lirası (TRY), ABD Doları (USD) ve Euro (EUR) para cinslerinden oluşmaktadır. Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar ve repolardan, yabancı para kaynakları yurtdışı kaynaklı krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve repolardan oluşmaktadır. Yurt dışı kaynaklardan sağlanan kredilerin tamamı yabancı para cinsinden oluşmaktadır. Bu nedenle yabancı kaynaklar gerektiğinde para swap işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılabilmektedir.

1.d Kullanılan konsolide likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski konusunda alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek için likidite riski limitleri belirlenmiştir. Ana ortaklık Banka, düzenli olarak bunları takip etmekte ve Yönetim Kurulu, Ana ortaklık Banka üst yönetimi ve ilgili birimleri bilgilendirmektedir. Bu limitler çerçevesinde Hazine Bölümü c maddesinde belirtilen kaynaklardan piyasa koşulları çerçevesinde en uygun maliyet ve vade kompozisyonunda gereken işlemleri gerçekleştirmektedir. Ayrıca Ana ortaklık Banka yüksek kaliteli likit varlık bulundurarak ve fon kaynaklarını çeşitlendirerek likidite riskini azaltmaktadır.

1.e Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Likidite stres testleri kapsamında, Ana ortaklık Banka'nın nakit akış yapısında meydana gelebilecek bozulmalar Ana ortaklık Banka tarafından belirlenen senaryolarla değerlendirilmektedir. Sonuçlar, Bankanın risk iştahı ve kapasitesi dikkate alınarak analiz edilmekte, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından üst yönetime raporlanmakta olup gerekli durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

1.f Konsolide likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Ana ortaklık Banka'nın kontrolü dışında gerçekleşen likidite koşullarına ilişkin olağanüstü dönemlere yönelik olarak "Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı" bulunmaktadır. Olası likidite krizinde durum değerlendirmesi, aksiyon alınması ve Ana ortaklık Aktif Pasif Komitesi'nin bilgilendirilmesinden Hazine Yönetimi sorumludur. Acil ve beklenmedik durumlarda konsolide likidite riskinin belirlenmesi amacıyla çeşitli senaryolara göre nakit akımı projeksiyonları ve fonlama gereksinimi tahminleri yapılır. Kriz senaryoları değerlendirilmek üzere, TL cinsi nakit akımı Hazine Yönetimi tarafından sürekli olarak izlenir. Ana ortaklık Banka'nın mevcut ve erişilebilir kaynaklarına ilişkin senaryo analizleri günlük olarak yapılır. Organize piyasalardaki işlem limitleri güncel olarak takip edilir ve bu piyasalarda işlem yapabilmek için gerekli teminatlar hazır bulundurulur. Olası kriz hallerinde Ana ortaklık Banka en önemli fonlama kaynaklarından biri olarak değerlendirilebilecek repo işlemlerine ve/veya satışa konu edilebilecek TL ve yabancı para cinsi menkul kıymetler sürekli olarak takip edilir. TSKB, likidite gereksinimini karşılamak amacıyla likit aktiflerin elden çıkarılması, kısa dönemli borçlanmaların artırılması, likit olmayan aktiflerin azaltılması, sermayenin artırılması yollarından birini veya birden fazlasını seçebilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Konsolide likidite karşılama oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son üç ay için hesaplanan konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
31/10/2024	304	416	579	692
30/11/2024	501	556	629	740
31/12/2024	485	471	561	609

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
Cari Dönem		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			26.058.002	14.732.390
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	15.974.202	10.629.485	14.470.854	9.201.564
6	Operasyonel mevduat	647.307	575.843	161.827	143.961
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	15.326.895	10.053.642	14.309.027	9.057.603
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	640.678	1.060.510	640.678	1.060.510
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	547.095	966.927	547.095	966.927
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	93.583	93.583	93.583	93.583
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	43.052.539	30.674.778	5.970.404	2.781.144
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**21.081.936**	**13.043.218**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	10.004	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	18.703.749	14.014.377	14.013.803	10.789.468
19	Diğer nakit girişleri	958.799	6.648.925	958.799	6.648.925
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**19.672.552**	**20.663.302**	**14.972.602**	**17.438.393**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**26.058.002**	**14.732.390**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**6.109.334**	**3.260.805**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**427**	**452**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Konsolide likidite karşılama oranı (devamı)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
Önceki Dönem		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			16.959.136	11.208.053
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8.622.425	5.131.613	7.383.817	3.973.795
6	Operasyonel mevduat	841.079	756.598	210.270	189.150
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	7.781.346	4.375.015	7.173.547	3.784.645
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	592.569	969.390	592.569	969.390
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	360.331	737.152	360.331	737.152
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	232.238	232.238	232.238	232.238
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	24.814.362	17.693.334	3.605.895	1.752.381
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**11.582.281**	**6.695.566**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	1.874	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	21.341.839	7.914.212	17.415.145	4.986.107
19	Diğer nakit girişleri	769.408	6.893.860	769.408	6.893.860
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**22.113.121**	**14.808.072**	**18.184.553**	**11.879.967**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**16.959.136**	**11.208.053**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2.895.570**	**1.673.892**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**586**	**670**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Konsolide likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar:

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına ilişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca, Likidite Karşılama Oranı yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlaması ile hesaplanmaktadır. Konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Likidite Karşılama Oranı hesaplanmasında en yüksek etkiye sahip olan kalemler, yüksek kaliteli likit varlıklar, yurtdışı kaynaklı fonlar ve para piyasası işlemleridir. Yüksek kaliteli likit varlıkların çoğunluğu TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar ile T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen ve teminata konu olmayan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın temel fon kaynağı, uluslararası finansal kurumlardan tesis edilen uzun vadeli kaynaklardır. Bu kaynakların toplam fonlama içerisindeki payı yaklaşık %58,7, banka kaynaklarını çeşitlendirme faaliyetleri kapsamında ihraç edilen menkul kıymetler, sermaye benzeri borçlanma araçları ve sendikasyon kredileri ile temin edilen kaynakların toplam borçlanma içerisindeki payı %37,8'dir. Ana ortaklık Banka'nın toplam fonlamasının %3,5'i ise repo para piyasalarından sağlanmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan 30 günlük nakit akışları Yönetmelik doğrultusunda hesaplamaya dahil edilmektedir. Ana ortaklık Banka, türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülükler de Yönetmelik uyarınca dikkate alınmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi tablosu

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (1)(2)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	-	2.880.425	-	-	-	-	-	2.880.425
Bankalar	1.524.618	6.379.255	-	-	-	-	-	7.903.873
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (3)	265.700	2.049.589	292.811	716.324	-	-	1.383.875	4.708.299
Para Piyasalarından Alacaklar	-	627.021	486.627	838.981	-	-	-	1.952.629
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	165.346	101.361	1.985.287	13.443.735	1.471.316	1.137.481	18.304.526
Verilen Krediler	-	9.326.259	10.315.873	36.465.858	84.725.854	25.227.508	-	166.061.352
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	3.003	-	2.471.406	12.316.222	9.429.084	-	24.219.715
Diğer Varlıklar (2)	734.435	-	-	2.062.456	-	-	8.701.272	11.498.163
Toplam Varlıklar	**2.524.753**	**21.430.898**	**11.196.672**	**44.540.312**	**110.485.811**	**36.127.908**	**11.222.628**	**237.528.982**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	608.672	2.857.980	22.719.019	42.069.606	55.747.228	-	124.002.505
Para Piyasalarına Borçlar	-	6.133.032	421	-	-	-	-	6.133.453
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	-	14.761.075	1.786.539	2.233.227	45.532.375	-	-	64.313.216
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	3.664.388	3.664.388
Diğer Yükümlülükler	-	692.360	246.446	556.970	185.004	-	37.734.640	39.415.420
Toplam Yükümlülükler	**-**	**22.195.139**	**4.891.386**	**25.509.216**	**87.786.985**	**55.747.228**	**41.399.028**	**237.528.982**
Likidite Açığı	**2.524.753**	**(764.241)**	**6.305.286**	**19.031.096**	**22.698.826**	**(19.619.320)**	**(30.176.400)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**739.691**	**216.047**	**115.452**	**716.524**	**(6.886)**	**-**	**1.780.828**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	28.749.715	7.606.176	14.631.450	37.904.292	4.817.848	-	93.709.481
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	28.010.024	7.390.129	14.515.998	37.187.768	4.824.734	-	91.928.653
Gayrinakdi Krediler	-	803.618	3.927.079	7.341.596	2.175.410	6.263.934	1.083.701	21.595.338
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**1.417.154**	**22.835.956**	**12.798.884**	**32.910.674**	**77.945.553**	**28.311.382**	**4.694.249**	**180.913.852**
Toplam Yükümlülükler	**-**	**5.886.433**	**5.429.546**	**20.908.672**	**76.095.049**	**43.824.790**	**28.769.362**	**180.913.852**
Likidite Açığı	**1.417.154**	**16.949.523**	**7.369.338**	**12.002.002**	**1.850.504**	**(15.513.408)**	**(24.075.113)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(22.337)**	**(348.496)**	**(257.864)**	**386.317**	**(4.475)**	**-**	**(246.855)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	7.390.823	8.245.327	6.841.241	40.331.116	5.960.470	-	68.768.977
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	7.413.160	8.593.823	7.099.105	39.944.799	5.964.945	-	69.015.832
Gayrinakdi Krediler	-	1.601.176	867.555	2.570.079	2.909.879	3.560.593	713.561	12.222.843

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar,ertelenmiş vergi varlığı, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve diğer yabancı kaynaklar, özkaynak toplamı, karşılıklar, vergi borcu gibi pasif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(3) Türev finansal varlıkları ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan kredileri içermektedir.

(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Aşağıdaki tabloda Grup'un türev niteliğinde olmayan başlıca finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım tablosu, Grup'un finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş anapara nakit çıkışlarını göstermektedir.

Cari Dönem	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıldan Fazla**	**Düzeltmeler**	**Toplam**
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	592.872	3.475.712	27.060.058	59.324.006	73.596.491	(40.046.634)	124.002.505
Para Piyasalarına Borçlar	6.147.328	460	-	-	-	(14.335)	6.133.453
İhraç edilen Menkuller	14.828.545	2.029.916	3.609.355	55.993.845	-	(12.148.445)	64.313.216
Fonlar	683.899	-	-	-	-	-	683.899
Kiralama İşlemlerinden yükümlülükler	4.468	52.105	23.511	63.921	-	(102.453)	41.552
Toplam	**22.257.112**	**5.558.193**	**30.692.924**	**115.381.772**	**73.596.491**	**(52.311.867)**	**195.174.625**
Önceki Dönem	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıldan Fazla**	**Düzeltmeler**	**Toplam**
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	767.978	4.696.492	24.498.757	60.879.148	59.978.085	(37.926.260)	112.894.200
Para Piyasalarına Borçlar	3.128.249	620.349	-	-	-	(20.718)	3.727.880
İhraç edilen Menkuller	1.688.559	434.177	1.548.503	36.634.155	-	(6.156.944)	34.148.450
Fonlar	1.482.480	-	-	-	-	-	1.482.480
Kiralama İşlemlerinden yükümlülükler	2.949	46.270	10.894	50.552	-	(71.415)	39.250
Toplam	**7.070.215**	**5.797.288**	**26.058.154**	**97.563.855**	**59.978.085**	**(44.175.337)**	**152.292.260**

Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıldan Fazla**	**Toplam**
Swap sözleşmesi	55.888.830	14.922.202	28.920.872	75.092.060	9.642.582	184.466.546
Vadeli işlem sözleşmesi	610.467	74.103	226.576	-	-	911.146
Futures İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar	260.442	-	-	-	-	260.442
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	**56.759.739**	**14.996.305**	**29.147.448**	**75.092.060**	**9.642.582**	**185.638.134**
Önceki Dönem	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıldan Fazla**	**Toplam**
Swap sözleşmesi	14.500.985	16.399.747	13.574.103	80.275.915	11.925.415	136.676.165
Vadeli işlem sözleşmesi	303.001	439.402	366.241	-	-	1.108.644
Futures İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	**14.803.986**	**16.839.149**	**13.940.344**	**80.275.915**	**11.925.415**	**137.784.809**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Net istikrarlı fonlama oranı

26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esaslar belirlenmiştir.

Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle konsolide ve konsolide olmayan bazda 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. Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarına ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıklarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarından ve bilanço dışı borçlarından, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılmış özel karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanan değere, ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır.

Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz. Kalkınma ve yatırım bankaları, Kurulca aksi belirleninceye kadar, asgari oranları tutturmaktan muaftır.

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranlarının üç aylık basit aritmetik ortalaması %125,22, bir önceki dönem üç aylık basit aritmetik ortalaması ise %131,25 olarak hesaplanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Net istikrarlı fonlama oranı (devamı)

Cari Dönem		**a**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	35.457.039	-	-	10.519.950	45.976.989
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	35.457.039	-	-	10.519.950	45.976.989
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	683.899	35.793.692	13.112.249	132.832.125	145.610.581
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	683.899	-	-	-	341.950
9	Diğer borçlar	-	35.793.692	13.112.249	132.832.125	145.268.631
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	4.968.238	1.121.633	-	-	-
12	Türev yükümlülükler			698.546		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve Yükümlülükler	4.968.238	423.087	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**191.587.570**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					11.757.090
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	80.563	41.438.826	23.351.297	110.947.914	120.618.270
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	-	16.429.058	3.421.530	3.174.415	7.349.540
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	24.679.646	19.924.695	107.445.234	112.793.194
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi Alacaklar*	-	-	-	4.187.132	2.721.636
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	80.563	330.122	5.072	328.265	475.536
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	16.973.438	981.776	-	-	17.894.046
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			407.787		346.619
29	Türev varlıklar			42.398		42.398
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			73.887		73.887
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	16.973.438	457.704	-	-	17.431.142
32	Bilanço dışı borçlar		5.874.833	8.556.715	26.335.888	2.038.372
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**152.307.778**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**125,79**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Net istikrarlı fonlama oranı (devamı)

Önceki Dönem		**A**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	22.349.187	-	-	5.871.100	28.220.287
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	22.349.187	-	-	5.871.100	28.220.287
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	1.482.480	17.418.201	12.922.672	112.918.607	123.403.742
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	1.482.480	-	-	-	741.240
9	Diğer borçlar	-	17.418.201	12.922.672	112.918.607	122.662.502
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	3.913.321	1.021.833	-	-	-
12	Türev yükümlülükler			850.909		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	3.913.321	170.924	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**151.624.029**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					9.911.111
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	98.324	44.043.229	13.995.953	82.214.393	91.970.734
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	-	20.117.837	2.054.612	2.607.588	6.652.570
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	23.925.392	11.927.504	79.488.912	85.133.412
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	1.793.055	1.165.486
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	98.324	-	13.837	117.893	184.752
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	12.134.360	2.205.255	-	-	13.415.438
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			181.277		154.085
29	Türev varlıklar			160.891		160.891
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			99.665		99.665
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	12.134.360	866.437	-	-	13.000.797
32	Bilanço dışı borçlar		5.425.788	3.629.626	15.308.544	1.218.198
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**116.515.481**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**130,13**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

a) Cari dönem ve önceki dönem konsolide kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Grup'un 5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Grup'un bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %15,28 (31 Aralık 2023: 12,98) olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlık tutarı önceki döneme göre yaklaşık %17,68 oranında artış göstermiştir.

b) TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu

		Cari Dönem (3)	Önceki Dönem
1	TMS Uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (2)	180.588.948	148.549.215
2	TMS Uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark (2)	(56.940.034)	(32.364.637)
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark (1)	2.057.453	683.472
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark (1)	3.435.271	1.430.380
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark (1)	(10.738.272)	(6.468.900)
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki diğer fark (1)	-	-
7	**Toplam risk tutarı (1)**	**270.331.017**	**198.470.339**

(1) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.
(2) Bankaların konsolide Finansal tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.
(3) Cari dönem itibarıyla TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolar henüz hazır olmadığından 31 Aralık 2023 ve önceki dönem itibarıyla 30 Haziran 2023 tarihli TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolar kullanılmıştır.

c) Konsolide kaldıraç oranı

		Cari Dönem (1)	Önceki Dönem (1)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	233.627.122	177.277.593
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1.150.917)	(1.186.200)
3	**Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)**	**232.476.205**	**176.091.393**
	Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	173.291	777.323
5	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	826.964	473.902
6	**Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)**	**1.000.255**	**1.251.225**
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1.523.450	866.786
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	32.812	49.629
9	**Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)**	**1.556.262**	**916.415**
	Bilanço dışı işlemler		
1	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	46.036.567	26.680.206
1	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(10.738.272)	(6.468.900)
1	**Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)**	**35.298.295**	**20.211.306**
	Sermaye ve toplam risk		
1	Ana sermaye	41.297.892	25.764.354
1	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	270.331.017	198.470.339
	Kaldıraç oranı		
1	**Kaldıraç oranı**	**%15,28**	**%12,98**

(1) Dipnot formatı BDDK düzenlemelerine göre 3 aylık ortalama tutarlar alınarak hazırlanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Grup'un finansal tablolarındaki finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	Cari Dönem	Cari Dönem
Finansal Varlıklar	**221.664.878**	**217.104.220**
Para Piyasalarından Alacaklar	1.952.629	1.952.629
Bankalar	7.903.873	7.903.873
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.304.526	18.304.526
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Varlıklar	24.219.715	23.405.835
Verilen Krediler (1)	169.284.135	165.537.357
Finansal Yükümlülükler	**199.800.722**	**196.270.470**
Bankalar Mevduatı	-	-
Diğer Mevduat	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (2)	130.819.857	130.819.857
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (3)	64.313.216	60.778.652
Muhtelif Borçlar	4.667.649	4.671.961

(1) Verilen kredilerin içerisinde finansal kiralama alacakları da yer almaktadır.

(2) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar içerisinde alınan krediler, müstakriz fonlar ve para piyasalarına borçlar yer almaktadır.

(3) İhraç edilen menkul kıymetler içerisinde sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ilave ana sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahviller yer almaktadır.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	**173.015.277**	**170.207.624**
Para Piyasalarından Alacaklar	7.424.388	7.424.388
Bankalar	5.261.257	5.261.257
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.766.338	9.766.338
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Varlıklar	18.894.112	19.624.447
Verilen Krediler (1)	131.669.182	128.131.194
Finansal Yükümlülükler	**154.840.241**	**152.298.847**
Bankalar Mevduatı	-	-
Diğer Mevduat	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (2)	118.104.560	118.104.560
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	34.148.450	31.607.056
Muhtelif Borçlar	2.587.231	2.587.231

(1) Verilen kredilerin içerisinde finansal kiralama alacakları da yer almaktadır.

(2) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar içerisinde alınan krediler, sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ilave ana sermaye benzeri krediler, müstakriz fonlar ve para piyasalarına borçlar yer almaktadır.

Finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metot ve varsayımlar:

i- Verilen kredilerin gerçeğe uygun deger hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

ii- Bankalar, para piyasasından alacaklar ve muhtelif borçların kısa vadeli olmaları nedeniyle kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değeri yansıttığı varsayılmıştır.

iii- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçege uygun değerinin hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

iv- İhraç edilen menkul değerlerin gerçege uygun değerinin hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla piyasa fiyatı kullanılmıştır.

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerleme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerleme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

a) Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Seviye 1);

b) 1'inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Seviye 2);

c) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Seviye 3).

Cari Dönem	Seviye I	Seviye II	Seviye III
Finansal varlıklar			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.650.591	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar(1)	11.736.043	6.447.803	100.738
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (2)	-	1.938.301	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (2)	-	1.119.407	-
Finansal Yükümlülükler			
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (3)	-	880.687	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (3)	-	417.848	-

(1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki 19.941 TL'lik menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

(2) Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara ve Riskten Korunma Amaçlı Türev Finnansal Farklara ilişkin pozitif farklar, mali tabloda "1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında gösterilmektedir.

(3) Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara ve Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara ilişkin negatif farklar, mali tabloda "7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında gösterilmektedir.

Önceki Dönem	Seviye I	Seviye II	Seviye III
Finansal varlıklar			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	409.358	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar(1)	3.806.876	5.933.323	6.197
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (2)	-	1.624.058	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (2)	-	310.639	-
Finansal Yükümlülükler			
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (3)	-	978.182	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (3)	-	169.976	-

(1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki 19.941 TL'lik menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

(2) Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara ve Riskten Korunma Amaçlı Türev Finnansal Farklara ilişkin pozitif farklar, mali tabloda "1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında gösterilmektedir.

(3) Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara ve Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara ilişkin negatif farklar, mali tabloda "7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında gösterilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	**3.191**	**3.191**
Alışlar	-	-
İtfa veya Satış	-	-
Değerleme Farkı	94.541	-
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiye	**97.732**	**3.191**

Ana ortaklık Banka'nın maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 2. seviyede, konsolidasyona dahil edilen şirketlerin yatırım amaçlı gayrimekulleri 2. ve 3. seviyede yer almaktadır.

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ana ortaklık Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir. Ana ortaklık Banka'ca inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, ilgili tebliğ uyarınca içsel modellere dayalı yöntemlere ilişkin tablolara yer verilmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

Ana ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, ilgili tebliğ uyarınca içsel modellere dayalı yöntemlere ilişkin tablolara yer verilmemiştir.

Ana ortaklık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politikalar ve uygulama esasları kapsamında ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet edecek şekilde; risklerin uluslararası düzenlemelerle uyumlu olarak tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme ve raporlama faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

İlgili politika, uygulama esasları ve süreçlere uyumun temini ile Banka'nın karşı karşıya olduğu risklerin bu politikalar paralelinde yönetilebilmesi amacına yönelik olarak Banka bünyesinde bir Risk Yönetimi Müdürlüğü teşkil edilmiştir. Görev ve sorumlulukları Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yönetmeliklerle belirlenmiş olan Risk Yönetimi Müdürlüğü, icrai faaliyetlerden ve icrai birimlerden bağımsız ve Denetim Komitesine bağlı olarak sürdürmektedir. Bununla birlikte, Banka'nın maruz kaldığı risklerin değerlendirilmesi, risk yönetimi politikalarının oluşturularak Yönetim Kurulu onayına sunulması, risklerin yönetimine ilişkin uygulamalar ile risk limitlerinin tespit edilerek Yönetim Kurulu onayına sunulması, izlenmesi, Banka'nın icra birimleri ile iç sistemler arasındaki koordinasyonun sağlanması amacıyla Risk Komitesi kurulmuş olup düzenli olarak toplanmaktadır.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, risk yönetimi sürecinde ihtiyaç duyulan sistemleri geliştirerek söz konusu faaliyetleri yürütmekte, risklerin politika ve standartlar ile Ana ortaklık Banka limitlerine ve risk iştahı göstergelerine uygunluğunu izlemekte, ilgili yasal mevzuat ve Basel kriterlerine uyum çalışmalarını sürdürmektedir. Raporlamalara konu risk ölçümleri, yasal raporlamalar için kullanılan standart yaklaşımların yanı sıra, içsel modeller vasıtasıyla gelişmiş yaklaşımlarla da yapılmakta, ayrıca uygulanan stres testleriyle desteklenmektedir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, aylık ve üçer aylık dönemler itibarıyla hazırladığı detaylı solo ve konsolide risk yönetimi raporlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunmaktadır. Söz konusu raporlarda temel risklere ilişkin ölçümlere, stres testlerine ve senaryo analizlerine yer verilmekte, belirlenmiş olan limit düzeyi ve risk iştah göstergelerine uyum durumu izlenmektedir.

Düzenli aralıklarla kredi, piyasa ve faiz riskine ilişkin stres testleri uygulanarak, ileriye dönük risk değerlendirmeleri yapılmakta ve sonuçların genel olarak Ana ortaklık Banka'nın finansal gücüne etkisini değerlendirilmektedir. İlgili sonuçlar Denetim Komitesi'ne bildirilmekte ve Ana ortaklık Banka'nın stres anındaki finansal yapısının değerlendirilmesine katkıda bulunulmaktadır. Stres testi senaryoları, geçmiş dönemde yaşanan ekonomik krizlerin makroekonomik göstergelerde oluşturduğu etkiler ve gelecek döneme ilişkin beklentiler değerlendirilerek oluşturulur. Oluşturulan stres senaryoları ışığında Ana ortaklık Banka'nın gelecek dönem içindeki riskleri ve sermaye pozisyonu öngörülerek, yasal ve içsel sermaye yeterlilik oranları açısından gerekli analizler yapılır ve İSEDES raporu BDDK'ya raporlanır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin 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)	141.041.065	91.250.195	11.283.285
2	Standart yaklaşım	141.041.065	91.250.195	11.283.285
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	1.373.802	1.169.625	109.904
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1.373.802	1.169.625	109.904
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	1.717.513	1.903.575	137.401
17	Standart yaklaşım	1.717.513	1.903.575	137.401
18	İçsel model yaklaşımları		-	-
19	Operasyonel risk	16.284.961	9.013.514	1.302.797
20	Temel gösterge yaklaşımı	16.284.961	9.013.514	1.302.797
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	8.177.760	5.377.275	654.221
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**168.595.101**	**108.714.184**	**13.487.608**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar (1)**	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı**				
Varlıklar			**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya Sermayeden indirilen**
Nakit değerler ve merkez bankası	2.942.305	2.877.323	2.880.425	-	-	-	-
Bankalar	5.256.480	7.901.632	7.553.586	390.595	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	7.424.015	1.952.043	1.945.961	6.668	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	409.358	1.650.591	1.358.675	-	-	307.967	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan	9.883.962	18.304.526	18.400.503	1.985.056	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	18.880.650	24.199.515	24.219.715	3.702.276	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	1.934.697	3.057.708		3.057.708	-	730.933	-
Krediler	122.766.926	160.921.050	168.866.581	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	452.370	299.706	417.553	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	2.822.284	4.201.492	4.201.492	-	-	-	1.137.295
Bağlı ortaklıklar (net)	-	133.444	133.444	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	26.606	26.606	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	2.237.255	3.156.735	3.151.173	-	-	-	5.562
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	7.113	8.223	-	-	-	-	8.223
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	1.430.350	2.403.800	2.403.800	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	691	2.679	2.679	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.480.605	312.481	312.481	-	-	-	-
Diğer aktifler	2.659.887	6.119.428	3.057.571	1.020.148	-	-	2.062.453
Toplam varlıklar	**180.588.948**	**237.530.551**	**238.932.245**	**10.162.451**	**-**	**1.038.900**	**3.213.533**

(1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca 30 Haziran 2023 itibarıyla hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır. (2) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

Cari Dönem	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar (1)**	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı**				
Yükümlülükler			**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	106.710.140	124.002.505	-	717.434	-	-	123.285.071
Para piyasalarına borçlar	3.727.880	6.133.453	-	3.279.614	-	-	2.853.839
İhraç edilen menkul kıymetler	34.148.450	53.512.352	-	-	-	-	53.512.352
Fonlar	1.482.480	683.899	-	-	-	-	683.899
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal yükümlülükler	1.148.158	1.298.535	-	617.723	-	612.987	74.905
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	39.250	41.552	-	-	-	-	41.552
Karşılıklar	1.928.404	2.405.013	-	-	-	-	2.405.013
Cari Vergi Borcu	866.968	457.912	-	-	-	-	457.912
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	334.512	-	-	-	-	334.512
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	6.043.090	10.800.864	-	-	-	-	10.800.864
Diğer yükümlülükler	2.569.701	4.705.685	-	2.517.413	-	-	2.189.841
Özkaynaklar	21.924.427	33.152.700	-	-	-	-	33.152.700
Toplam Yükümlülükler	**180.588.948**	**237.530.551**	-	**7.132.184**	-	**612.987**	**229.792.460**

(1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca 30 Haziran 2023 itibarıyla hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.
(2) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Önceki Dönem	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar (1)**	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı**				
Varlıklar			**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi (2)**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya Sermayeden indirilen**
Nakit değerler ve merkez bankası	3.646.776	2.942.305	2.942.825	-		-	-
Bankalar	1.368.127	5.256.480	5.129.319	290.472		-	-
Para piyasalarından alacaklar	1.498.583	7.424.016	7.423.560	828		828	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan	766.537	409.358	263.352	-		161.997	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire	9.784.586	9.766.338	9.862.173	919.660		-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	16.533.033	18.880.649	18.894.112	2.618.244		-	-
Türev Finansal Varlıklar	3.680.156	1.934.697	-	1.934.697		1.005.504	-
Krediler	105.325.101	123.032.943	131.216.811	-		-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	455.675	379.739	452.370	-		-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-		-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere	-	-	-	-		-	-
İştirakler (net)	1.888.639	2.825.834	2.825.834	-		-	765.827
Bağlı ortaklıklar (net)	-	101.016	101.016	-		-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	13.058	13.058	-		-	-
Maddi duran varlıklar (net)	1.556.829	2.237.255	2.233.970	-		-	3.285
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	8.814	8.118	-	-		-	8.118
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	1.012.615	1.430.350	1.430.350	-		-	-
Cari Vergi Varlığı	248	691	691	-		-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	567.469	1.480.605	1.480.605	-		-	-
Diğer aktifler	456.027	2.790.400	1.013.241	70.926		-	1.781.124
Toplam varlıklar	**148.549.215**	**180.913.852**	**185.283.287**	**5.834.827**		**1.168.329**	**2.558.354**

(1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca 30 Haziran 2022 itibarıyla hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.
(2) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

Önceki Dönem	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar (1)**	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı**				
Yükümlülükler			**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi (2)**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	94.962.117	106.851.110	-	-	-	-	106.851.110
Para piyasalarına borçlar	5.003.224	3.727.880	-	2.479.631	-	-	1.248.249
İhraç edilen menkul kıymetler	20.082.535	34.148.450	-	-	-	-	34.148.450
Fonlar	728.332	1.482.480	-	-	-	-	1.482.480
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal yükümlülükler	1.441.631	1.148.158	-	297.249	-	856.806	14.534
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	26.594	39.250	-	-	-	-	39.250
Karşılıklar	1.656.767	2.081.013	-	-	-	-	2.081.013
Cari Vergi Borcu	212.457	971.818	-	-	-	-	971.818
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	5.314.139	6.043.090	-	-	-	-	6.043.090
Diğer yükümlülükler	2.264.432	2.595.551	-	1.622.295	-	-	973.256
Özkaynaklar	16.856.987	21.825.052	-	-	-	-	21.825.052
Toplam Yükümlülükler	**148.549.215**	**180.913.852**	-	**4.399.175**	-	**856.806**	**175.678.302**

(1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca 30 Haziran 2022 itibarıyla hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır. (2) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi (1)	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi (1)	Piyasa riskine tabi (2)
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	237.530.551	238.932.239	-	10.162.451	1.038.900
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş	237.530.551		-	7.132.184	612.987
	Toplam Net Tutar		**238.932.239**	-	**3.030.267**	**425.913**
3	Bilanço dışı tutarlar	227.290.015	16.189.693	-	557.124	-
4	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(53.413.305)	-	(742.159)	1.291.600
	Risk tutarları	-	**201.708.628**	-	**2.845.232**	**1.717.513**

(1) Genel piyasa riski hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınmıştır.

(2) Alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verlmiştir

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi (1)	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi (1)	Piyasa riskine tabi (2)
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş	180.913.852	185.283.287	-	5.834.827	1.168.329
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	180.913.852	-	-	4.399.175	856.806
	Toplam Net Tutar		**185.283.287**	-	**1.435.652**	**311.523**
3	Bilanço dışı tutarlar	162.490.806	10.572.117	-	516.854	-
4	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(60.742.260)	-	(303.250)	1.592.052
	Risk tutarları	-	**135.113.144**	-	**1.649.256**	**1.903.575**

(1) Genel piyasa riski hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınmıştır.

(2) Piyasa riski hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın muhasebesel ve yasal konsolidasyon kapsamı arasında önemli fark bulunmamaktadır.

Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları ile kredi riskine tabi risk tutarları arasındaki fark, kredi riskine konu olmayan işlemlerden kaynaklanmaktadır. Bilanço dışı tutarlar ile kredi riskine tabi risk tutarları arasındaki fark ise Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca bilanço dışı tutarlara kredi dönüşüm oranları uygulanmasından kaynaklanmaktadır.

Ana ortaklık Banka, gerçeğe uygun değeri ile sermaye yeterliliğinin ölçümünde dikkate alınacak alım satım veya bankacılık hesaplarında yer alan tüm pozisyonları için Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerleme ilke ve esaslarını dikkate almaktadır. Ana ortaklık Banka, mümkün olduğunca piyasa değeri ile değerleme yöntemini kullanmakta olup, cari döneme ilişkin değerleme yöntemlerine detaylı olarak raporun üçüncü bölüm Muhasebe Politikaları kısmında VIII. "Finansal araçlara ilişkin açıklamalar" başlığı altında yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları

Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riski, kredi müşterisinin ya da kendisiyle bir anlaşma yapılmış olan karşı tarafın anlaşma koşullarına uygun biçimde yükümlülüklerini karşılamamasından ya da karşılayamamasından dolayı Bankanın zarara uğrama olasılığıdır. Kredi riskinin en geniş ve en görünür kaynağı bankanın açtığı krediler olmakla birlikte, diğer bilanço içi varlıklar, gayrinakdi krediler ve taahhütler de kredi riski kapsamında değerlendirilmektedir.
Kredi riski, TSKB Risk Yönetimi Politikaları kapsamında belirlenen Kredi Riski Politikaları ile uyumlu olarak ölçülür ve yönetilir. Bu kapsamda kredinin yapısı ve özellikleri, kredi sözleşmelerinin hükümleri ve finansal koşullar, olası piyasa hareketlerine paralel olarak vade bitimine kadar risk profilinin yapısı, garanti ve teminatlar, içsel risk dereceleri (rating) ve riske maruz kalınması sürecinde ratinglerdeki muhtemel değişiklikler, yoğunlaşmalar (tek bir şirket, bağlantılı şirketler grubu, sektör, ülke vb) gözetilir. Yönetim Kurulu'nca belirlenen limitlere ve risk iştahı seviyelerine uygunluk izlenir.
Ana ortaklık Banka'da kredi riski kredi tahsis ve kredi izleme birimleri tarafından yönetilmektedir. Kredi müşterilerinin kredi değerliliği izlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, banka kredi komitesi ve kredi yönetimince belirlenmektedir. Banka, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır.

Kredi riski ölçümü, izlenmesi ve raporlanması Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yapılmaktadır. Kredi riskine ilişkin kredi portföyündeki yoğunlaşmalar, portföyün kredi kalitesi, teminat yapısı, sermaye yeterliliği kapsamındaki ölçümler, stres testleri ve senaryo analizleri ile limitlere uyum düzeyi düzenli olarak Yönetim Kurulu'na ve üst düzey yönetime raporlanmaktadır.

Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Cari Dönem	**Temerrüt etmiş (a)**	**Temerrüt etmemiş (b)**	**(c)**	**(d)**
1	Krediler	3.680.487	201.048.231	8.090.050	196.638.668
2	Borçlanma araçları	-	41.508.924	122.163	41.386.761
3	Bilanço dışı alacaklar	8.306	41.725.002	117.571	41.615.737
4	**Toplam**	**3.688.793**	**284.282.157**	**8.329.784**	**279.641.166**

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Önceki Dönem	**Temerrüt etmiş (a)**	**Temerrüt etmemiş (b)**	**(c)**	**(d)**
1	Krediler	3.946.128	161.130.231	8.266.135	156.810.224
2	Borçlanma araçları	-	27.833.768	90.302	27.743.466
3	Bilanço dışı alacaklar	265.751	24.635.111	194.865	24.705.997
4	**Toplam**	**4.211.879**	**213.599.110**	**8.551.302**	**209.259.687**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları (devamı)

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Tutar
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**4.211.879**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	270.815
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar (-)	-
5	Diğer değişimler (1)	(793.901)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**3.688.793**

	Önceki Dönem	Tutar
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	2.338.067
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2.246.107
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar (-)	84.611
5	Diğer değişimler (1)	(287.684)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**4.211.879**

(1) Temerrüde düşmüş alacaklardan dönem içerisindeki tahsilatları içermektedir.

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Ana ortaklık Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir.

Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Ana ortaklık Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış / karşılık ayrılan krediler olarak değerlendirilmektedir.

Tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı; değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplanmaktadır. Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan yöntemler Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Yeniden Finansman veya yeniden yapılandırma; müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal sıkıntı nedeniyle, Ana ortaklık Banka tarafından kullandırılmış bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmen kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesi veya mevcut kredilerdeki şartların borcun ödenebilmesini sağlayabilmek için değiştirilmesidir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları (devamı)

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

Alacakların coğrafi bölgeler, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

Alacakların coğrafi bölgelere, sektörlere ve kalan vadelerine göre kırılımlarına Dördüncü Bölüm II. no'lu "Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlarda yer verilmiştir.

Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Coğrafi bölgeler bazında, Banka'nın karşılık ayrılan alacak tutarları yurtiçi alacaklardan oluşmaktadır. Sektör bazında, Banka'nın karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılık tutarlarına, Dördüncü Bölüm II. No'lu " Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki "Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler" notunda yer verilmektedir. Bu alacaklar için %100 karşılık ayrılmaktadır. 31 Aralık 2024 itibarıyla aktiften silinen alacak tutarı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: 84.611 TL).

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizine, Dördüncü Bölüm II no.lu "Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altında yer verilmiştir.

Kredi riski azaltımı

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında yapılan değerlemelerde, teminatların değerleme ve yönetimine ilişkin olarak kullanılan yöntemler, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'e paralel olarak gerçekleştirilmektedir. Kredi risk azaltım tekniği olarak netleştirme kullanılmamaktadır.

Ana ortaklık Banka'da finansal teminatlar günlük olarak değerlemeye tabi tutulmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yönteminin kullanılmasına bağlı olarak, teminatların risk azaltıcı etkileri standart volatilite ayarlamaları yoluyla dikkate alınmaktadır. Sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılan gayrimenkul ipoteklerinin değerlemeleri düzenli aralıklarla gözden geçirilmektedir. Gayrimenkullerin değerinin, SPK tarafından yetkilendrilen değerleme kuruluşları tarafından tespit edilmesi sağlanmaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Banka'nın kullanabileceği başlıca teminatlar; finansal teminatlar, garantiler ve ipoteklerdir. 31 Aralık tarihi itibarıyla yapılan raporlamada konsolide kredi riskine esas tutar hesaplamasında kredi riski azaltımı olarak finansal teminatlar, garantiler ve ipotekler kullanılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları (devamı)

Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

	Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	183.316.700	12.526.307	3.836.066	699.686	9.326	-	-
2	Borçlanma araçları	41.482.738	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**224.799.438**	**12.526.307**	**3.836.066**	**699.686**	**9.326**	-	-
4	Temerrüde düşmüş	3.680.487	-	-	-	-	-	-

	Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	151.320.005	4.440.520	1.500.712	957.901	14.696	-	-
2	Borçlanma araçları	27.839.301	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**179.159.306**	**4.440.520**	**1.500.712**	**957.901**	**14.696**	-	-
4	Temerrüde düşmüş	3.946.128	-	-	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları (devamı)

Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

İlgili açıklamalara, Dördüncü Bölüm II no.lu "Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki "Risk sınıflarına ilişkin bilgiler" de yer verilmektedir.

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	39.038.328	-	39.040.549	-	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	326	232.156	326	46.431	46.757	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	106.747	-	106.747	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	9.697.224	4.953.791	9.702.456	1.030.086	2.976.811	%28
7	Kurumsal alacaklar	120.166.360	24.455.013	120.158.907	11.705.174	123.199.715	%93
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-		-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3.198.999	-	3.198.999	-	1.599.500	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	3.680.195	-	457.704	-	228.852	%50
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	107	10.956	107	2.613	2.003	%74
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.627.653	-	1.627.654	-	1.627.653	%100
16	Diğer alacaklar	10.714.453	840.376	10.347.631	109.801	10.457.432	%100
17	Hisse senedi yatırımları	4.173.443	-	4.173.443	-	9.080.099	%218
18	**Toplam**	**192.403.835**	**30.492.292**	**188.814.523**	**12.894.105**	**149.218.822**	**%74**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları (devamı)

Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (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	25.953.302	-	25.958.385	-	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	7.897	-	1.579	1.579	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	39.951	-	39.951	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	14.467.953	614.255	12.700.143	144.180	3.134.475	%24
7	Kurumsal alacaklar	79.346.109	12.722.296	79.334.904	6.579.557	80.818.768	%94
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	952.426	-	952.426	-	476.213	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	3.945.792	-	866.437	-	433.218	%50
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	82	170.429	82	57.187	57.803	%101
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	333.625	-	333.625	-	333.625	%100
16	Diğer alacaklar	5.701.255	363.214	5.260.961	103.663	5.365.360	%100
17	Hisse senedi yatırımları	2.780.064	-	2.780.064	-	6.006.429	%216
18	**Toplam**	**133.520.559**	**13.878.091**	**128.226.978**	**6.886.166**	**96.627.470**	**%72**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları (devamı)

Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Cari Dönem												
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%25**	**%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı-rılanlar**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**%500**	**Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	39.040.549	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39.040.549
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	46.757	-	-	-	-	46.757
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	106.747	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106.747
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	7.987.409	-	2.731.607	-	13.526	-	-	-	-	10.732.542
7	Kurumsal alacaklar	-	-	4.403.398	-	10.766.273	-	116.211.432	482.978	-	-	-	131.864.081
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3.198.999	-	-	-	-	-	-	3.198.999
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	457.704	-	-	-	-	-	-	457.704
11	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	2.077	-	-	643	-	-	-	2.720
12	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	1.627.654	-	-	-	-	1.627.654
15	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	902.340	-	-	3.271.103	-	4.173.443
16	Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	10.457.432	-	-	-	-	10.457.432
17	**Toplam**	**39.147.296**	**-**	**12.390.807**	**-**	**17.156.660**	**-**	**129.259.141**	**483.621**	**-**	**3.271.103**	**-**	**201.708.628**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları (devamı)

Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (devamı)

	Önceki Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı-rılanlar	%75	%100	%150	%200	%250	%500	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	25.958.385	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.958.385
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.579	-	-	-	-	1.579
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	39.951	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39.951
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	10.990.990	-	1.834.112	-	19.221	-	-	-	-	12.844.323
7	Kurumsal alacaklar	-	-	1.748.313	-	8.155.585	-	75.902.227	-	17.532	-	90.804	85.914.461
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	952.426	-	-	-	-	-	-	952.426
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	866.437	-	-	-	-	-	-	866.437
11	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	3	-	56.196	1.070	-	-	-	57.269
12	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	333.625	-	-	-	-	333.625
15	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	629.154	-	-	2.150.910	-	2.780.064
16	Diğer Alacaklar	1	-	-	-	-	-	5.363.149	1.474	-	-	-	5.364.624
17	**Toplam**	**25.998.337**	**-**	**12.739.303**	**-**	**11.808.563**	**-**	**82.305.151**	**2.544**	**17.532**	**2.150.910**	**90.804**	**135.113.144**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi (KKR) riski açıklamaları

KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riski; karşı taraf kredi risklerine ilişkin çeşitli düzeylerdeki yoğunlaşmaların, karşı taraf kredi riskinin yarattığı sermaye yükümlülüğünün ve karşı taraf işlemlerine ilişkin Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan limitlerin takip edilmesiyle yönetilmektedir. Ayrıca, karşı taraf kredi riskine esas tutarın toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı risk iştahı göstergesi olarak belirlenmiştir.

Repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri ile türev işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik EK 2 çerçevesinde hesaplanmaktadır. Türev işlemler için Standart Yaklaşım Yöntemi uygulanmaktadır. Türev işlemlerde risk tutarı, yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarı toplamının 1,4 katından oluşmaktadır. Ayrıca türev işlemlere ilişkin olarak KDA riski için de sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Repo ve menkul kıymet ödünç işlemlerinde risk tutarı ise repo konusu menkul kıymetler ve repodan sağlanan fonlar için volatilite, kredi kalite kademesi göz önünde bulundurularak hesaplanmaktadır.

Karşı kurumlar ile gerçekleştirilen türev işlemler "ISDA" ve "CSA" anlaşmaları kapsamında gerçekleştirilmektedir. Bu anlaşmalar Bankamız ve karşı kurumlar için aynı koşullarda teminatlandırma hükümlerini içermekte olup günlük teminat mutabakatı yapılmaktadır.

KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem	**Yenileme maliyeti**	**Potansiyel kredi riski tutarı**	**Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı**	**Yasal risk tutarının hesap-lanması için kullanılan alfa**	**KRA sonrası risk tutarı**	**RAT**
1	Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart Yaklaşım (türevler için)	203.109	294.014	-	1,4	695.972	307.683
2	İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	KRA için kullanılan basit yöntem finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	943.032	867.394
5	Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	-	-	-	-	-	**1.175.077**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi (KKR) riski açıklamaları

KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi (devamı)

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart Yaklaşım (türevler için)	291.836	282.089	-	1,4	803.495	326.237
2	İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	KRA için kullanılan basit yöntem finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	753.825	622.951
5	Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	-	-	-	-	-	**949.188**

Kredi Değerleme Ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	695.972	179.483
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**695.972**	**179.483**

	Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	803.495	217.668
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**803.495**	**217.668**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi (KKR) riski açıklamaları (devamı)

Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Cari Dönem Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (1)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	12.828	-	-	12.828
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	232.286	536.729	-	-	-	-	769.015
Kurumsal alacaklar	-	-	191	19.167	-	836.824	4	-	856.186
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	975	-	-	975
Toplam	**-**	**-**	**232.477**	**555.896**	**-**	**850.627**	**4**	**-**	**1.639.004**

(1) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

Önceki Dönem Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (1)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	149.132	-	-	-	-	-	-	-	149.132
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	44.675	-	-	44.675
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	275.960	457.220	-	-	-	-	733.180
Kurumsal alacaklar	-	-	3.525	13.604	-	613.204	-	-	630.333
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**149.132**	**-**	**279.485**	**470.824**	**-**	**657.879**	**-**	**-**	**1.557.320**

(1) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi (KKR) riski açıklamaları (devamı)

KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	1.960.346	-
Nakit – yabancı para	1.714.829	-	29.697	-	1.511.243	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	6.668	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.714.829**	**-**	**29.697**	**-**	**3.478.257**	**-**

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	254.712	-
Nakit – yabancı para	944.580	-	99.783	-	1.404.555	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	828	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**944.580**	**-**	**99.783**	**-**	**1.660.095**	**-**

Kredi türevleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Merkezi Karşı Taraf (MKT)'a olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	**RAT**	**KRA Sonrası Risk Tutarı**	**RAT**
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	1.206.228	19.243	219.405	2.768
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç temimnatı ve garanti fonu tutarı hariç)	886.426	17.729	91.936	1.838
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	127.608	2.552	91.924	1.838
(ii) Diğer türev finansal araçlar	82.841	1.657	-	-
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	675.977	13.520	12	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Serbest olmayan başlangıç teminatı	270.301	-	81.017	-
Serbest başlangıç teminatı	-	-	-	-
Garanti fonuna konulan tutar	49.501	1.514	46.452	930
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-	-	-
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-	-	-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç temimnatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Serbest olmayan başlangıç teminatı	-	-	-	-
Serbest başlangıç teminatı	-	-	-	-
Garanti fonuna konulan tutar	-	-	-	-
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-	-	-

Menkul Kıymetleştirme açıklamaları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Piyasa riski açıklamaları

Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riski, alım satım portföyü kapsamında üstlenilen portföy veya pozisyonun finansal piyasalardaki faiz oranları, hisse senedi fiyatları, emtia fiyatları ve kurlardaki dalgalanmalardan kaynaklanan zarar etme ihtimalidir. Piyasa riski yönetiminin amacı uygun parametreler içinde bankanın maruz kalabileceği riskleri proaktif bir yaklaşımla yöneterek bankanın risk ayarlı getirisini maksimize etmektir.

Faiz oranı, kur, hisse senedi fiyatı, emtia fiyatı piyasa riskinin temel unsurlarını oluşturmakta olup, bu risklerin sağlıklı şekilde kontrol edilebilmesi için para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlerin enstrüman, vade, para birimi, faizlendirme türü ve benzeri diğer parametreler açısından temerküz oluşturmayacak şekilde ve yarattığı risklilik düzeyi gözetilerek "iyi çeşitlendirilmiş" olarak yönetilmesi esastır. Ayrıca, piyasa riski yaratan finansal araçları ihraç edenlerin kredi değerliliği önemle gözetilmektedir. Piyasa Riski; faiz ve/veya fiyatların dalgalanma düzeyi ve Riske Maruz Değer hesaplamaları gibi, kendi içinde tutarlı risk ölçüm ve kriterleri kullanılarak, kontrolün ifasına ilişkin uygun usuller tesis edilerek ve saptanmış bulunan risk limitlerine ve risk iştahına uyum gözlemlenmesi sureti ile yönetilir.

Piyasa riski ölçümü, izlenmesi ve raporlanması Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yapılmaktadır. Piyasa riskinin hesaplanmasında Banka, BDDK Standart Metot ve gelişmiş yöntem olan Riske Maruz Değer (RMD) ile Beklenen Kayıp (Expected Shortfall) yaklaşımlarını kullanır.Standart metot aylık olarak gerçekleştirilen sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınmaktadır. RMD ile Beklenen Kayıp yaklaşımında yapılan ölçümler ise düzenli aralıklarla gerçekleştirilmekte olup üst yönetime raporlanmaktadır. RMD hesaplamalarında Monte Carlo simülasyonu metotu kullanılmaktadır. RMD modeli, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi varsayımlarına dayanmakta olup modelin doğruluğu geriye dönük testlerin (backtesting) uygulanmasıyla sağlanır. Söz konusu test, hesaplanan Riske Maruz Değer ile gerçekleşen zararların karşılaştırılmasına dayanır. Ayrıca, gerçekleşme ihtimali düşük, ancak zarar boyutu büyük olabilecek olayların Riske Maruz Değer üzerindeki etkilerini saptamaya yönelik stres testleri uygulanır.

Risk Yönetimi Müdürlüğü faaliyetlerinin yanısıra Ana ortaklık Banka'nın Hazine Kontrol Birimi tarafından da günlük pozisyonlara ve limit kullanım durumlarına ilişkin olarak üst yönetime raporlamalar yapılmaktadır

Piyasa riski-standart yaklaşım

		Risk Ağırlıkı Tutar (RAT)	
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**
	Dolaysız (peşin) ürünler	-	-
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	441.388	565.600
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	79.738	70.287
3	Kur riski	1.196.137	1.267.688
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**1.717.263**	**1.903.575**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Operasyonel risk açıklamaları

Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e istinaden Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir kez ölçülmektedir.

	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	3.657.714	8.518.778	13.879.445	8.685.312	15	1.302.797
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**16.284.961**

	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	2.245.130	3.657.714	8.518.778	4.807.207	15	721.081
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**9.013.514**

Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski açıklamaları

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında aylık olarak hesaplanıp raporlanmaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, söz konusu yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

	Cari Dönem / Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar –Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	(+) 500bp	(566.668)	%(1,29)
2	TL	(-) 400bp	520.706	%1,19
3	EURO	(+) 200bp	(353.819)	%(0,81)
4	EURO	(-) 200bp	376.076	%0,86
5	USD	(+) 200bp	(723.867)	%(1,65)
6	USD	(-) 200bp	814.656	%1,86
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**1.711.437**	**%3,90**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(1.644.354)**	**%(3,75)**

	Önceki Dönem / Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar –Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	(+) 500bp	(196.047)	%(0,70)
2	TL	(-) 400bp	182.517	%0,66
3	EURO	(+) 200bp	(97.266)	%(0,35)
4	EURO	(-) 200bp	112.645	%0,40
5	USD	(+) 200bp	(938.321)	%(3,37)
6	USD	(-) 200bp	1.085.996	%3,90
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**1.381.158**	**%4,97**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(1.231.634)**	**%(4,43)**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.a Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	-	-	1	-
TCMB	772	2.879.653	8.682	2.934.142
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**772**	**2.879.653**	**8.683**	**2.934.142**

	Cari Dönem (1)		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	772	7.345	8.682	36.542
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (2)	-	2.872.308	-	2.897.600
Toplam	**772**	**2.879.653**	**8.682**	**2.934.142**

(1) "T.C. Merkez Bankası" hesabına 3.102 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 520 TL).

(2) Türk lirası varlıklara ve yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'i gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. TCMB 2 Mayıs 2015 tarihli yayınlanan talimat ile birlikte, 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödemeye başlamıştır.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2011/11 ve 2011/13 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ'leri uyarınca Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri üzerinden aşağıda belirtilen oranlar üzerinden Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Zorunlu Karşılık oranları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Türk Lirası Yükümlülükler Zorunlu Karşılık Oranları (%)	
Orijinal Vade	**Zorunlu Karşılık Oranı**
Müstakrizlerin fonları	0
1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli	8
3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli	5,5
3 Yıldan Uzun Vadeli	3
Kalkınma ve yatırım bankalarınca 1 yıldan uzun vadeli ihraç edilen menkul kıymetler	0
Yabancı Para Yükümlülükler Zorunlu Karşılık Oranları (%)	
Orjinal Vade	**Zorunlu Karşılık Oranı**
Müstakrizlerin fonları	25
1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli	21
2 yıla kadar (2 yıl dâhil) vadeli	16
3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli	11
5 yıla kadar (5 yıl dâhil) vadeli	7
5 Yıldan Uzun Vadeli	5

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

2.a Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.b Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.c Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Varlıklar (1)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	3.294	511	5.461	857
Swap İşlemleri	692.662	1.241.834	469.361	1.148.379
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**695.956**	**1.242.345**	**474.822**	**1.149.236**

(1) 1.119.407 TL tutarındaki Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, "Türev Finansal Varlıklar" hesabında gösterilmiştir (31 Aralık 2023: 310.639 TL).

Ana ortaklık Banka, TL cinsi sabit faiz oranlı aktiflerini ekonomik olarak riskten korunma stratejisinin bir parçası olarak, Ana ortaklık Banka'nın temerrüt riskinin referans olduğu çapraz para faiz swap işlemleri gerçekleştirmiştir. Bu swap anlaşmaları, Ana ortaklık Banka ile ilgili belli bir kredi temerrüt olayının (bir ödemesini gerçekleştirememesi durumu gibi) gerçekleşmesi durumunda, hem Ana ortaklık Banka hem de karşı kurum için söz konusu sözleşmelerin tahakkuk eden tutarları ve gelecek tüm ödemeleri de iptal edecek şekilde doğrudan kapama şartı taşımaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 25 milyon dolar nominal tutarındaki bu swapların piyasa reeskont değeri 551.146 TL olup, vadesi 2027 yılıdır (31 Aralık 2023: 25 milyon dolar nominal tutarındaki swapların piyasa reeskont değeri 401.197 TL).

2.d Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler:

31 Aralık 2024 itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalar ve yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.a Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (1)		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	98.215	6.455.397	198.512	4.368.862
Yurtdışı	-	1.350.261	-	693.883
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**98.215**	**7.805.658**	**198.512**	**5.062.745**

(1) "Bankalar" hesabına 2.239 TL (31 Aralık 2023: 4.777 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

3.b Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	4.471	109.204	-	-
ABD, Kanada	15.210	67.826	-	-
OECD Ülkeleri (1)	1.330.580	516.853	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	0	-	-	-
Diğer	0	-	-	-
Toplam	**1.350.261**	**693.883**	**-**	**-**

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

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

4.a.1 Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	1.985.056	-	919.660
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1.985.056**	**-**	**919.660**

4.a.2 Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu kıymetlerin defter değeri 5.366.843 TL'dir (31 Aralık 2023: 4.042.808 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	4.271.767	1.095.076	3.149.373	893.435
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4.271.767**	**1.095.076**	**3.149.373**	**893.435**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

4.b Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların başlıca türleri:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların %63,43'ü devlet tahvili, %27,35'i Eurobond, %9,22'si de hisse senetleri ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: %37,57'si devlet tahvili, %52,85'i Eurobond, %9,58'i de hisse senetleri ve diğer menkul kıymetler).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	17.263.215	8.926.193
Borsada İşlem Gören	12.252.801	3.748.551
Borsada İşlem Görmeyen	5.010.414	5.177.642
Hisse Senetleri	1.142.375	921.878
Borsada İşlem Gören	96.027	108.512
Borsada İşlem Görmeyen	1.046.348	813.366
Değer Azalma Karşılığı (-)	(101.064)	(81.733)
Toplam	**18.304.526**	**9.766.338**

Grup'un gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin net defter değeri 1.041.454 TL'dir (31 Aralık 2023: 808.472 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.a Ana ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	307.580	-	597.442	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	307.580	-	597.442	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	7.975	-	10.072	-
Toplam	**315.555**	**-**	**607.514**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.b Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (1)	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler		**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	151.163.749	-	11.004.983	-
İşletme Kredileri	25.148.155	-	4.186.792	-
İhracat Kredileri	1.676.480	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	14.736.143	-	-	-
Tüketici Kredileri	7.975	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	109.594.996	-	6.818.191	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	3.017.363	-	-	-
Toplam	**154.181.112**	**-**	**11.004.983**	**-**

(1) Banka hesap planında "İşletme Kredileri" altında gösterilen toplam 1.850.902 TL tutarındaki Satın Alma Kredileri,"Yatırım" niteliği taşıması sebebiyle yukarıdaki dipnotta "Diğer" kategorisi altında gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.b Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler: (devamı):

Önceki Dönem (1)	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler		**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	112.977.913	6.023.402	6.744.619	-
İşletme Kredileri	15.824.843	218.923	4.185.837	-
İhracat Kredileri	2.744.636	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	13.351.262	-	-	-
Tüketici Kredileri	10.072	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	81.047.100	5.804.479	2.558.782	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.524.750	-	-	-
Toplam	**114.502.663**	**6.023.402**	**6.744.619**	**-**

(1) Ana ortaklık Banka hesap planında "İşletme Kredileri" altında gösterilen toplam 1.763.838 TL tutarındaki Satın Alma Kredileri, Filo Kiralama Kredileri, Refinansman Kredileri ve Portföy Devir Kredileri,"Yatırım" niteliği taşıması sebebiyle yukarıdaki dipnotta "Diğer" kategorisi altında gösterilmiştir.

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	957.906	-	1.207.821	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	3.882.690	-	3.968.988

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.c Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Cari Dönem (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	6.772.032	-	1.488.930
İhtisas Dışı Krediler	3.754.669	-	1.488.930
İhtisas Kredileri	-	-	-
Diğer Alacaklar	3.017.363	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	147.409.080	-	9.516.053
İhtisas Dışı krediler	147.409.080	-	9.516.053
İhtisas Kredileri	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredileri içermemektedir.

Önceki Dönem (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	8.306.883	218.923	2.041
İhtisas Dışı Krediler	6.782.133	218.923	2.041
İhtisas Kredileri	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.524.750	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	106.195.780	5.804.479	6.742.578
İhtisas Dışı krediler	106.195.780	5.804.479	6.742.578
İhtisas Kredileri	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredileri içermemektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	3.373	4.602	7.975
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3.373	4.602	7.975
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**3.373**	**4.602**	**7.975**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.d Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı):

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	441	9.631	10.072
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	441	9.631	10.072
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**441**	**9.631**	**10.072**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.e Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Ana ortaklık Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5.f Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	3.102.769	1.328.082
Özel	162.083.326	125.942.602
Toplam	**165.186.095**	**127.270.684**

5.g Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	164.737.890	127.270.684
Yurtdışı Krediler	448.205	-
Toplam	**165.186.095**	**127.270.684**

5.h Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	2.039.383	2.325.017
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**2.039.383**	**2.325.017**

5.i Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler için Ayrılanlar	1.459.431	1.446.480
Tahsili Şüpheli Krediler için Ayrılanlar	5.170	1.391.307
Zarar Niteliğindeki Krediler için Ayrılanlar	1.758.182	241.904
Toplam	**3.222.783**	**3.079.691**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

5.j.1 Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	467.612	10.339	1.669.713
Yeniden Yapılandırılan Krediler	467.612	10.339	1.669.713
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	749.784	1.450.294	152.289
Yeniden Yapılandırılan Krediler	749.784	1.450.294	152.289

5.j.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**2.237.702**	**1.450.294**	**258.132**
Dönem İçinde İntikal (+)	265.657	-	2.898
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	314.210	1.578.447
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(506.270)	(1.386.387)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (1)	(92.635)	(367.778)	(73.963)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Donuk alacaklara ilişkin kur farkları	83	-	97
Dönem Sonu Bakiyesi	**1.904.537**	**10.339**	**1.765.611**
Karşılık (-)	1.459.431	5.170	1.758.182
Bilançodaki Net Bakiyesi	**445.106**	**5.169**	**7.429**

(1) Banka'nın donuk alacaklarından dolayı edindiği gayrimenkule ilişkin tutar, tahsilatlar satırında gösterilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):

5.j.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler (devamı):

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**283.191**	**1.661.963**	**388.822**
Dönem İçinde İntikal (+)	1.983.177	-	103
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	15.038
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	15.038	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	29.005	196.631	61.220
Kayıttan Düşülen (-) (1)	-	-	84.611
Satılan (-)			
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Donuk alacaklara ilişkin kur farkları	339	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**2.237.702**	**1.450.294**	**258.132**
Karşılık (-)	1.446.480	1.391.307	241.904
Bilançodaki Net Bakiyesi	**791.222**	**58.987**	**16.228**

(1) 31 Aralık 2023 itibarıyla, kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Banka'nın takipteki kredi oranına etkisi 6 baz puan olarak hesaplanmaktadır.

5.j.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III.Grup	IV.Grup	V.Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.105
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1.105
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	925	-	-
Karşılık Tutarı (-)	925	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):

5.j.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.904.537	10.339	1.758.139
Karşılık Tutarı (-)	1.459.431	5.170	1.750.710
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	445.106	5.169	7.429
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi (Brüt)	-	-	7.472
Karşılık Tutarı (-)	-	-	7.472
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2.237.702	1.450.294	251.166
Karşılık Tutarı (-)	1.446.480	1.391.307	234.938
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	791.222	58.987	16.228
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	6.966
Karşılık Tutarı (-)	-	-	6.966
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

5.j.5 Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III.Grup	IV.Grup	V.Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	83	-	97
Karşılık Tutarı (-)	83	-	97
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	339	-	-
Karşılık Tutarı (-)	339	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5.k Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 13. maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka'ca yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

5.l Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmı bilanço dışına çıkarılabilmektedir. Tahsil imkânı kalmayan kredilerin kayıtlardan düşülmesi muhasebe uygulaması olup alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

Banka, kredilerin tahsil edilmesi öngörülmeyen kısımları için TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararı karşılıkları ayırmakta olup, detaylarına VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar ve Beklenen kredi zararı hesaplaması başlıkları altında yer verilmektedir. Dönem içerisinde kayıttan düşülen tutarlar finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibari ile Banka'nın aktiften silinen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 84.611 TL).

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

6.a Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke edilen	2.621.515	4.120.258	2.923.306	3.588.592
Repo İşlemlerine Konu Olan	2.666.448	131.383	221.806	2.396.438
Toplam	**5.287.963**	**4.251.641**	**3.145.112**	**5.985.030**

6.b İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	24.219.715	18.894.112
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**24.219.715**	**18.894.112**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6.c İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	9.949.963	8.392.539
Borsada İşlem Görmeyenler	14.269.752	10.501.573
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**24.219.715**	**18.894.112**

6.d İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**18.894.112**	**12.825.981**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2.121.701	3.861.667
Yıl İçindeki Alımlar	3.194.001	475.734
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (-)	704.972	334.204
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontu	714.873	2.064.934
Dönem Sonu Toplamı	**24.219.715**	**18.894.112**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar" hesabına 20.200 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 13.462 TL)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

7.a Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri:

Mali iştirak olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan iştirakler özkaynak yöntemine göre değerlenmiştir.

7.b Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş. (Terme)	İstanbul/Türkiye	17,83	18,76
2	Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. (Ege Tarım)	İzmir/Türkiye	10,05	20,10

Yukarıdaki mali olmayan iştirakler, Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ çerçevesinde konsolide edilmemektedir.

		Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	Terme (1)	26.512	23.534	26.512	-	-	(11)	(9)	-
2	Ege Tarım	218.374	51.416	200.548	4.267	10.157	15.999	14.218	-

(1) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla verilmiştir. Önceki dönem kar/zarar tutarı ise 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla verilmiştir.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönem içinde Grup'un elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönem içinde Grup'un satın alınan iştiraki bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net) (devamı):

7.c Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	İş Faktoring A.Ş. (İş Faktoring)	İstanbul/Türkiye	21,75	100,00
2	İş Finansal Kiralama A.Ş. (İş Finansal)	İstanbul/Türkiye	29,46	59,89
3	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş (İş Girişim)	İstanbul/Türkiye	16,67	56,79

		Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	İş Faktoring	37.798.320	4.555.968	36.925	7.265.695	-	1.000.450	1.159.924	-
2	İş Finansal (1)	69.747.305	9.842.182	95.522	11.702.678	-	1.925.193	1.767.060	9.290.634
3	İş Girişim (1)	5.085.933	4.179.909	17.482	85.657	-	1.945.145	1.227.673	2.933.320

(1) Gerçeğe uygun değeri, 31 Aralık 2024 tarihli borsa değeri üzerinden hesaplanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**2.825.834**	**1.493.750**
Dönem İçi Hareketler	1.375.658	1.332.084
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı /Azalışı (1)	1.375.658	1.332.084
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**4.201.492**	**2.825.834**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönem içinde Grup'un elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönem içinde Grup'un satın alınan iştiraki bulunmamaktadır.

7.d Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	1.014.392	672.276
Leasing Şirketleri	2.632.351	1.796.189
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	549.582	353.819

7.e Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	3.181.933	2.150.008
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.a Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	YF	TSKB GYO
Cari Dönem (1)	**Cari Dönem**	**Cari Dönem**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Şirketin tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	63.500	650.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	1.136
Yedek Akçeler	19.684	8.448
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar/kayıplar	28.286	-
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	836.364	4.055.563
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	4.120	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1.160	73
Çekirdek Sermaye Toplamı	**942.554**	**4.715.074**
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Katkı Sermaye	-	-
ÖZKAYNAK	**942.554**	**4.715.074**

(1) Söz konusu değerler 31 Aralık 2024 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

	YF	TSKB GYO
Önceki Dönem (1)	**Önceki Dönem**	**Önceki Dönem**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Şirketin tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	63.500	650.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	1.136
Yedek Akçeler	13.001	8.862
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar/kayıplar	31.289	-
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	529.957	2.684.982
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	3.459	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1.738	80
Çekirdek Sermaye Toplamı	**632.550**	**3.344.900**
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Katkı Sermaye	-	-
ÖZKAYNAK	**632.550**	**3.344.900**

(1) Söz konusu değerler 31 Aralık 2023 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır. Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kârdan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir. Yasal yedekler, 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir. Ana ortaklık Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci çalışması yıllık bazda konsolide olarak yapılmaktadır. Konsolide edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar çalışmaya dahil edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.b Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı:

Bağlı ortaklıklarından; TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. ve TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş. mali bağlı ortaklık olmadığından dolayı konsolide edilmemektedir. Ana ortaklık Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkları asgari sermaye yükümlülüğüne tabi değildir.

8.c Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. (TSKB GMD)	İstanbul /Türkiye	100	100
2	TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş. (TSKB SD)	İstanbul/Türkiye	100	100

		Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	TSKB GMD	164.333	115.252	25.721	29.439	-	43.893	27.564	-
2	TSKB SD	24.244	18.134	2.016	3.536	-	4.315	3.366	-

8.d Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.(YF)	İstanbul /Türkiye	95,78	98,51
2	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB GYO)	İstanbul/Türkiye	88,61	88,61

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
YF (1)	6.865.447	948.896	139.484	1.609.581	8.535	334.151	282.714	-
TSKB GYO (1)(2)	5.276.934	4.715.146	5.009.004	40.697	-	1.370.581	1.535.587	4.533.750

(1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal veriler BDDK düzenlemelerine göre hazırlanmaktadır.

(2) *Gerçeğe uygun değeri, 31 Aralık 2024 tarihli borsa değeri üzerinden hesaplanmıştır.*

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.e Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu :

Konsolidasyona konu edilen bağlı ortaklıklara ilişkin Ana ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında yer alan hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**3.676.484**	**1.989.634**
Dönem İçi Hareketler	1.542.790	1.686.850
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	(801)	-
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı (1)	1.543.591	1.686.850
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**5.219.274**	**3.676.484**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

Konsolide edilen bağlı ortaklıkların sermayeleri ile bu bağlı ortaklıklara yapılan yatırımlar konsolidasyon muhasebesi işlemleri kapsamında karşılıklı mahsup edilmiştir.

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar
Cari dönem içinde Grup'un elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklıklar
Cari dönem içinde Grup'un satın alınan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.f Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	5.085.830	3.575.468

8.g Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	4.177.984	2.968.335
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan TSKB GYO, Bilici Yatırım Sanayi ve Ticaret A.Ş. firması ile Adana'da 26 Mayıs 2011 tarihinde Adana Otel Projesi Adi Ortaklığı'nı, 27 Haziran 2015 tarihinde Anavarza Otelcilik Anonim Şirketi'ni kurmuştur.

Adana Otel Projesi Adi Ortaklığı'nın %50 hissesi Şirket'e, %50 hissesi ise Bilici Yatırım Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ye aittir. Adana Otel Projesi Adi Ortaklığı'nın ana faaliyet konusu Adana'da Divan Turizm İşletmeleri A.Ş. (eski adıyla "Palmira Turizm Ticaret A.Ş.") tarafından işletilecek olan otel projesinin yapımının başlatılması, yürütülmesi ve tamamlanmasıdır.

Anavarza Otelcilik Anonim Şirketi'nin %50 hissesi Şirket'e, %50 hissesi ise Bilici Yatırım Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ye aittir. Anavarza Otelcilik Anonim Şirketi'nin ana faaliyet konusu, turizm alanında otel, motel vb. konaklama tesisleri, yeme-içme, spor, eğlence, sağlık hizmetlerini kapsayan tesisleri işletmektir.

TSKB GYO'nun %50 - %50 oranında Bilici Yatırım Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketi ile iştirak ettiği Bilici Yatırım TSKB GYO Adana Otel Projesi Adi Ortaklığı Ticari İşletmesi unvanlı Şirketin tür değiştirilmek suretiyle tüm aktif ve pasifleri ile birlikte bir bütün halinde "Yarsuvat Turizm Anonim Şirketi" isimli Şirkete dönüştürülmüştür.

Bilici Yatırım TSKB GYO Adana Otel Projesi Adi Ortaklığı Ticari İşletmesi unvanlı şirketin Yarsuvat Turizm Anonim Şirketi'ne dönüşümü ve dönüşüm sonrası tüm aktif ve pasifleri ile bir bütün halinde Anavarza Otelcilik A.Ş.'ye devir işlemi Adana Ticaret Odası'nın 20 Aralık 2019 tarih ve 9647 nolu Birleşme belgesi ile tamamlanmıştır.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
Anavarza Otelcilik	84.288	53.212	4.222	7.995	-	27.085	31.526	-

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (net)

10.a Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	49.502	42.888	73.222	62.626
1-4 Yıl Arası	113.032	91.573	136.146	95.832
4 Yıldan Fazla	353.471	283.092	448.289	293.912
Toplam	**516.005**	**417.553**	**657.657**	**452.370**

"Finansal Kiralama Alacakları" hesabına 117.847 TL (31 Aralık 2023: 72.631 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (net) (devamı)

10.b Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	**516.005**	**657.657**
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	98.452	205.287
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**417.553**	**452.370**

10.c Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

11.a Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin 1.119.407 TL pozitif fark bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 310.639 TL pozitif fark).

31 Aralık 2024 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	**Aktif**	**Pasif**	**Sözleşme Tutarı**	**Aktif**	**Pasif**
Swap Faiz İşlemleri	38.602.372	18.436	417.848	12.304.847	94.859	130.762
YP	38.602.372	18.436	417.848	12.304.847	94.859	130.762
TL	-	-	-	-	-	-
Swap Para İşlemleri	30.696.329	1.100.971	-	26.483.208	215.780	39.214
YP	30.696.329	1.100.971	-	26.483.208	215.780	39.214
TL	-	-	-	-	-	-

11.b Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem / **Finansal Riskten Korunma Aracı**	**Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem**	**Maruz Kalınan Risk**	**Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1)**	**Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1)**		**Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)**
				Aktif	**Pasif**	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	(27.268)	21.597	-	(5.671)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	106.172	-	(113.852)	(7.680)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	(73.032)	104.084	-	31.052

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11.b Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1)	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1)		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	(112.672)	-	77.745	(34.927)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	107.833	-	(115.332)	(7.499)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	(103.960)	152.334	-	48.374

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup, maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini TMS 16 kapsamında yeniden değerleme metodunu ile muhasebeleştirmektedir. 2023 yılı için SPK ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmalarına değerleme yaptırılmış ol up, değerleme sonuçlarına göre gerçekleşen değer artışları ilgili hesaplarda muhasebeleştirilmiştir.

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Yeniden Değerleme Artışı	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:					
Gayrimenkul	2.144.569	192	-	845.497	2.990.258
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	4.446	2.397	-	-	6.843
Araçlar	15.028	4.904	(429)	-	19.503
Kullanım Hakkı Olan Menkuller	50.439	10.867	-	-	61.306
Elden Çıkarılacak Kıymetler	399	-	-	-	399
Diğer	104.353	89.961	(2.753)	-	191.561
Toplam Maliyet	**2.319.234**	**108.321**	**(3.182)**	**845.497**	**3.269.870**
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(3.355)	(1.213)	-	-	(4.568)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(278)	(1.596)	-	-	(1.874)
Araçlar	(3.811)	(3.074)	429	-	(6.456)
Kullanım Hakkı Olan Menkuller	(20.397)	(11.134)	-	-	(31.531)
Elden Çıkarılacak Kıymetler	(141)	(97)	-	-	(238)
Diğer	(53.997)	(17.061)	2.590	-	(68.468)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(81.979)**	**(34.175)**	**3.019**	-	**(113.135)**
Değer Düşüş Karşılığı:					
Gayrimenkul	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-	-
Kullanım Hakkı Olan Menkuller	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	-	-	-	-	-
Net Defter Değeri	**2.237.255**	**74.146**	**(163)**	**845.497**	**3.156.735**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (net) (devam)

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Yeniden Değerleme Artışı	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:					
Gayrimenkul	1.187.789	-	-	956.780	2.144.569
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	4.446	-	-	4.446
Araçlar	7.624	7.494	(90)	-	15.028
Kullanım Hakkı Olan Menkuller	16.158	34.281	-	-	50.439
Elden Çıkarılacak Kıymetler	399	-	-	-	399
Diğer	62.061	43.459	(1.167)	-	104.353
Toplam Maliyet	**1.274.031**	**89.680**	**(1.257)**	**956.780**	**2.319.234**
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(2.700)	(655)	-	-	(3.355)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	(278)	-	-	(278)
Araçlar	(1.807)	(2.094)	90	-	(3.811)
Kullanım Hakkı Olan Menkuller	(11.963)	(8.434)	-	-	(20.397)
Elden Çıkarılacak Kıymetler	(39)	(102)	-	-	(141)
Diğer	(43.295)	(11.768)	1.066	-	(53.997)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(59.804)**	**(23.331)**	**1.156**	**-**	**(81.979)**
Değer Düşüş Karşılığı:					
Gayrimenkul	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-	-
Kullanım Hakkı Olan Menkuller	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	-	-	-	-	-
Net Defter Değeri	**1.214.227**	**66.349**	**(101)**	**956.780**	**2.237.255**

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

13.a Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları:

1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınanlar ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak finansal tablolara yansıtılır.

Kiralama veya idari amaçlı ya da halihazırda belirlenmemiş olan diğer amaçlar doğrultusunda inşa edilme aşamasındaki varlıklar, kullanıma hazır olduklarında amortismana tabi tutulurlar.

13.b Kullanılan amortisman yöntemleri:

Maddi olmayan duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle, takribi ekonomik ömürleri süresince itfa edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

13.c Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

Cari Dönem	Cari Dönem Başı		Cari Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş İtfa Payı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş İtfa Payı
Bilgisayar Yazılımları	24.155	(17.043)	27.094	(19.876)
Şerefiye	1.005	-	1.005	-

Önceki Dönem	Önceki Dönem Başı		Önceki Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş İtfa Payı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş İtfa Payı
Bilgisayar Yazılımları	16.507	(13.234)	24.155	(17.042)
Şerefiye	1.005	-	1.005	-

13.d Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu:

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:				
Bilgisayar Yazılımları	24.155	3.417	(478)	27.094
Şerefiye	1.005	-	-	1.005
Toplam Maliyet	**25.160**	**3.417**	**(478)**	**28.099**
Birikmiş İtfa Payı:				
Bilgisayar Yazılımları	(17.043)	(3.311)	478	(19.876)
Şerefiye	-	-	-	-
Toplam Birikmiş İtfa Payı	**(17.043)**	**(3.311)**	**478**	**(19.876)**
Değer Düşüş Karşılığı:				
Bilgisayar Yazılımları	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**-**
Net Defter Değeri	**8.117**	**106**	**-**	**8.223**

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:				
Bilgisayar Yazılımları	16.507	7.648	-	24.155
Şerefiye	1.005	-	-	1.005
Toplam Maliyet	**17.512**	**7.648**	**-**	**25.160**
Birikmiş İtfa Payı:				
Bilgisayar Yazılımları	(13.234)	(3.808)	-	(17.042)
Şerefiye	-	-	-	-
Toplam Birikmiş İtfa Payı	**(13.234)**	**(3.808)**	**-**	**(17.042)**
Değer Düşüş Karşılığı:				
Bilgisayar Yazılımları	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**-**
Net Defter Değeri	**4.278**	**3.840**	**-**	**8.118**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

13.e Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13.f Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgi:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13.g Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13.h Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13.i Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13.j Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında tablodaki açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup maddi olmayan duran varlıklarını yeniden değerlemeye tabi tutmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13.k Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13.l Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

Konsolidasyon Şerefiyesi	Etkin Hisse Oranı %	Taşınan Değer
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	95,78	1.005

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

13.m Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Net Değer	1.005	1.005
Dönem İçi Hareketler:	-	-
İlave Şerefiye	-	-
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler	-	-
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonundaki Net Değer	**1.005**	**1.005**

13.n Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un ilişikteki finansal tablolarında negatif şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Cari dönemde, Grup'un gayrimenkul yatırım ortaklığı alanında faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net defter değeri 2.403.800 TL (31 Aralık 2023: 1.430.350 TL) olan yatırım amaçlı üç adet gayrimenkulü bulunmaktadır. 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	**Cari Dönem Başı Bakiyesi**	**İlaveler**	**Çıkışlar**	**Gerçeğe Uygun Değer Değişimi**	**Cari Dönem Sonu Bakiyesi**
Tahir Han	221.000	-	-	162.480	383.480
Pendorya AVM	720.000	73.043	-	418.957	1.212.000
Divan Adana Oteli	489.350	-	-	318.970	808.320
Toplam	**1.430.350**	**73.043**	**-**	**900.407**	**2.403.800**

Önceki Dönem	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**İlaveler**	**Çıkışlar**	**Gerçeğe Uygun Değer Değişimi**	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**
Tahir Han	139.860	-	-	81.140	221.000
Pendorya AVM	410.000	-	-	310.000	720.000
Divan Adana Oteli	215.050	-	-	274.300	489.350
Toplam	**764.910**	**-**	**-**	**665.440**	**1.430.350**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.a İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

Grup finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ilişikteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığı:	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Karşılıklar	1.489.428	1.581.182
Kredi komisyonları tahakkuk düzeltmesi	89.961	67.478
Çalışan hakları karşılığı	39.221	16.278
Menkul değerler	10.062	142.402
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	5.732	8.118
Diğer (1)	118.956	76.945
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**1.753.360**	**1.892.403**
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü:		
Menkul değerler	(645.501)	(5.482)
Türev işlemler reeskontu	(527.528)	(235.992)
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	(341.134)	(14.440)
Kaynak komisyonları tahakkuk düzeltmesi	(166.321)	(74.847)
Diğer (2)	(94.907)	(81.037)
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**(1.775.391)**	**(411.798)**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/Yükümlülüğü	**(22.031)**	**1.480.605**

(1) Diğer kalemi içerisinde ayrıca, 30.344 TL tutarında kullanım hakkı varlıklarına ve 30.000 TL diğer karşılıklara ilişkin ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2023: 3.750 TL kullanım hakkı varlığı ve 21.000 TL diğer karşılık vergi varlığı)
(2) Diğer kalemi içerisinde ayrıca, 31.832 TL tutarında riskten korunma muhasebesine ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmaktadır. (31 Aralık 2023: 32.350 TL vergi yükümlülüğü)

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	1.480.605	724.131
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(1.054.593)	705.510
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(448.043)	50.964
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	**(22.031)**	**1.480.605**

15.b Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları:

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

15.c Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri:

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

16. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.a Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1.a.1 Mevduatın vade yapısı:

Ana ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.a.2 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Ana ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.b Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

Ana ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.c Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Ana ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Borçlar (1)	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3.101	486	11.755	642
Swap İşlemleri	157.686	719.414	21.132	944.653
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**160.787**	**719.900**	**32.887**	**945.295**

(1) 417.848 TL Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (31 Aralık 2023: 169.976 TL), "Türev Finansal Yükümlülükler" hesabında gösterilmiştir.

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	20.916	-	175.418	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	123.981.589	-	106.675.692
Toplam	**20.916**	**123.981.589**	**175.418**	**106.675.692**

3.b Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	20.916	-	175.418	601.435
Orta ve Uzun Vadeli	-	123.981.589	-	106.074.257
Toplam	**20.916**	**123.981.589**	**175.418**	**106.675.692**

3.c İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	1.890.880	50.565.893	1.835.880	31.248.930
Maliyet	1.890.880	50.370.730	1.784.332	31.086.300
Defter Değeri	1.950.424	51.561.928	1.921.359	32.227.091

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Grup'un ihraç etmiş olduğu ve itfa tarihi henüz gelmemiş olan ihraçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Vade Tarihi	Döviz Cinsi	Nominal Tutarı	Faiz Oranı	Kupon Ödeme Sıklığı
23/01/2020	23/01/2025	USD	400.000.000	6,00%	6 aylık
14/01/2021	14/01/2026	USD	350.000.000	5,88%	6 aylık
19/09/2023	19/10/2028	USD	300.000.000	9,38%	6 aylık
13/08/2024	13/02/2025	USD	27.000.000	6,08%	-
27/08/2024	27/02/2025	USD	10.000.000	5,95%	-
28/08/2024	28/02/2025	USD	5.000.000	5,80%	-
17/10/2024	17/10/2029	USD	350.000.000	7,13%	6 aylık

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)

3.c İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (devam)

Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.'nin 31 Aralık 2024 itibarıyla ihraç etmiş olduğu ve itfa tarihi henüz gelmemiş olan ihraçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

ISIN Kodu	Fon Kullanıcı	İhraç Tutarı (TL)	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi
TRDYVKS62511	MLP Sağlık Hizmetleri A.Ş.	1.000.000.000	12/12/2023	12/06/2025
TRDYVKS32514	MLP Sağlık Hizmetleri A.Ş	1.000.000.000	01/10/2024	28/03/2025

( )Grup portföyüne alınan 109.120 Bin TL tutar finansallarda elimine edilmektedir.*

3.d Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Ana ortaklık Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı repo ve alınan krediler ile sağlamaktadır. Banka'nın fon kaynaklarını özellikle yurtdışından YP cinsinden alınan krediler ile YP ve TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar oluşturmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	1.961.247	1.319.277	256.134	1.615.740
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1.551.928	-	1.428	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	409.144	1.319.277	254.516	1.615.740
Gerçek Kişiler	175	-	190	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	3	609.182
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	609.182
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	3	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**1.961.247**	**1.319.277**	**256.137**	**2.224.922**

(1) Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar'a ilişkin detay bu tabloda yer almamaktadır. 31 Aralık 2024 döneminde Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

5.a Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla 163 adet bilgisayar finansal kiralama işlemine konudur. Cari dönemde, finansal kiralama işlemlerine ilişkin Grup'un 5.019 TL yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 4.128 TL).

5.b Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 2 adet genel merkez binası ile 12 adet şubesi, 30 adet binek otomobil, 442 adet telefon ve 127 adet bilgisayar faaliyet kiralaması kapsamındadır. (31 Aralık 2023: 2 adet genel merkez binası ile 11 adet şubesi faaliyet kiralaması işlemine konudur. Ayrıca 28 adet binek otomobil, 388 adet telefon ve 298 adet bilgisayar faaliyet kiralaması kapsamındadır). Cari dönemde, faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin TFRS 16 kapsamında Grup'un 41.552 TL yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 39.250 TL).

5.c Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan açısından, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (1)	-	417.848	-	169.976
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**417.848**	**-**	**169.976**

(1) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler"Türev Finansal Borçlar" hesabında gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla Ana ortaklık Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

7.b Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

Ana ortaklık Banka'nın 4.153 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 84.696 TL).

Ana ortaklık Banka'nın 113.417 TL tutarında gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 112.766 TL).

7.c Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

7.c.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 2.050.000 TL tutarında serbest karşılık bulunmaktadır. Söz konusu tutarın 300.000 TL'si cari dönemde ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 1.750.000 TL).

7.c.2 İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, çalışan hakları karşılığını TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem (%)	Önceki Dönem (%)
Reel İskonto Oranı	3,98	3,28
Nominal İskonto Oranı	26,70	23,58
Enflasyon Oranı	21,85	19,65

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 82.584 TL (31 Aralık 2023: 30.178 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı ile 42.844 TL (31 Aralık 2023: 21.710 TL) tutarında izin yükümlülüğü finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kalemi içinde gösterilmiştir. 1 Ocak 2024 sonrasında oluşan 49.480 TL tutarında aktüeryal kayıp TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2023: 3.035 TL aktüeryal kazanç).

Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

Raporun Üçüncü Bölüm, Muhasebe Politikaları, XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar notunda detaylı olarak açıklandığı gibi, Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla emeklilik haklarından doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Sosyal Güvenlik Kurumu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

7.c.2 İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler: (devamı)

Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı sandığının devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 22 Ocak 2025 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

Bu çerçevede, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3. Bölüm XVI nolu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler"e ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Emeklilik Hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

Banka'nın SGK'ya devredilecek faydalarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğü SGK'ya devir sırasında yapılması gerekecek tahmini ödeme tutarı olup, bu tutarın ölçümünde kullanılan aktüeryal parametreler ve sonuçlar 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı Kanun'un SGK'ya devredilecek emeklilik ve sağlık faydalarına ilişkin hükümlerini (%9,80 reel iskonto oranı, vb.) yansıtmaktadır.

Devre esas faydalar için yükümlülük tutarının hesaplanmasında Yeni Kanun çerçevesinde büyük ölçüde sabit ve belirli varsayımlar kullanılmaktadır. Bununla birlikte Banka'nın devir gerçekleştiğinde katlanacağı yükümlülük için nihai tutar, başta iskonto oranı, enflasyon ve ücret artışları olmak üzere katılımcıların sayısı ve ayrılma oranları gibi faktörlere bağlı olarak değişiklik gösterebilir.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Vakfın Varlığı*	312.255	247.082
Çalışanların Katkı Payları	2.725.217	1.461.718
Varlık Toplamı	**3.037.472**	**1.708.800**
Emekli Aylıklarının Peşin Değerlerinin Toplamı	2.539.967	1.402.240
Yönetim Giderlerinin Peşin Değerlerinin Toplamı	27.619	15.237
Sağlık Yardımlarının Peşin Değerlerinin Toplamı	221.942	121.465
Yükümlülük Toplamı	**2.789.528**	**1.538.942**
Fiili ve Teknik Fazlalık Tutarı	**247.944**	**169.858**

**Varlıkların rayiç değerleri gözünde bulundurulmuştur.*

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

7.c.2 İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler: (devamı)

İlgili Aktüer Raporu'na göre Sandık'ın fazlası 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 247.944 TL'dir (31 Aralık 2023:169.858 TL).

Emekliliğe Yönelik Taahhütte Bulunan Kuruluşların Aktüeryal Denetimine İlişkin Genelge (2022/18)"'nin, "Varsayımların Seçiminde Dikkat Edilecek Hususlar" başlığını içeren EK-5'inin "2. Ekonomik Varsayımlar" bölümde "5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun geçici 20 nci maddesi kapsamında hizmet veren vakıflar için iskonto ve getiri oranı olarak %9,8 reel faiz oranı esas alınmıştır.

"Prime Esas Tavan Ücret Artışı" SGK tarafından belirlenen "Prime Esas Tavan Ücret" üzerinden belirlenmekte olup, prim ödeyen üyelerin kazançlarıyla beraber enflasyonun üzerinde %3 reel oran kadar daha fazla artış sağlanacağı dikkate alınmıştır.

Emekli aylıklarına, 5510 sayılı Kanunun 55. Maddesine göre, yılın altı aylık dönemlerinde çıkan enflasyon oranın, gelecek altı aylık dönemde zam artışı olarak kullanılmasını öngörmektedir. Ödemelerdeki yükümlülük artışının 6'şar aylık TÜFE'ye göre emekli aylıklarına artış yapılacağı ve Vakıf açısından ödemelerdeki artışın da yıllık TÜFE oranında olacağı varsayılmıştır.

7.c.3 Dava karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 100.000 TL (31 Aralık 2023: 70.000 TL) tutarında dava karşılığını finansal tablolara yansıtmıştır.

7.c.4 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları:

7.c.1. maddesinde belirtilen muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar dışında, 113.417 TL gayrinakdi krediler için ayrılan genel karşılık ve diğer muhtelif karşılık tutarları yer almaktadır (31 Aralık 2023: 112.766 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.a Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.a.1 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	313.494	-	866.968	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	334.512	-	-	-
Toplam	**648.006**	-	**866.968**	-

8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	313.494	866.968
Menkul Sermaye İradı Vergisi	36.023	33.989
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	53.071	40.316
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	8.499	5.934
Diğer	38.063	20.084
Toplam	**449.150**	**967.291**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

8.a.3 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2.842	1.473
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.770	1.834
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	727	412
İşsizlik Sigortası–İşveren	1.423	808
Diğer	-	-
Toplam	**8.762**	**4.527**

8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Banka, 21 Mart 2024 tarihi itibarıyla nominal tutarı 300 milyon Amerikan Doları, itfa tarihi 21 Mart 2029 olan, 6 ayda bir kupon ödemeli sürdürülebilir sermaye benzeri tahvil ihracı temin etmiştir.

Banka, önceki dönemde nominal tutarı 200 milyon ABD Doları, itfa tarihi 31 Mart 2027 olan 6 ayda bir kupon ödemeli sürdürülebilir sermaye benzeri kredi temin etmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	10.800.864	-	6.043.090
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	6.043.090
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	10.800.864	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**-**	**10.800.864**	**-**	**6.043.090**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.a Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.800.000	2.800.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2.800.000	7.500.000

11.c Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

28 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, ilgili dönem içerisinde Ana Ortaklık Banka'nın sermaye artışı bulunmamaktadır.

28 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, ilgili dönem içerisinde Ana Ortaklık Banka'nın sermaye artışı bulunmamaktadır.

11.d Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11.f Ana ortaklık Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Ana ortaklık Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar Bütçe ve Planlama Müdürlüğü tarafından takip edilmekte, kârlılık ve likidite gibi göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin muhtemel etkileri senaryo analizleri ile tahmin edilmektedir. Ana ortaklık Banka faaliyetlerini karlılıkla sürdürmekte ve dönem karlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir.

11.g Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Ana ortaklık Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

11.h Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (1)	**1.182.193**	**-**	**788.864**	**-**
GUD Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	**928.597**	**197.133**	**1.090.315**	**54.353**
Değerleme Farkı	470.390	197.133	704.781	54.353
Kur Farkı	458.207	-	385.534	-
Toplam	**2.110.790**	**197.133**	**1.879.179**	**54.353**

(1) Özkaynak yöntemine göre değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirde yer alan tutarları yer almaktadır.

11.i Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	655.349	642.237
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1.683	566
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	7.357	1.791
Toplam	**664.389**	**644.594**

11.j Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	14.050.300	7.022.154
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**14.050.300**	**7.022.154**

12. Azınlık haklarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	76.729	75.894
Diğer Sermaye Yedekleri	33	33
Hisse Senedi İhraç Primleri	129	128
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	240.697	1.997
Yasal Yedekler	836	558
Olağanüstü Yedekler	739	724
Diğer Kâr Yedekleri	-	-
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	123.300	139.486
Dönem Net Kâr ve Zararı	134.773	184.882
Toplam	**577.236**	**403.702**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektubu Taahhütleri	4.401.393	2.506.167
Hisse Aracılık Alım-Satım İşlem Taahhütleri	3.169.811	2.066.447
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	848.301	342.039
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sermaye İştirak Taahhütleri (1)	**142.284**	168.814
Para Piyasası Aracılık Alım-Satım İşlem Taahhütleri	26.951	39.346
Diğer	1.836.766	718.353
Toplam	**10.425.506**	**5.841.166**

(1) Ana Ortaklık Banka'nın, Avrupa Yatırım Fonu (European Investment Fund - EIF) tarafından oluşturulması planlanan Türkiye Büyüme ve İnovasyon Fonu (Turkish Growth and Innovation Fund - TGIF) adıyla kurulan fonun hisselerinden satın almayı taahhüt ettiği kalan tutar ile Ana ortaklık Banka'nın TSKB Sürdürülebilirlik A.Ş.'nin nakit sermaye artırımına ilişkin sermaye katılım taahhüt tutarını içermektedir.

1.b Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

1.b.1 Garantiler, Banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un açmış olduğu akreditiflerin, aval ve kabullerin toplamı 12.837.111 TL'dir (31 Aralık 2023: 4.121.492 TL).

1.b.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 8.626.888 TL'dir (31 Aralık 2023: 8.101.351 TL).

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4.520.928	4.778.714
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.402.661	33.829
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	3.118.265	4.744.885
Diğer Gayrinakdi Krediler	17.074.412	7.444.129
Toplam	**21.595.338**	**12.222.843**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

1.c.2 Gayrinakdi kredilerin sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	3.194.592	95	16.252.567	89	2.257.917	90	7.803.640	80
Madencilik ve Taşocakçılığı	4.552	-	1.292.433	7	2.491	-	-	-
İmalat Sanayi	2.105.252	63	10.803.666	59	1.596.383	64	2.695.186	28
Elektrik, Gaz, Su	1.084.788	32	4.156.468	23	659.043	26	5.108.454	52
İnşaat	1.972	-	18.027	-	1.972	-	275.847	3
Hizmetler	134.309	4	1.430.094	8	229.138	9	1.472.458	15
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	657	-	-	-	584	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	156.904	6	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	1.138	-	1.402.660	8	1.138	-	1.465.838	15
Mali Kuruluşlar	131.096	4	26.777	-	71.096	3	6.038	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	2.075	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	19.550	1	544.227	3	19.550	1	162.321	2
Toplam	**3.350.423**	**100**	**18.244.915**	**100**	**2.508.577**	**100**	**9.714.268**	**100**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

1.c.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup				II nci Grup			
	Cari Dönem		Önceki Dönem		Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	3.323.785	18.226.233	2.488.076	9.036.904	18.331	18.684	14.454	417.659
Teminat Mektupları (1)	2.791.734	5.808.518	2.358.373	5.321.546	18.331	-	14.454	400.933
Aval ve Kabul Kredileri	-	131.339	-	-	-	-	-	-
Akreditifler (2)	532.051	12.286.376	129.703	3.715.358	-	18.684	-	16.726
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) III. ve V. Grupta takip edilen teminat mektubu tutarları sırasıyla 11 TL ve 8.296 TL'dir (31 Aralık 2023: III., IV., V. Grupta takip edilen teminat mektubu tutarları sırasıyla 11 TL, 5.112 TL, 924 TL).

(2) III. Grupta takip edilen akreditif tutarı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: 259.705 TL).

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Diğer Alım	Diğer Satım	Riskten Korunma Amaçlı
TL	268.295	118.364	2.996.473	13.909.940	22.150	22.150	-	-	-
ABD Doları	144.580	302.410	46.030.447	22.009.441	64.799	64.843	-	-	54.382.297
Avro	37.136	37.136	8.159.738	20.340.758	43.284	43.215	-	-	14.916.404
Diğer	1.641	1.584	859.826	861.222	-	-	-	-	-
Toplam	**451.652**	**459.494**	**58.046.484**	**57.121.361**	**130.233**	**130.208**	**-**	**-**	**69.298.701**

Önceki Dönem	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Diğer Alım	Diğer Satım	Riskten Korunma Amaçlı
TL	506.702	-	30.722	13.173.997	-	-	-	-	-
ABD Doları	31.931	282.704	39.800.023	24.039.385	-	-	-	-	25.514.823
Avro	32.464	254.843	8.378.295	11.213.436	-	-	-	-	13.273.232
Diğer	-	-	626.441	625.811	-	-	-	-	-
Toplam	**571.097**	**537.547**	**48.835.481**	**49.052.629**	**-**	**-**	**-**	**-**	**38.788.055**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı):

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar	**Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı**	**Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı**	**Sözleşmede Belirlenen Türev Ürün Tutarının TL Karşılığı**	**Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı**	**Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı**	**Sözleşmede Belirlenen Türev Ürün Tutarının TL Karşılığı**
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.218.696	323.452	58.709.875	643.447	206.133	39.951.168
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	715.800	553.648	56.457.970	974.293	759.652	57.936.942
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	3.805	3.587	911.146	6.318	12.397	1.108.644
Para-Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	299.725	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.938.301**	**880.687**	**116.378.716**	**1.624.058**	**978.182**	**98.996.754**

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sona eren yıl içerisinde, Banka'nın 69.298.701 TL nominale sahip olan finansal riskten korunma amaçlı swap faiz ve para alım satım işlemleri bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 38.788.055 TL).

Nakit akış riskinden korunma

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden korunma işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

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

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un aleyhine açılmış 156.955 TL tutarında 68 adet dava bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 986 TL – 104 Adet).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

TSKB GYO'ya ait İstanbul İli, Pendik İlçesi, Doğu Mahallesi, 105 Pafta, 865 Ada, 64 Parsel'de kayıtlı olan taşınmaz üzerinde inşa edilen Pendorya AVM'nin maliki olunması sebebiyle Sağlam Satış ve Paz. A.Ş. (Malazlar A.Ş.) Pendik 2'nci Asliye Hukuk Mahkemesi'nde, Pendorya AVM çevresinde yapılan yan yol inşaatının bir kısmının kendi mülkiyetinde bulunan parsellerden geçtiği gerekçesiyle İBB Başkanlığı ve yol müteahhidi Karacan Yapı aleyhine el atmanın önlenmesi, kaldırımların kal'i ve fazlaya ilişkin hakları saklı kalmak kaydıyla 7 TL tazminatın davalılardan tahsili talebi ile dava açmıştır. TSKB GYO, davalılar yanında müdahil olmuştur.

Dava konusu taşınmaza ilişkin keşif incelemesi yapılmış ve bilirkişi raporu dava dosyasına sunulmuştur. Şirket'in, rapora itirazları ve beyanları verilmiştir. İBB Başkanlığı, davaya konu alanlarla ilgili kamulaştırma işlemi başlatıldığını beyan etmiştir. Bu sebeple dava Hakim tarafından "El Atmanın Önlenmesi" kapsamından çıkartılıp "Kamulaştırmasız El Atma" davasına dönüştürülmüştür.

Davacı tarafından da kabul edilen yeni davada Davacı İdareden tazminat talebinde bulunmuş ve tazminat tutarının belirlenmesi için, Tapu'dan ve Belediye'den iletilen emsal bilgileri yeterli bulunmadığından bilirkişi incelemesi yapılması uygun görülmüştür. Bilirkişi raporları 30 Mayıs 2013 tarihinde Mahkeme'ye sunulmuş ve Mahkeme konu ile ilgisi bakımından Pendik Belediyesi'nin dahili davalı olarak davaya ilave edilmesine karar vermiştir. 24 Aralık 2013 tarihinde görülen son duruşmada, bilirkişi raporlarının kabulüne ve ilgili bedelin (645 TL) Pendik Belediyesi'nden alınarak Davacıya ödenmesine, el atılan kısmın tapudan yol alarak terkinine karar verilmiştir. Gerekçeli karar tebliğ edilmiş olup, davacı taraf ve davalılardan Pendik Belediyesi tarafından temyiz edilmiş olan karar Yargıtay'dan bozularak dönmüş olup İBB tarafından karar düzeltme istenmesi için talepte bulunulmuştur. İBB ve davacı Sağlam Satış ve Paz. A.Ş. (Malazlar A.Ş.) tarafından karar düzeltme talep edilmiştir. Yargıtay'ın bozma kararının karar düzeltme talebi reddedilmiş olup, bozma kararı doğrultusunda ilk derece mahkemesine gönderilmiştir. İlk derece Mahkemesi Yargıtay'ın bozma kararına uyulmasına karar vermiştir. Gerekçeli kararın tebliği beklenmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Beyoğlu Belediyesi tarafından yapılmış olan imar değişikliği ve bu sebeple oluşan hak kaybına istinaden İstanbul İli, Beyoğlu İlçesi 1486 ada, 76 parsel (Fındıklı Bina II) ile ilgili olarak Beyoğlu Belediyesi TSKB GYO'nun itirazını kabul etmiş, ancak İBB onayı alınamadığı için hak kaybına uğramamak bakımından dava açılmıştır. Daha sonra İBB Meclisi de Şirket'in itirazını kabul etmiş ve Beyoğlu Belediyesinin kararını aynen onamıştır. Söz konusu karar, onay için Kültür ve Tabiat Varlıklarını Koruma Kuruluna da gönderilmiştir. Kurul koruma amaçlı imar planında yapılan değişiklikleri uygun bulmamıştır.
Konuyla ilgili davada ise Mahkeme, itirazın Beyoğlu Belediyesince kabul edilmiş olması sebebiyle davanın konusuz kaldığına karar vermiştir. Ancak ilçe belediyesince alınan kararların kesinleşebilmesi için İBB ve Kültür ve Tabiat Varlıklarını Koruma Kurulunun onayı gerektiğinden, davanın konusuz kalması mümkün olmadığı gerekçesiyle karar TSKB GYO tarafından temyiz edilmiştir. Temyize ilişkin olarak Danıştay, 28 Haziran 2014 nolu kararı ile Kültür ve Tabiat Varlıklarını Koruma Kurulu'nun imar planı değişikliklerini uygun bulmamasına dayanarak yerel mahkemenin kararını bozmuştur. Bununla birlikte, 21 Aralık 2010 onanlı 1/1000 Ölçekli Beyoğlu İlçesi Kentsel Sit Alanı Koruma Amaçlı Uygulama İmar Planı'nın yargı mercilerince iptal edilmiş olup, TSKB GYO'nun maliki olduğu Fındıklı Binası II'yi de kapsayan yeni bir uygulama imar planı Beyoğlu Belediyesi tarafından hazırlanmaktadır. Bu kapsamda, TSKB GYO gerek Beyoğlu Belediyesi gerek İstanbul Büyükşehir Belediyesi tarafından uygun görülen itirazlarının halihazırda hazırlanmakta olan 1/1000 Ölçekli Uygulama İmar Planı'nda dikkate alınarak planlama yapılması için Beyoğlu Belediye'sine 28 Ekim 2014 tarihinde yazılı olarak başvurulmuştur. Mahkeme'den, Belediye'ye incelemeye konu Taşınmaz'ın tabi olduğu Plan'ın, Danıştay'ın bozma kararı sonucunda halen yürürlükte olup olmadığının, sorulması istenmiş olup, Belediye'den gönderilen yazıda, mahkemece iptal edilen planın Danıştay kararı üzerine halen yürürlükte olduğu şeklinde cevap gelmiştir. Mahkeme'de yeniden görülmeye başlanan davada; bilirkişi incelemesi yapılmıştır. Mahkeme tarafından idari işlemin iptaline karar vermekle lehimize olacak şekilde hüküm tesis etmiştir. Karara karşı, yasal süresi içerisinde Beyoğlu Belediye Başkanlığı tarafından istinaf kanun yoluna başvurulmuş olup, İstinaf Mahkemesi tarafından dosyanın Danıştay'ın alanına girdiğine ilişkin karar vermesi üzerine Danıştay'a gönderilmiştir. Danıştay tarafından Grup lehine verilen İdari işlemin iptali kararı onanmış olup karar kesinleşmiştir.

TSKB GYO'nun yatırımcılarından biri tarafından, 27 Nisan 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında karar alınan 5., 7., 9. maddelerinin iptali hakkında dava açılmıştır. Dava dilekçesinde 5. ve 7.maddelere ilişkin yürütmenin durdurulması talep edilmiş, yürütmenin durdurulması hususunda talep edilen ihtiyati tedbir talebi reddedilmiş olup, davacı tarafından istinaf başvurusunda bulunulmuştur. Davaya cevap dilekçesi ve Hukuki mütaala sunulmuştur. Dosyanın ilk celsesinde davanın reddine karar verilmiştir. Gerekçeli kararın tebliği beklenmektedir.

Ana ortaklık Banka'nın Hukuk Bölümü'ne göre, Ana ortaklık Banka aleyhine açılan diğer davaların finansal tablolara önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir. Banka aleyhine acılan bir davaya ilişkin ayırlan karşılığa Beşinci Bölüm 7.c.3 nolu notta yer verilmiştir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmanda bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır. Emanet alınan menkul değerlerin detayı nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (1)				
Kısa Vadeli Kredilerden	1.459.641	490.611	741.006	525.080
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3.501.172	12.720.066	1.500.007	9.102.668
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	35.646	55.682	9.854	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**4.996.459**	**13.266.359**	**2.250.867**	**9.627.748**

(1) Kredilerden alınan komisyonlar faiz gelirleri içerisinde gösterilmiştir.

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından (1)	752	-	82	-
Yurtiçi Bankalardan	124.256	98.053	127.000	36.943
Yurtdışı Bankalardan	-	6.604	-	2.405
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**125.008**	**104.657**	**127.082**	**39.348**

(1) TCMB'nin Türk Lirası olarak tesis edilen zorunlu karşılıklar ve ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar, rezerv opsiyonlar ve serbest hesaplar için verdiği faizler "T.C. Merkez Bankasından" satırında gösterilmiştir.

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	12.868	-	1.931	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.999.177	333.688	599.562	392.997
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4.097.551	975.369	3.338.292	659.068
Toplam	**7.109.596**	**1.309.057**	**3.939.785**	**1.052.065**

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Ana ortaklık Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi Ekim 2023-Ekim 2024 yıllık fiili endeks oranı (%48,6) kullanılarak hesaplanmıştır. (31 Aralık 2023: %61,4).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (devamı)

1.d İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	206.446	158.211

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	608.004	2.627.378	19.951	2.273.884
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	185.770	254.867	19.951	621.678
Yurtdışı Bankalara	422.234	2.372.511	-	1.652.206
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	4.760.930	-	3.636.572
Toplam (1)	**608.004**	**7.388.308**	**19.951**	**5.910.456**

(1) Bankalara ve Diğer Kuruluşlara verilen komisyonlar, faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

2.b İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler (1)	83.202	3.708.905	88.709	1.568.068

(1) İhraca ilişkin verilen komisyonlar, faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	30.206	18.959
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3.022	8.778
Diğer	3.841	4.212
Toplam	**37.069**	**31.949**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**43.038.072**	**8.071.067**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	235.660	135.791
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (1)	7.603.158	5.677.593
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	35.199.254	2.257.683
Zarar (-)	**45.114.817**	**6.339.577**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	124.417	96.140
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (1)	9.028.790	3.782.661
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	35.961.610	2.460.776

(1) 3.670.715 TL tutarında Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Kâr" içerisinde (31 Aralık 2023: 3.468.608 TL); (5.193.240) TL Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Zarar" içerisinde yer almaktadır (31 Aralık 2023: (1.851.292) TL).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	789.642	209.999
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	535	1.613
İştirak ve Bağlı Ortak Satışından	-	-
Gayrimenkullerin Satışından	-	-
Menkullerin Satışından	535	1.613
Diğer Aktiflerin Satışından	-	-
Diğer (1)	1.613.798	870.052
Toplam	**2.403.975**	**1.081.664**

(1) Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.'ye ait aracı olunan ihraçlarına ilişkin 540.391 TL gelir tutarını da içermektedir (31 Aralık 2023: 135.445 TL). Aynı tutar diğer faaliyet giderlerinde de gider olarak bulunmakta olup, raporlama gereği netleştirme yapılmadan brüt olarak gösterilmiştir.

6. Grup'un beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	556.349	3.218.085
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (2)	(172.190)	550.600
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	357.163	1.356.763
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	371.376	1.310.722
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	2.523	1.111
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2.523	1.111
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (1)	330.000	870.000
Toplam	**888.872**	**4.089.196**

(1) Bilanço tarihi itibarıyla 300.000 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık gideri oluşmuştur (31 Aralık 2023: 850.000 TL).
(2) İlgili dönemde 1. Aşama kredi karşılıklarından yapılan karşılık iptalleri, beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri kaleminde netleştirilerek gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	7.353	6.129
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	34.175	23.331
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.311	3.808
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 Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	571.224	396.643
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	11.679	10.545
Bakım ve Onarım Giderleri	24.092	10.861
Reklam ve İlan Giderleri	6.840	3.400
Diğer Giderler (1)	528.613	371.837
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (2)	756.849	314.119
Toplam	**1.372.912**	**744.030**

(1) 109.185 TL tutarında Banka dışı hizmet giderleri, 111.395 TL tutarında bilgisayar kullanım giderleri, 30.400 TL tutarında haberleşme giderlerini içermektedir (31 Aralık 2023: 46.918 TL tutarında Banka dışı hizmet giderleri, 37.823 TL tutarında bilgisayar kullanım giderleri, 17.891 TL tutarında haberleşme giderlerini içermektedir).

(2) Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.'ye ait aracı olunan ihraçlarına ilişkin 540.391 TL gider tutarını da içermektedir. Aynı tutar diğer faaliyet gelirlerinde de gelir olarak bulunmakta olup, raporlama gereği netleştirme yapılmadan brüt olarak gösterilmiştir. İlaveten 133.468 TL tutarında kurumlar vergisi hariç vergi ve harç giderlerini; 22.243 TL tutarında izin karşılıkları giderlerini içermektedir (31 Aralık 2023: 94.071 TL tutarında kurumlar vergisi hariç vergi ve harç giderlerini; 12.779 TL tutarında izin karşılıkları giderlerini içermektedir).

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 15.855.099 TL (31 Aralık 2023: 10.708.845 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 819.727 TL (31 Aralık 2023: 686.569 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 2.403.975 TL ile (31 Aralık 2023: 1.081.664 TL)'dir.

Grup'un, 31 Aralık 2024 tarihinde vergi öncesi kârı, bir önceki dönem vergi öncesi kârına göre %46,47 oranında artmıştır. Bir önceki döneme göre Grup'un net faiz geliri % 48,06 artmıştır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

9.a Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Hesaplanan cari vergi gideri 2.487.822 TL'dir (31 Aralık 2023: 3.045.111 TL). Ertelenmiş vergi gideri 1.054.593 TL'dir (31 Aralık 2023: 705.510 TL gelir).

9.b Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 1.054.593 TL'dir (31 Aralık 2023: 705.510 TL gelir).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar (devamı)

9.c Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Grup 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde net kârını bir önceki dönem net kârına göre %44,85 oranında arttırmıştır.

11. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklama

11.a 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:

Grup olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 30.331.870 TL faiz gelirleri, 14.476.771 TL faiz giderleri, 819.727 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2023: 18.772.862 TL faiz gelirleri, 8.064.017 TL faiz giderleri 686.569 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

11.b Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11.c Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

Cari dönemde, dönem kârındaki azınlık haklarının kar tutarı 134.773 TL (31 Aralık 2023: 184.882 TL kar), özkaynaklarda dönem kar / zararı dahil azınlık haklarının payı 577.236 TL'dir (31 Aralık 2023: 403.702 TL).

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Diğer Alınan Ücret ve Komisyon Gelirleri		
Aracılık Komisyon Gelirleri	297.423	248.390
Danışmanlık Gelirleri	184.896	96.332
Halka Arz Komsiyonları	134.227	95.415
Yatırım Fonu Yönetim Ücretleri	53.212	24.427
Diğer	71.896	113.012
Toplam	**741.654**	**577.576**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Sermayeye ilişkin bilgiler

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 2.800.000 TL olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 664.389 TL, olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 14.050.300 TL'dir.

2. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler hesabında oluşan değişim, duran varlıklara ilişkin değerleme farkları, tanımlanmış fayda planlarına ilişkin aktüeryal kazanç, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içersinde yer alan ve piyasa değerleriyle değerlenen hisse senetlerine ilişkin değerleme farklarını içermektedir.

3. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler hesabında oluşan değişim, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan hisse senetlerine ilişkin yabancı para kur farkları ile gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin değerleme farkları yer almaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde elde edilen 838.690 TL tutarındaki diğer kazançlar, aktif satış gelirleri ve faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 254.003 TL diğer kazançlar, aktif satış gelirleri ve faiz dışı gelirler).

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet kârı içinde yer alan 1.673.656 TL tutarındaki diğer kalemi türev finansal işlem zararları, kıdem tazminatı karşılığı ve amortisman giderleri ödenen vergiler hariç, diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar ve kambiyo kar/zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 876.563 TL türev finansal işlem zararları, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç, diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar ve kambiyo kar/zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır).

Cari dönemde 20.064.340 TL tutarındaki diğer aktiflerdeki net artış/azalış kalemi (31 Aralık 2023: 3.435.217 TL) muhtelif alacaklar, diğer aktifler ve zorunlu karşılık kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır. Cari dönemde 3.156.191 TL tutarındaki (31 Aralık 2023 : 1.443.216 TL) diğer borçlar hesabı müstakriz fonlar, muhtelif borçlar ve repo işlemlerinden sağlanan fonların değişiminden oluşmaktadır.

Cari dönemde döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 386.165 TL (31 Aralık 2023: 903.643 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

Grup, cari dönemde 97.454TL tutarında menkul ve gayrimenkul ile 3.417 TL tutarında maddi olmayan duran varlık yatırımı yapmıştır.

Grup, önceki dönemde 55.399 TL tutarında menkul ve gayrimenkul ile 7.648 TL tutarında maddi olmayan duran varlık yatırımı yapmıştır.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Grup, cari dönemde sahip olduğu menkul ve gayrimenkullerin satışından 698 TL nakit girişi yaratmıştır. Grup'un cari dönemde elden çıkarılan iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Grup, önceki dönemde sahip olduğu menkul ve gayrimenkullerin satışı nedeniyle 1.714 TL nakit girişi yaratmıştır. Grup'un önceki dönemde elden çıkarılan iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Başı	Önceki Dönem Başı
Nakit	1	2
Nakde Eşdeğer Varlıklar	12.458.034	7.641.292
Toplam	**12.458.035**	**7.641.294**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Sonu	Önceki Dönem Sonu
Nakit	-	1
Nakde Eşdeğer Varlıklar	9.552.995	12.458.034
Toplam	**9.552.995**	**12.458.035**

5. Ana ortaklık Banka'nın ya da Ana ortaklık Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarının elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu ve ilgili açıklamalar

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 2.872.308 TL (31 Aralık 2023: 2.897.600 TL) serbest olmayan anapara tutarı Ana ortaklık Banka'nın Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için yabancı para ve altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

6. Mali durum ve likidite ile ilgili ilave diğer bilgiler

6.a Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar:

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanları üzerinde ve bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar bulunmamaktadır.

6.b Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı:

Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışları günlük olarak takip edilmekte ve bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı bu kapsamda incelenmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.a Cari dönem:

Ana ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	2.325.017	2	597.442	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.039.383	2	307.580	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	162.452	5.670	46.082	-	-	-

(1) Ana ortaklık Banka ile tam konsolide edilen bağlı ortaklıkların karşılıklı işlemleri elimine edilmiştir.

1.b Önceki dönem:

Ana ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1.496.337	2	592.026	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.325.017	2	597.442	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	152.541	5.670	58.831	-	-	-

(1) Ana ortaklık Banka ile tam konsolide edilen bağlı ortaklıkların karşılıklı işlemleri elimine edilmiştir.

1.c Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana ortaklık Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (2)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	1.114.465	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	962.716	1.114.465	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar (1)	(28.116)	(29.516)	-	-	(3.987)	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

(1) Önceki dönem 31 Aralık 2023'e ait bilgileri içermektedir.

(2) Ana ortaklık Banka ile tam konsolide edilen bağlı ortaklıkların karşılıklı işlemleri elimine edilmiştir.

3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Grup tarafından kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 189.947 TL'dir (31 Aralık 2023: 96.828 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. Ana ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

1. Ana ortaklık Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube (1)	1	456			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-		-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-		-	-

(1) Konsolide edilen bağlı ortaklıkların toplam şube sayısı 11 olmakla birlikte çalışan sayısı 196'dır.

2. Grup'un yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama

Cari dönemde, Grup yeni şube veya temsilcilik açmamış olup faaliyet gösteren şube ve temsilciliklerin organizasyonunda önemli bir değişiklik olmamıştır .

Önceki dönemde, Banka yeni şube veya temsilcilik açmamış olup faaliyet gösteren şube ve temsilciliklerin organizasyonunda önemli bir değişiklik olmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

1.a Ana ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

FITCH RATINGS

Uzun Vadeli Yabancı Para (İhraççı)	B+
Uzun Vadeli Yabancı Para (İhraççı) Görünüm	Pozitif
Kısa Vadeli Yabancı Para (İhraççı)	B
Uzun Vadeli Yerel Para (İhraççı)	BB-
Uzun Vadeli Yerel Para (İhraççı) Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Yerel Para (İhraççı)	B
Devlet Destek Notu	b+
Ulusal Not	AA
Ulusal Not Görünüm	Durağan
Finansal Kapasite Notu	b+

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 17 Eylül 2024 tarihinde Banka'nın kredi derecelendirme notlarını güncellemiştir.

MOODY'S

Referans Kredi Değerlendirme Notu	b2
Yabancı Para (İhraççı)	
Uzun Vadeli	B1
Görünüm	Pozitif
Kısa Vadeli	NP
Yerel Para(İhraççı)	
Uzun Vadeli	B1
Görünüm	Pozitif
Kısa Vadeli	NP
Öncelikli Teminatsız Borç – Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B1
Görünüm	Pozitif
Referans Kredi Değerlendirme Notu	b2

Moody's tarafından TSKB kredi derecelendirme notları 23 Temmuz 2024 tarihinde güncellenmiştir.

ALTINCI BÖLÜM (Devamı)

DİĞER AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. Ana ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar (devamı)

1.b Ana ortaklık Banka'nın kurumsal yönetim derecelendirme notuna ilişkin bilgiler:

Türkiye'de Sermaye Piyasası Kurulu lisansı ile kurumsal yönetim derecelendirme faaliyetinde bulunan SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından yapılan inceleme sonucunda, 18 Ekim 2024 itibarıyla %96,67 (10 üzerinden 9,67) olarak teyit edilmiştir. "Pay Sahipleri", "Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık", "Menfaat Sahipleri" ve "Yönetim Kurulu" ana başlıkları altında yapılan değerlendirme sonuçları; 10 üzerinden sırasıyla 9,51 (ağırlık: %25), 9,87 (ağırlık: %25), 9,89 (ağırlık: %15), 9,54 (ağırlık: %35) olarak korunmuştur.

1.c Banka'nın Bağımsız Denetçi ve Farklı Bağımsız Denetim Kuruluşlarından aldığı hizmetlere ilişkin ücret bilgileri:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi ve farklı bağımsız denetim kuruluşlarından alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahil edilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	8.029	2.534
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	1.372	929
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	16.722	6.689
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	113	236
Toplam	**26.236**	**10.388**

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tabloları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetime tabi tutulmuş olup, ve 4 Şubat 2025 tarihli denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Grup'un faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

İletişim

TSKB İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi

Meclisi Mebusan Cad. 81 Fındıklı, Beyoğlu, İstanbul 34427

T:+90 212 334 50 50

F: +90 (212) 334 52 34

Kep Adres: tskb@hs02.kep.tr

Mersis No: 0879003330900013





Entegre raporlama danışmanlığı, içerik geliştirme,
Türkçe ve İngilizce editörlük, tasarım

TAYBURN®

T: +90 212 227 0436
www.tayburnkurumsal.com
Brands & Reputations.



www.tskb.com.tr