HSBC BANK A.Ş.

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

HSBC Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

HSBC Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2024 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 1 Kasım 2024

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

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi	: Büyükdere Caddesi No: 128 Esentepe, Şişli 34394, İSTANBUL
Bankanın Telefon ve Fax Numaraları	: (0212) 376 40 00/ (0212) 336 29 39
Bankanın İnternet Sayfası Adresi	: www.hsbc.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi	: hsbchaberlesmemerkezi@hsbc.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık 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
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Didem Çerçi Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Denetim Komitesi Başkanı	Süleyman Selim Kervancı Genel Müdür	Burçin Ozan Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Yerliozan Kül Grup Başkanı	Robert Adrian Underwood Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan	: Burak Özlü / Kıdemli Yönetici
Tel No	: (0212) 376 4209
Fax No	: (0212) 376 4912

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında 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 açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer hususlar	3
VII.	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 açıklamalar	3
VIII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Kar veya zarar tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	22
X.	Geçmiş dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	23
XI.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	23
XII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	24
XIV	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	26
XVIII.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIX.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	27
XX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27
XXI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
XXII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XXIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXIV.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXVI.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	30
XXVII.	Hisse başına kazanç/kayıp	30
XXVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	30
XXIX.	İlişkili taraflar	30
XXX.	Sınıflandırmalar	30
XXXI.	Diğer hususlar	30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	31
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	35
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin açıklamalar	35
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	36
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38
VI.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	40
VII.	Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	41
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	49
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	50
X.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	51
XI	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	51
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	51

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	83
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	85
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	85

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	86
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	86

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	87

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ticari bankacılık faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulmasına 27 Haziran 1990 tarih ve 90/644 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve Ana Sözleşme 18 Eylül 1990 tarih ve 2611 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Yasası hükümleri uyarınca tescil edilmiş yabancı sermayeli bir bankadır. 20 Eylül 2001 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") bünyesinde bulunan Demirbank T.A.Ş.'nin, Banka'nın ana hissedarı olan HSBC Bank Plc'ye satışına ilişkin 'Hisse Satış Sözleşmesi' imzalanmıştır. Bu sözleşme ile 31 Ekim 2001 tarihine kadar gerekli işlemlerin bitirilerek, Demirbank T.A.Ş.'nin hisselerinin tamamı ile aktif ve yükümlülüklerinin bir bölümünün HSBC Bank Plc'ye devredilmesi öngörülmüş olup, söz konusu hisselerin devri 31 Ekim 2001 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 14 Aralık 2001 tarihinde Demirbank T.A.Ş. ve Banka, HSBC Bank Anonim Şirketi adı altında birleşerek faaliyetlerine devam etmiştir. 21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc'nin %100 sahip olduğu Banka sermayesinin %10,01'inin HSBC Bank Middle East Limited'e ve %89,99'unun HSBC Middle East Holdings B.V.'ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir.

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın nominal sermayesi 652.290 TL olup, beheri 0,01 TL tutarında 65.229.000.000 adet kayıtlı ve tamamı ödenmiş hisseden meydana gelmiştir. 21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc'nin %100 sahip olduğu Bankamız sermayesinin %10,01'inin HSBC Bank Middle East Limited'e ve %89,99'unun HSBC Middle East Holdings B.V.'ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır.

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Paul Joseph LAWRENCE	Başkan	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	Didem ÇERÇİ	Başkan Vekili	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri :	Süleyman Selim KERVANCI	Üye, Genel Müdür	Yüksek Lisans
	Robert Adrian UNDERWOOD	Üye	Lisans
	Ayşe Ebru DORMAN	Üye	Yüksek Lisans
	Robert Cyril OATES	Üye	Lisans
Genel Müdür:	Süleyman Selim KERVANCI	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Ercan OĞUL	Teftiş Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekili:	Burçin OZAN	Finans	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları(*):	Cem MURATOĞLU	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Burçin OZAN	Finans	Lisans
	Funda TEMOÇİN	İnsan Kaynakları	Lisans
	İbrahim Namık AKSEL	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
	Tolga TÜZÜNER	Baş Hukuk Müşaviri	Yüksek Lisans
	Peter KALLO(*)	Kredi ve Risk	Yüksek Lisans
	Caner IŞLAK (**)	Kurumsal ve Küresel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Seyyare ÖZBAŞLI TINAZ	Teknoloji ve Hizmetler	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi :	Didem ÇERÇİ	Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
	Robert Adrian UNDERWOOD	Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
	Robert Cyril OATES	Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans

(*) Peter Kallo 2 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Kredi ve Risk'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

(**) Dilek Güleç Salzburg 4 Eylül 2024 tarihi itibariyle görevinden ayrılmıştır. 5 Eylül 2024 itibariyle Caner Işlak görevine Kurumsal ve Küresel Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmektedir.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu pay yoktur.

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal) (*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal) (*)	Ödenmemiş Paylar
HSBC Middle East Holdings B.V.	586.995.771	%89,99	586.995.771	-
HSBC Bank Middle East Limited	65.294.226	%10,01	65.294.226	-

(*) Tutarlar "Tam TL" olarak ifade edilmektedir.

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ

İlgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesinde belirtildiği üzere Banka'nın faaliyet alanlarından önemli olanları aşağıda sıralanmıştır;

- Türk Lirası ve döviz cinsinden her türlü mevduat kabul etmek,
- Türk Lirası ve döviz fonları temin etmek, bu fonları bizzat kullanmak veya kullanımına aracılık etmek,
- Nakdi ve gayrinakdi kredi sağlamak,
- İskonto ve iştira faaliyetlerinde bulunmak,
- Sermaye Piyasası mevzuatı kapsamında emir iletimine aracılık faaliyeti, işlem aracılığı faaliyeti, portföy aracılığı faaliyeti, sınırlı saklama ve genel saklama faaliyetinde bulunmak,
- Faktoring faaliyetlerinde bulunmak,
- Ödeme hizmetleri faaliyetlerinde bulunmaktır.

Banka yukarıda belirtilen ana sözleşme kapsamındaki bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Axa Sigorta, Zurich Sigorta, Allianz Hayat ve Emeklilik, Allianz Sigorta, GIG Sigorta, Allianz Trade (Euler Hermes), Coface ve Anadolu Hayat Emeklilik adına sigorta acenteliği, Marsh Sigorta ve Reasürans Brokerlik ile müşteri yönlendirme de dahil olmak üzere portföy paylaşımı, HSBC Yatırım adına emir iletimine aracılık faaliyetlerini yürütmektedir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 44 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 44 yurtiçinde şube).

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 1.444 (31 Aralık 2023: 1.523) kişidir.

VI. DİĞER HUSUSLAR

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

VII. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Bankanın bağlı ortaklığı HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. konsolide mali tabloları ile tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

VIII. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. **Bilançolar**

II. **Nazım Hesaplar Tabloları**

III. **Kar veya Zarar Tabloları**

IV. **Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tabloları**

V. **Özkaynak Değişim Tabloları**

VI. **Nakit Akış Tabloları**

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO		Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2024)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2023)		
	VARLIKLAR		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**61.388.538**	**45.190.618**	**106.579.156**	**52.564.258**	**35.383.208**	**87.947.466**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**43.006.756**	**41.707.816**	**84.714.572**	**43.006.994**	**28.992.657**	**71.999.651**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	37.202.211	17.476.134	54.678.345	9.758.366	13.546.107	23.304.473
1.1.2	Bankalar	(I-c)	18	1.918.685	1.918.703	10.709.044	651.227	11.360.271
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		5.808.158	22.319.619	28.127.777	22.543.155	14.801.734	37.344.889
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3.631	6.622	10.253	3.571	6.411	9.982
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-b)**	**2.498.544**	**1.201.885**	**3.700.429**	**521.997**	**178.043**	**700.040**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.494.319	1.201.885	3.696.204	517.772	178.043	695.815
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.225	-	4.225	4.225	-	4.225
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-d)**	**15.353.917**	**-**	**15.353.917**	**7.973.914**	**-**	**7.973.914**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		15.353.917	-	15.353.917	7.973.914	-	7.973.914
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(I-b)**	**529.321**	**2.280.917**	**2.810.238**	**1.061.353**	**6.212.508**	**7.273.861**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		529.321	2.280.917	2.810.238	1.061.353	6.212.508	7.273.861
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(I-k)	-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR(Net)**		**20.489.765**	**42.450.778**	**62.940.543**	**22.594.934**	**26.520.977**	**49.115.911**
2.1	**Krediler**	**(I-e)**	**17.124.823**	**44.041.169**	**61.165.992**	**19.371.947**	**27.749.386**	**47.121.333**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(I-j)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**271.501**	**68.105**	**339.606**	**177.571**	**94.824**	**272.395**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**(I-f)**	**3.491.438**	**-**	**3.491.438**	**3.432.430**	**-**	**3.432.430**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.491.438	-	3.491.438	3.432.430	-	3.432.430
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**397.997**	**1.658.496**	**2.056.493**	**387.014**	**1.323.233**	**1.710.247**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-p)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**34.753**	**-**	**34.753**	**34.753**	**-**	**34.753**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(I-g)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(I-h)**	**34.753**	**-**	**34.753**	**34.753**	**-**	**34.753**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		34.753	-	34.753	34.753	-	34.753
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(I-i)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-l)**	**489.506**	**-**	**489.506**	**403.756**	**-**	**403.756**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-m)**	**525.633**	**-**	**525.633**	**424.308**	**-**	**424.308**
6.1	Şerefiye				-	-	-	-
6.2	Diğer		525.633	-	525.633	424.308	-	424.308
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-n)**	**-**		**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**164.688**	**-**	**164.688**	**340.297**		**340.297**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(I-o)**	**336.511**	**-**	**336.511**	**477.637**	**-**	**477.637**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(I-r)**	**2.016.904**	**302.283**	**2.319.187**	**1.086.287**	**76.027**	**1.162.314**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**85.446.298**	**87.943.679**	**173.389.977**	**77.926.230**	**61.980.212**	**139.906.442**

.

I.	BİLANÇO YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2024)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2023)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	**56.606.478**	**61.187.124**	**117.793.602**	**59.379.051**	**49.091.960**	**108.471.011**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-d)**	**-**	**17.180.908**	**17.180.908**	**-**	**4.949.714**	**4.949.714**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(II-c)**	**-**	**11.247.784**	**11.247.784**	**-**	**-**	**-**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(II-e)**	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-b)**	**305.666**	**1.280.638**	**1.586.304**	**597.591**	**5.557.962**	**6.155.553**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		305.666	1.280.638	1.586.304	597.591	5.557.962	6.155.553
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-g)**	**187.638**	**4.490**	**192.128**	**113.958**	**4.767**	**118.725**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(II-i)**	**1.044.810**	**20.760**	**1.065.570**	**820.263**	**175.448**	**995.711**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		2.809	-	2.809	23.084	-	23.084
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		240.730	-	240.730	201.598	-	201.598
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		801.271	20.760	822.031	595.581	175.448	771.029
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(II-j)**	**387.940**	**-**	**387.940**	**285.246**	**-**	**285.246**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(II-j)**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(II-k)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(II-l)**	**-**	**5.047.719**	**5.047.719**	**-**	**4.337.395**	**4.337.395**
14.1	Krediler		-	5.047.719	5.047.719	-	4.337.395	4.337.395
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-f)**	**2.054.113**	**1.391.068**	**3.445.181**	**1.201.186**	**1.854.930**	**3.056.116**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-m)**	**15.442.841**	**-**	**15.442.841**	**11.536.971**	**-**	**11.536.971**
16.1	Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290	652.290	-	652.290
16.2	Sermaye Yedekleri		323.573	-	323.573	1.464.825	-	1.464.825
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		323.573	-	323.573	1.464.825	-	1.464.825
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(190.662)	-	(190.662)	(178.162)	-	(178.162)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(103.829)	-	(103.829)	131.783	-	131.783
16.5	Kar Yedekleri		10.607.487	-	10.607.487	5.339.395	-	5.339.395
16.5.1	Yasal Yedekler		184.141	-	184.141	184.141	-	184.141
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		10.423.346	-	10.423.346	5.155.254	-	5.155.254
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		4.153.982	-	4.153.982	4.126.840	-	4.126.840
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		4.153.982	-	4.153.982	4.126.840	-	4.126.840
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**76.029.486**	**97.360.491**	**173.389.977**	**73.934.266**	**65.972.176**	**139.906.442**

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

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

II.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2024)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2023)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**107.563.076**	**296.360.755**	**403.923.831**	**79.804.353**	**307.369.765**	**387.174.118**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-a-2.3)**	**2.670.510**	**23.205.232**	**25.875.742**	**1.878.638**	**23.038.514**	**24.917.152**
1.1	Teminat Mektupları		2.602.010	13.699.515	16.301.525	1.810.138	13.411.792	15.221.930
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		2.602.010	13.699.515	16.301.525	1.810.138	13.411.792	15.221.930
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		68.500	8.672.957	8.741.457	68.500	8.906.899	8.975.399
1.3.1	Belgeli Akreditifler		68.500	5.262.012	5.330.512	68.500	7.807.762	7.876.262
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	3.410.945	3.410.945	-	1.099.137	1.099.137
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		-	832.760	832.760	-	719.823	719.823
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-a-1)**	**12.398.512**	**25.535.696**	**37.934.208**	**7.435.594**	**34.293.918**	**41.729.512**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		12.398.512	25.535.696	37.934.208	7.435.594	34.293.918	41.729.512
2.1.1	Vadeli. Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		5.791.127	25.532.597	31.323.724	1.380.522	34.291.238	35.671.760
2.1.2	Vadeli. Mevduat Alım-Satım. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		332.000	-	332.000	32.194	-	32.194
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		14.052	-	14.052	14.419	-	14.419
2.1.8	İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		5.724.417	-	5.724.417	5.396.993	-	5.396.993
2.1.10	Kredi Kartları Ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		53.971	-	53.971	43.996	-	43.996
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		482.945	3.099	486.044	567.470	2.680	570.150
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(III-b)**	**92.494.054**	**247.619.827**	**340.113.881**	**70.490.121**	**250.037.333**	**320.527.454**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		92.494.054	247.619.827	340.113.881	70.490.121	250.037.333	320.527.454
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		18.014.545	74.733.900	92.748.445	16.759.002	51.897.377	68.656.379
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		10.199.881	36.727.830	46.927.711	11.312.430	23.728.297	35.040.727
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		7.814.664	38.006.070	45.820.734	5.446.572	28.169.080	33.615.652
3.2.2	Para Ve Faiz Swap İşlemleri		64.296.217	129.303.629	193.599.846	46.113.261	170.049.071	216.162.332
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2.575.573	50.034.677	52.610.250	907.661	75.991.781	76.899.442
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		12.132.810	52.249.858	64.382.668	16.401.528	66.300.908	82.702.436
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		24.793.917	13.509.547	38.303.464	14.402.036	13.878.191	28.280.227
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		24.793.917	13.509.547	38.303.464	14.402.036	13.878.191	28.280.227
3.2.3	Para. Faiz Ve Menkul Değerler Opsiyonları		10.183.292	28.527.896	38.711.188	7.617.858	22.344.724	29.962.582
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		5.091.646	14.263.948	19.355.594	3.808.929	11.172.362	14.981.291
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		5.091.646	14.263.948	19.355.594	3.808.929	11.172.362	14.981.291
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		-	15.054.402	15.054.402	-	5.746.161	5.746.161
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**171.011.122**	**232.051.990**	**403.063.112**	**126.863.703**	**180.043.395**	**306.907.098**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**101.001.071**	**117.743.595**	**218.744.666**	**55.440.067**	**81.868.379**	**137.308.446**
4.1	Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		79.174.485	44.063.595	123.238.080	44.831.162	23.204.130	68.035.292
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		21.522.839	26.637.738	48.160.577	10.141.828	16.198.880	26.340.708
4.3	Tahsile Alınan Çekler		35.764	18.166	53.930	184.988	72.589	257.577
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		180.415	157.027	337.442	194.521	164.539	359.060
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		87.568	46.867.069	46.954.637	87.568	42.228.241	42.315.809
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**66.695.626**	**48.193.170**	**114.888.796**	**67.889.411**	**40.975.434**	**108.864.845**
5.1	Menkul Kıymetler		190.650	5.081.588	5.272.238	282.388	4.750.018	5.032.406
5.2	Teminat Senetleri		1.780	1.709.375	1.711.155	228.780	1.478.000	1.706.780
5.3	Emtia		351.722	4.539.977	4.891.699	399.283	3.901.165	4.300.448
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		3.881.566	30.352.602	34.234.168	4.240.474	24.759.073	28.999.547
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		62.269.908	6.509.628	68.779.536	62.738.486	6.087.178	68.825.664
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**3.314.425**	**66.115.225**	**69.429.650**	**3.534.225**	**57.199.582**	**60.733.807**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**278.574.198**	**528.412.745**	**806.986.943**	**206.668.056**	**487.413.160**	**694.081.216**

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

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

III.	KAR VEYA ZARAR TABLOSU		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş			
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem (01.01.2024 – 30.09.2024)	Cari Dönem (01.07.2024 – 30.09.2024)	Önceki Dönem (01.01.2023– 30.09.2023)	Önceki Dönem (01.07.2023– 30.09.2023)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-a)**	**25.227.969**	**9.026.176**	**9.941.979**	**4.768.729**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	9.143.247	3.069.522	4.961.100	2.080.691
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1.209.647	542.685	16.216	104
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	4.992.679	2.029.904	1.733.050	1.055.328
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4.665.065	1.295.930	2.202.722	1.150.194
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	4.806.976	1.900.242	987.624	466.223
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		350.540	170.332	78.794	52.505
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		4.144.539	1.625.045	602.425	309.207
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		311.897	104.865	306.405	104.511
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		410.355	187.893	41.267	16.189
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(IV-b)**	**15.997.870**	**5.801.920**	**9.213.198**	**4.222.312**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	14.678.948	5.261.177	8.748.603	4.003.444
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	876.278	412.669	404.555	196.246
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		365.416	110.431	3.188	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		29.441	10.844	20.015	7.115
2.6	Diğer Faiz Giderleri		47.787	6.799	36.837	15.507
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**9.230.099**	**3.224.256**	**728.781**	**546.417**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1.081.575**	**519.824**	**678.823**	**358.691**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.647.145	580.830	971.761	410.004
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		521.236	169.617	408.257	167.543
4.1.2	Diğer	(IV-l)	1.125.909	411.213	563.504	242.461
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		565.570	61.006	292.938	51.313
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		716	154	931	296
4.2.2	Diğer		564.854	60.852	292.007	51.017
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(IV-c)**	**50.052**	**52**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(IV-d)**	**268.725**	**431.859**	**5.453.016**	**960.495**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		226.411	81.411	123.199	58.336
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		3.563.290	2.083.105	1.846.543	546.585
7.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(3.520.976)	(1.732.657)	3.483.274	355.574
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-e)**	**393.216**	**120.455**	**259.483**	**58.695**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**11.023.667**	**4.296.446**	**7.120.103**	**1.924.298**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)**	**(IV-f)**	**336.998**	**100.962**	**323.008**	**16.681**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ(-)**		**28.808**	**13.129**	**42.838**	**17.648**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**2.782.652**	**978.242**	**1.387.413**	**519.715**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-g)**	**1.944.295**	**739.871**	**1.269.150**	**495.932**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**5.930.914**	**2.464.242**	**4.097.694**	**874.322**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
			-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-	-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**5.930.914**	**2.464.242**	**4.097.694**	**874.322**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-i)**	**(1.776.932)**	**(732.959)**	**(673.477)**	**(143.584)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.633.389)	(26.368)	(1.091.903)	(499.264)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(143.543)	(706.591)	-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	418.426	355.680
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(IV-j)**	**4.153.982**	**1.731.283**	**3.424.217**	**730.738**
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)**	**(IV-k)**	**4.153.982**	**1.731.283**	**3.424.217**	**730.738**
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,063683	0,026542	0,052495	0,011203

Sayfa 13 ile 86 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2024)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (30.09.2023)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**4.153.982**	**3.424.217**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(248.112)**	**83.710**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(12.500)**	**(17.561)**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(17.857)	(38.202)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	5.357	20.641
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(235.612)**	**101.271**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(336.581)	154.281
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	100.969	(53.010)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**3.905.870**	**3.507.927**

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Eylül 2023	**Dipnot Beşinci Bölüm**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)**	**Dönem Net Karı/ (Zararı)**	**Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak**	**Toplam Özkaynak**
I. Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2022		**652.290**	**-**	**-**	**323.573**	**-**	**(137.715)**	**-**	**-**	**100.572**	**-**	**3.465.569**	**-**	**3.015.078**	**7.419.367**	**7.419.367**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		**652.290**	**-**	**-**	**323.573**	**-**	**(137.715)**	**-**	**-**	**100.572**	**-**	**3.465.569**	**-**	**3.015.078**	**7.419.367**	**7.419.367**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	**(V-a)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(17.561)**	**-**	**-**	**101.271**	**-**	**-**	**-**	**3.424.217**	**3.507.927**	**3.507.927**
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		**-**	**-**	**-**	**1.147.850**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.147.850)**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI. Kar Dağıtımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.015.078**	**-**	**(3.015.078)**	**-**	**-**
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.015.078	-	(3.015.078)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**652.290**	**-**	**-**	**1.471.423**	**-**	**(155.276)**	**-**	**-**	**201.843**	**-**	**5.332.797**	**-**	**3.424.217**	**10.927.294**	**10.927.294**

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 kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar 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 kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2024	**Dipnot Beşinci Bölüm**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)**	**Dönem Net Karı/ (Zararı)**	**Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak**	**Toplam Özkaynak**
I. Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2023		**652.290**	**-**	**-**	**1.464.825**	**-**	**(178.162)**	**-**	**-**	**131.783**	**-**	**5.339.395**	**-**	**4.126.840**	**11.536.971**	**11.536.971**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		**652.290**	**-**	**-**	**1.464.825**	**-**	**(178.162)**	**-**	**-**	**131.783**	**-**	**5.339.395**	**-**	**4.126.840**	**11.536.971**	**11.536.971**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	**(V-a)**	-	-	-	-	-	**(12.500)**	-	-	**(235.612)**	-	-	-	**4.153.982**	**3.905.870**	**3.905.870**
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		-	-	-	**(1.141.252)**	-	-	-	-	-	-	**1.141.252**	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**4.126.840**	-	**(4.126.840)**	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.126.840	-	(4.126.840)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**652.290**	**-**	**-**	**323.573**	**-**	**(190.662)**	**-**	**-**	**(103.829)**	**-**	**10.607.487**	**-**	**4.153.982**	**15.442.841**	**15.442.841**

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 kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar 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 kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

.

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

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2024)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (30.09.2023)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	**(VI-a)**	**2.943.627**	**4.714.623**
1.1.1	Alınan Faizler	(VI-a)	24.023.513	9.255.901
1.1.2	Ödenen Faizler	(VI-a)	(16.290.276)	(7.642.959)
1.1.3	Alınan Temettüler		52	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.631.657	948.398
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		281.901	150.817
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		27.078	33.495
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(VI-a)	(2.495.856)	(1.510.345)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.810.912)	(372.452)
1.1.9	Diğer		(2.423.530)	3.851.768
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(1.116.214)**	**34.010.174**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(2.948.692)	(285.828)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(7.575.204)	(845.290)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(13.710.906)	(7.844.969)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		(1.272.998)	353.465
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		2.607.049	1.398.185
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		6.849.862	40.199.795
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		2.407.058	535.665
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		12.527.617	499.151
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**1.827.413**	**38.724.797**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(7.020.484)**	**(3.286.473)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(76.124)	(60.616)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		43.914	4.200
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(8.532.901)	(2.917.601)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		1.816.005	858.058
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	(1.014.268)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		(271.378)	(156.246)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**10.327.553**	**5.587.237**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		15.675.794	5.630.814
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(5.261.351)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(86.890)	(43.577)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(VI-a)**	**5.234**	**22.848**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**5.139.716**	**41.048.409**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**59.199.953**	**29.050.805**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**64.339.669**	**70.099.214**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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:

Banka, finansal tablolarını 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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"inin 1 Şubat 2019 tarihli değişikliklerine uygun olarak hazırlamıştır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2023'te sona eren döneme ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır.

Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları II ila XXXI no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VIII no'lu "Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. Banka ilgili varsayımlarını her çeyrek gözden geçirerek gerekli görüldüğü takdirde güncellemeler yapmaktadır.

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan kredilerdir. Banka, vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır.

Banka piyasa riskinin yönetimi ve kontrolünde bağlı bulunduğu grup paralelinde gelişmiş yöntemleri günlük olarak uygulamaktadır. Piyasa riskinin ölçümünde ve limit belirlemede Riske Maruz Değer ("VaR") yaklaşımı kullanılmaktadır. Piyasa riskine tabi olan portföylerde faiz oranı ve kur riskleri takip edilmekte; bunlara ilişkin günlük ve aylık maksimum zarar limitleri, Riske Maruz Değer limitleri, vade limitleri ve büyüklük limitleri gibi limitler uygulanmaktadır. Limit kullanımları çeşitli kontrol noktaları vasıtasıyla izlenmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri bağımsız birimlerce yürütülmektedir. Faiz riskine tabi olan portföylerde, portföylerin faiz oranlarındaki değişkenliğine olan hassasiyeti Bugünkü Değer Baz Puan ("PVBP") yöntemiyle analiz edilmekte ve ilgili limitler belirlenmektedir.

Piyasa riskinin kontrolünün yanında izlenmesi ve yönetimine ilişkin, çeşitli stres senaryoları, likidite, gap (boşluk) ve volatilite analizleri yapılmaktadır. Bu analizler vasıtasıyla, hedeflenen karlılığa ilişkin olası risklere hazır olunması ve hızlı karar alınabilmesi amaçlanmaktadır.

Belirlenen riskler ile ilgili olarak yapılan çalışmalar Aktif-Pasif komitesinde takip edilmekte ve geliştirici kararlar alınmaktadır. Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Yabancı para takipteki krediler ve elde etme maliyeti esasına göre muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemler hariç diğer yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, Banka döviz kurundan TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. Bağlı ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğ" ("TMS 27")'ye göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım satım, swap para alım satım ve para opsiyonu alım satım sözleşmeleri yapmakta, faiz riskini azaltmak amacıyla da faiz swap ve futures sözleşmesi işlemlerine girmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemi uygulanırken, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler belirlenmekte, finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, söz konusu araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Etkin faiz yöntemi uygulanırken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretler, işlem maliyetleri ve diğer prim veya iskontolar finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa edilir. Faiz içeren bir menkul kıymetin edinimindan önce ödenmemiş faizin tahakkuku bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi" ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler hak edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, finansal varlıklarını gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar veya itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ile ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilir veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınır. Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Sözleşmeye dayalı nakit akışların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermemesi durumuna ilişkin değerlendirmeler

Bu değerlendirme kapsamında; "Anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri (örneğin likidite riski ve idari maliyetler) dikkate almaktadır.

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır.

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar
- Kaldıraç özellikleri
- Ön ödeme ve uzatma şartları
- Paranın zaman değerini ölçerken dikkate alınması gereken özellikler

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" 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.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara 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.

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 varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kar payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Ayrıca, Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile güncel 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.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen 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 maliyet üzerinden ölçülür. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir.

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.

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibari ile yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde hesaplanan kredi karşılıkları beklenen kredi zararı modeli uygulanarak TFRS 9'a uygun şekilde değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli artış olup olmadığı değerlendirilir ve finansal varlıklar ilgili tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılır:

Aşama 1:
Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. 12 aylık beklenen kredi zararı, bir finansal araç üzerindeki raporlama döneminden sonraki 12 ay içinde mümkün olan temerrüt durumundan kaynaklanır ve ömür boyu beklenen kredi zararının bir kısmı olarak hesaplanır. 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 temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak, kredinin orijinal etkin faiz oranı ile bugüne indirgenir. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmektedir.

Aşama 2:
Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması ve bu artışın belirlenen eşik değerlerini aşması, kredi geri ödemelerinde 30 günlük gecikme olması ve/veya yakın izleme listelerine alınması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamada sınıflandırılır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları finansal varlığın ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ömür boyu beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmektedir.

Aşama 3:
Değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararları indirgenmiş nakit akış metoduna göre, münferit değerlendirme ile tahmin edilir.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri zaman noktası TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen makro-ekonomik döngü değişimlerini içerecek şekilde hesaplanmıştır.

Beklenen kredi zararı karşılıklarının hesaplanmasında TFRS 9 geçişi ile birlikte üç farklı makro-ekonomik senaryo (baz senaryo, kötümser senaryo, iyimser senaryo) kullanılmaya başlanmış; COVID-19 salgını nedeni ile 2020 yılının 2. çeyreğinden itibaren iyimser senaryo ağırlığı, baz senaryo içine dahil edilerek, ilave bir alternatif kötümser senaryo kullanılmaya başlanmıştır. Bu senaryoların her biri farklı temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir. 2022 yılının 1. çeyreğinden itibaren Rusya-Ukrayna savaşının olası etkilerinden kaynaklı küresel durgunluk beklentileri, kötümser senaryo içerisine yansıtılmaya başlanmış ve beklenen kredi zararı karşılıklarının hesaplanmasında küresel durgunluğun da içinde olduğu dört farklı makroekonomik senaryo (baz senaryo, kötümser senaryo, alternatif kötümser senaryo, iyimser senaryo) kullanılmaya başlanmıştır. 2024 yılının 3.çeyreği itibari ile iyimser senaryo ağırlığı, ekonomik gösterge ve beklentilerindeki iyileşmeler nedeni ile yukarı yönlü revize edilmiştir.

Bireysel kredilerde yer alan ürünler portföy büyüklükleri, risk düzeyleri ve stratejik iş planlamaları dikkate alınarak büyük ve küçük portföyler olarak gruplanmıştır. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında büyük portföyler (Kredi Kartı, İhtiyaç Kredisi, Kredili Mevduat Hesabı) için tarihsel veri seti üzerinden geliştirilmiş TFRS9 modelleri kullanılmaktadır ancak küçük portföyler (Konut Kredisi, Araç Kredisi, Nakit Teminatlı İhtiyaç Kredisi, Çek Teminatları) için yargısal olarak belirlenen sabit makroekonomik beklenti sonrası beklenen kredi zararı oranı kullanılmaktadır.

Hesaplamalarda kullanılan modellerin performansında gelişim alanı olmasının tespit edilmesi durumunda gerekli düzeltici aksiyonlar alınmakta ve hesaplanan etki finansallara yansıtılmaktadır.

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında donuk alacak olarak sınıflandırılan ve yeniden yapılandırılan ticari ve kurumsal kredilerin tamamı içsel politikalar uyarınca indirgenmiş nakit akış metoduna (İNAM) göre münferit değerlendirmeye tabidir. Bu yöntem temel olarak, finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır. Finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplaması, değerlendirme tarihindeki uzman iş birimin yargısına ve bilgisine dayalı olarak, doğası gereği tarafsız ve olasılık ağırlıklı, kredi zararının gerçekleşme durumu dikkate alınarak değerlendirilir. Farklı senaryolar için yapılan değerlendirmeler gerçekleşme olasılıklarına göre ağırlıklandırılarak tahmini kredi zararı hesaplanır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı 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 olasılığı tahmini.
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığı tahmini.

12 aylık ve ömür boyu temerrüt olasılığı, kümülatif temerrüde düşme olasılığı tahmin serilerinden oluşmaktadır. Bu tahminler, makro-ekonomik faktörlerin bir fonksiyonu olan temerrüt riskini ölçmek için kullanılan makro-TO modeline dayanmaktadır. Bu model, mevcut ve gelecekteki makro-ekonomik koşullara karşı hassastır ve 12 ay veya ömür boyu zaman dilimleri boyunca tahmin edilmektedir. Müşteri derecelendirme notları ile Yaşam Döngüsü Boyunca (TTC) TO değeri hesaplanmakta ve Banka tarafından kurgulanan makroekonomik modeller ile Zaman Noktası (PiT) TO değerine ulaşılmaktadır.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ticari ve Kurumsal portföy için içsel derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Kullanılan içsel derecelendirme modellerinde, müşterinin finansal ve finansal olmayan bilgileri kullanılmakta ve bu bilgiler birlikte değerlendirilerek içsel derecelendirme notuna ulaşılmaktadır. Bireysel portföyde ise segment bazlı yapı ile müşterilerin önceden belirlenmiş segmentler arasında dağılması üzerine bir yapı kurgulanmıştır. Segmentler ürün bazında ürüne özel değişkenlerle şekillenmektedir (limit kullanım oranı, geçmiş ve ilgili ay gecikmesi, kalan vade vb). Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir. Bireysel krediler için Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Paranın zaman değeri hesaplanırken ilgili andaki canlı kredi portföyünün ağırlıklı ortalama faiz oranı etkin faiz oranı olarak dikkate alınır. Kurumsal ve Ticari krediler için, TFRS 9 geçişi ile birlikte THK modeli olarak, makroekonomik beklenti girdisi ve kredi vadelerinin dâhil edildiği, basitleştirilmiş bir yaklaşım kullanılmaya başlanmıştır. Akabinde, ülkeye özgü ekonomik beklentilerin ve tarihsel kayıp verisinin dahil edildiği bir THK modeli geliştirilmiş ve bağımsız validasyon sonrasında, Temmuz 2023 itibarı ile, ülkeye özgü THK modeli kullanılmaya başlanmıştır.

Temerrüt Tutarı

Nakdi krediler, rapor tarihi itibari ile kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütler ise mevzuatta belirlenen krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Temerrüt tutarı, nakdi krediler ile krediye dönüşüm oranı üzerinden dikkate alınan gayri nakdi krediler üzerinden hesaplanır ve raporlama tarihindeki ekonomik alacak tutarını ifade eder. Beklenen temerrüt tutarı, kurumsal ve ticari krediler için, ihtiyatlı bir yaklaşım ile finansal aracın ömrü boyunca sabit kalacağı varsayımına dayanır. Bu yaklaşım ile daha ihtiyatlı sonuçlar üretebilmekte ve nakit akışlarında meydana gelebilecek ödememe, kısmi ödeme gibi risk artırıcı unsurların önüne geçilmektedir.

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Temerrüt olasılığı parametrelerinin belirlenmesinde makroekonomik faktörler dikkate alınır. Beklenen zarar hesaplamasında kullanılan makroekonomik değişkenler kurumsal/ticari ve bireysel portföy için aşağıdaki gibidir:

Kurumsal/ticari portföy:

- Gayrisafi Yurtiçi Hasıla (GSYH) yıllık yüzde değişim
- İhracat tutarındaki yıllık değişim
- Konut fiyat indeksi
- Kısa vadeli dış borç

Bireysel portföy:

- Gayrisafi Yurtiçi Hasıla (GSYH) yıllık yüzde değişim
- İşsizlik oranı

Ayrıca, Kurumsal/Ticari portföyde yer alan Temerrüt Halinde Kayıp modelinin kullandığı makroekonomik değişken Gayrisafi Milli Hasılanın bir transformasyonudur.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uyum sağlayacak şekilde tasarlanan istatistiki modeller ve ihtiyatlılık gereği kullandığı yöntemler ile birlikte geleceğe yönelik makroekonomik tahminleri de dikkate alarak beklenen kredi zararını hesaplamaktadır. Bununla birlikte, makroekonomik faktörlere etki eden değişiklikler beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Söz konusu veriler ışığında Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı baz, iyimser ve kötümser makro-ekonomik beklentilerine ek alternatif kötümser durum senaryoları geliştirmiş ve senaryo ağırlıklarını bu kapsamda revize etmiştir. Bu senaryolara ve ağırlıklarına göre değişen TO ve THK parametrelerini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 30 Eylül 2024 itibarıyla finansal tablolara yansıtılmıştır. Kurumsal/Ticari portföyde kullanılan TO değerleri, temel olarak konut fiyatlarındaki yıllık değişim oranı, USD cinsinden kısa vadeli dış borç değişimi ile gayrisafi milli hasılanın yıllık değişimini yansıtmaktadır. Doğası gereği modellerin dikkate almadığı beklenmedik olayların meydana gelmesi halinde Banka, kurumsal/ticari portföyde tesis ettiği karşılıklara ek olarak, artırıcı ve azaltıcı yönde uyguladığı yönetim ilaveleri ekleyerek karşılıklarını tesis etmeye devam etmektedir. 2020 yılının 3. çeyreğinden itibaren uygulanan bu yaklaşım 2023 ilk yarısında devam etmiştir; 2023 yılının ikinci yarısında ise, makro-ekonomik iyileşmeler dikkate alınarak yönetim ilaveleri kaldırılmıştır. İlerleyen raporlama dönemlerinde mevcut portföyün durumu, makro-ekonomik gerçekleşmeler ve geleceğe ilişkin beklentiler de gözetilerek düzenli aralıklar ile gözden geçirilecektir.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem, vade uzatımları ve geri ödeme opsiyonları da dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal garantiler ve diğer cayılamaz taahhütlerdeki süre Banka'nın yerine getirmekle yükümlülüğü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. Kredi kartları ve kredili mevduat hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir. Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır. Ancak bireysel krediler segment bazlı yaklaşımdan ötürü kredi ömrü hesaplanırken 95 persantile denk gelen vade kredi ömrü olarak kullanılmaktadır.

Kredi Riskinde Önemli Artış

Banka 2. Aşama olarak sınıflandırılacak finansal varlıklarının belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, kredi kullandırım 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, hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplanmıştır. Banka kredi riskinde önemli artışın nicel değerlendirmesinde nispi eşik değerlerinin yanı sıra mutlak eşik değerlerini de ek bir katman olarak göz önünde bulundurmaktadır. Temerrüt olasılığı mutlak eşik değerinin altında yer alan alacaklar nispi eşik değeri kıyaslamasına dahil edilmemektedir.

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
- Yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

Ayrıca, aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

- Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması. Uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması ölçütüne dayanmaktadır.
- Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmelidir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

a) 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.

b) 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.

c) 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.

d) 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.

IX FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI (Devamı)

e) 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, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı veya karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle borçlunun kredi sözleşme koşullarının değiştirilmesi veya kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesidir.

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan canlı alacak olarak yeniden sınıflandırılması için aşağıdaki koşulların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Kredinin donuk alacak grubunda sınıflandırılmasına neden olan gecikmiş ödemelerin tamamının teminatlara başvurulmaksızın tahsil edilmiş olması.
- Yeniden sınıflandırma tarihi itibarıyla ödemesi gecikmiş herhangi bir alacağın bulunmaması ve bu tarihten önceki son iki ödemenin vadesinde ve eksiksiz yapılmış olması.
- Firmanın Birinci veya İkinci Grupta sınıflandırma koşullarının sağlanmış olması.

Bireysel Kredilerde de, Banka'ya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla krediler yeniden yapılandırılabilir. Müşterilerin yeniden yapılandırma kapsamından çıkarılması Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

- Canlı-Bireysel yeniden yapılandırma kredilerine (ihtiyaç-taşıt-konut) ilişkin süreçte yeniden yapılandırılan kredi yakın izleme olarak değerlendirilir ve yeniden yapılandırılan kredi süresi boyunca yakın izlemede takip edilmektedir.
- Takip hesaplara ilişkin kredi ve kredi kartında yeniden yapılandırma yapılmamaktadır.

X. GEÇMİŞ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

XI. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlık ve yükümlülüklerin yasal olarak netleştirilmesi mümkün ise ve Banka'nın varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme veya ödeme niyeti varsa bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

XII. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır. Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun muhasebeleştirilmektedir.

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

XIV. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, şerefiye ve ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır. Tüm maddi olmayan duran varlıklar, "Maddi Olmayan Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar, bilançoda ilk kayıttan sonra, maliyet bedelinden birikmiş amortisman tutarları ve varsa birikmiş değer azalışları düşüldükten sonra kalan tutarları üzerinden gösterilmektedir. Maddi olmayan bir duran varlığın amortismana tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

30 Eylül 2024 itibarıyla şerefiyeden kaynaklanan net defter değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

XV. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tüm maddi duran varlıklar, "Maddi Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 16") uyarınca kayıtlara elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir. Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar için varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak; binalar %2, araçlar %20, mobilya %20, diğer maddi duran varlıklar %2 ile %33 arasında değişen oranlarla amortismana tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar, pasifte, finansal kiralama borçlarına kaydedilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Operasyonel kiralama kapsamındaki anlaşmalara istinaden kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka (kiracı), kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir.

TFRS 16 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

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 kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.

Banka'nın TFRS 16'yı uygulaması üzerine muhasebe politikaları aşağıda 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:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ve
- 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.

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:

- Sabit ödemeler,
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- Banka'nın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Banka'nın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 16 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı):

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:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve
- Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibarıyla 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

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.

Banka'nın TFRS 16 kapsamında maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 30 Eylül 2024 itibarıyla 175.032 TL (31 Aralık 2023: 98.533 TL), kiralama yükümlülüğü 192.128 TL (31 Aralık 2023: 118.725 TL), amortisman gideri 59.202 TL (30 Eylül 2023: 39.908 TL) ve faiz gideri 29.441 TL (30 Eylül 2023: 20.015 TL)'dir.

XVII. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37") uyarınca koşullu yükümlülük ve varlıklarını değerlendirmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla belirlenmiş ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda muhasebeleştirilmektedir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVIII. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye 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 varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XIX. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Banka, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi feshedilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı hesaplamasında gelecekteki yükümlülük tutarları hesaplanmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık %3,90 (31 Aralık 2023: %2,44) kullanılmıştır.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolarda diğer kar yedekleri altında muhasebeleştirilmiş 190.662 TL tutarında aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 178.162 TL kayıp).

Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi Karşılığı:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi uyarınca Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yapılan değişiklik uyarınca; Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları, sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiştir.

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı Kanun ile yine aynı şirketler için söz konusu oran %30 olarak belirlenmiştir. Söz konusu düzenlemenin, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Buna göre; 2023 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere cari vergi karşılığı %30 vergi oranı üzerinden hesaplanmaktadır. Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisnaların (iştirak kazançları istisnası gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri ise %10 stopaja tabidir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili "Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları"nda yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmektedir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulamasını 2023 yılına ertelemektedir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2022 hesap dönemi ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemleri için mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmaması, 2024 hesap döneminden başlamak üzere düzenlenen mali tabloların enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulması ve enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kurumlar vergisi matrahını etkilemeden geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilmesi hükmedilmektedir.

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi Karşılığı (Devamı):

Ayrıca, 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Kanun kapsamında bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı hükmedilmektedir. Öte yandan, düzenleme kapsamında Banka bilançosunda bulunan amortismana tabi iktisadi kıymetler, 2024 yılı 2. geçici vergi döneminden başlayarak, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde düzeltilmiş tutarlar üzerinden amortismana tabi tutulacak olup, düzeltilmiş tutarlar üzerinden ayrılan amortismanlar ilgili dönem kazancının tespitinde dikkate alınacaktır.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir.

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

b. Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değer arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve konu ile ilgili BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasal vergi oranları kullanılmaktadır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü, ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları "TMS 12"ye uygun olarak finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

7394 Sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yapılan değişiklik uyarınca; Bankalar ve diğer çeşitli kurumlar için kurumlar vergisi oranı %25'e yükseltilmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı Kanun ile, aynı şirketler için söz konusu oran %30 olarak belirlenmiştir. Banka, tüm varlık ve yükümlülükleri için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplamıştır.

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Banka, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 336.511 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır (31 Aralık 2023: Banka 477.637 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır).

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü (Devamı):

Nihai vergi tutarına olan etkileri kesinleşmeyen ilgili birçok işlem ve hesaplama normal iş akışı sırasında gerçekleşmekte olup bu gibi durumlar gelir vergisi karşılığı belirlenmesi sırasında önemli muhakemelerin kullanılmasını gerektirmektedir. Banka, vergisel olayların sonucunda ödenmesi tahmin edilen ek vergilerin oluşturduğu vergi yükümlüklerini kayıtlarına almaktadır. Bu konular ile ilgili oluşan nihai vergisel sonuçların başlangıçta kaydedilen tutarlardan farklı olduğu durumlarda, bu farklar belirlendiği dönemlerdeki gelir vergisi ve ertelenmiş vergi yükümlülüklerini etkileyebilecektir.

c. Transfer Fiyatlandırması:

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili tebliğe göre, vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

XXI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları kar zarara yansıtılmıştır. Ayrıca Banka, bono ihracı yolu ile de kaynak temin etmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

XXII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXIV. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviki ve yardımı bulunmamaktadır.

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar Dördüncü Bölüm XII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

XXVI. KAR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASI

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, yeni Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

XXVII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ / KAYIP

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) hisse senedi adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	**Önceki Dönem 30 Eylül 2023**
Dönem Net Karı/(Zararı)	4.153.982	3.424.217
Hisse Adedi	65.229.000.000	65.229.000.000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	**0,063683**	**0,052495**

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan nakit, kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları, zorunlu karşılık ortalama hesaplar ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXIX. İLİŞKİLİ TARAFLAR

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

XXX. SINIFLANDIRMALAR

Bulunmamaktadır.

XXXI. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 20.664.216 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %23,79'dur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla özkaynak tutarı 15.924.613 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %24,41'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	652.290	652.290
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	10.931.060	6.804.220
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	131.783
Kar	4.153.982	4.126.840
Net Dönem Karı	4.153.982	4.126.840
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**15.737.332**	**11.715.133**
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	294.491	178.162
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	34.405	40.010
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	525.633	424.308
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 ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarında 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	**854.529**	**642.480**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**14.882.803**	**11.072.653**

I ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
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 (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye =Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**14.882.803**	**11.072.653**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4.953.700	4.255.901
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)	829.563	600.600
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**5.783.263**	**4.856.501**
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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	460	1.071
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**460**	**1.071**
Katkı Sermaye Toplamı	**5.782.803**	**4.855.430**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**20.665.606**	**15.928.083**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	1.390	3.470
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	-	-

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	20.664.216	15.924.613
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	86.852.752	65.248.315
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,14	16,97
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,14	16,97
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23,79	24,41
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,53	2,56
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,03	0,06
c) Sistematik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,60	8,42
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	-	-
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)	2.006.700	1.821.271
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	829.563	600.600
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	-	-

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28 Nisan 2022 ve 21 Aralık 2021 tarihli düzenlemeler kapsamında, kredi riskine esas tutarın 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkân tanınmıştır.

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:	
İhraççı – Krediyi Kullandıran	HSBC HOLDINGS PLC
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'ten 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	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	4.954
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	4.954
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif –Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.04.2021
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında tamamen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	EURIBOR + %6,99
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar:

HSBC Bank A.Ş.'nin maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçlerini tesis etmesini sağlama amacı ile Risk Yönetimi Politikaları belirlenmiş, Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci Uygulama Talimatı hazırlanmış ve Yönetim Kurulu'nun 27 Şubat 2017 tarihli kararı ile onaylanarak yürürlüğe girmiştir. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirmesi Banka'nın stratejisi, iş planları, faaliyet ortamı ya da değerlendirmede kullanılan varsayım ve metotları etkileyebilecek faktörlerde değişiklik olması durumunda güncellenmekte ve yeni ortaya çıkan risklerin oluşması durumunda bu riskler tanımlanarak bu sürece dahil edilmektedir.

Bu değerlendirme süreci ile yasal düzenlemelere uyumun yanı sıra, ileriye dönük olarak, yasal asgari sınırların üzerinde sermayenin devamını sağlanması, Banka'nın hedeflenen risk profilini desteklemek için yeterli derecede sermaye tutması ve yeterli miktarda sermayenin sürdürülmesi sağlanmaktadır.

d. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan ve sermaye benzeri kredilerden kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplamasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Çekirdek Sermaye'den indirime konu edilmekte olan TFRS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar, nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında sermayeden indirilecek değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. Maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

III. DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. Maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler:

Banka, yabancı para yönetiminde son derece titiz davranmakta, genellikle açık pozisyon almamaya özen göstererek kur riskini düzenlemektedir. Banka, yabancı para pozisyonlarının düzenlenmesinde gerek yasal sınırlamalar gerekse Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği limitler çerçevesinde hareket etmektedir.

b. Yabancı para risk yönetim politikası:

Yabancı para risk yönetim politikaları birinci maddede açıklanmıştır.

c. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

Bilanço tarihindeki ve bundan önceki son beş iş günü itibarıyla Banka tarafından ilan edilen ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem – 30 Eylül 2024	**ABD Doları ($)**	**Avro (€)**
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	34,1875	38,1054
Bilanço Tarihinden Önceki		
27 Eylül 2024	34,1609	38,1953
26 Eylül 2024	34,1456	38,0450
25 Eylül 2024	34,1244	38,1545
24 Eylül 2024	34,1256	38,0842
23 Eylül 2024	34,0850	37,9571

Önceki Dönem – 31 Aralık 2023	**ABD Doları ($)**	**Avro (€)**
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	29,5600	32,7377
Bilanço Tarihinden Önceki		
29 Aralık 2023	29,5600	32,7377
28 Aralık 2023	29,4401	32,7108
27 Aralık 2023	29,3804	32,6386
26 Aralık 2023	29,2251	32,2178
25 Aralık 2023	29,2251	32,2178

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d. Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

2024 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 34,0435 TL (Aralık 2023: 29,1189 TL) ve Avro döviz alış kuru 37,8116 TL (Aralık 2023: 31,8032 TL)'dir.

e. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem – 30 Eylül 2024	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.400.759	8.923.026	5.148.031	17.471.816
Bankalar	119.174	1.788.383	11.122	1.918.679
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (***)	709.467	2.683.591	89.744	3.482.802
Para Piyasalarından Alacaklar	-	22.317.321	-	22.317.321
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler(*)	27.375.087	15.078.012	-	42.453.099
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	41.441	244.265	16.577	302.283
Toplam Varlıklar	**31.645.928**	**51.034.598**	**5.265.474**	**87.946.000**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	63.724	92	-	63.816
Döviz Tevdiat Hesabı	11.261.198	27.538.711	22.323.399	61.123.308
Para Piyasalarına Borçlar	1.817.753	9.430.031	-	11.247.784
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	10.053.988	12.146.389	28.250	22.228.627
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	652.071	231.852	15.825	899.748
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(**)	375.869	1.211.316	210.023	1.797.208
Toplam Yükümlülükler	**24.224.603**	**50.558.391**	**22.577.497**	**97.360.491**
Net Bilanço Pozisyonu	**7.421.325**	**476.207**	**(17.312.023)**	**(9.414.491)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(6.894.620)**	**(1.453.700)**	**17.237.567**	**8.889.247**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	41.481.378	59.522.104	25.040.090	126.043.572
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	48.375.998	60.975.804	7.802.523	117.154.325
Gayrinakdi Krediler	8.419.153	11.240.328	3.545.751	23.205.232
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023				
Toplam Varlıklar	23.573.266	30.004.980	2.470.142	56.048.388
Toplam Yükümlülükler	16.591.982	31.323.582	12.767.154	60.682.718
Net Bilanço Pozisyonu	**6.981.284**	**(1.318.602)**	**(10.297.012)**	**(4.634.330)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(6.886.510)**	**1.286.169**	**10.282.299**	**4.681.958**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	41.470.564	68.990.944	17.095.867	127.557.375
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	48.357.074	67.704.775	6.813.568	122.875.417
Gayrinakdi Krediler	7.919.530	11.762.705	3.356.279	23.038.514

(*) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 2.321 TL tutarında dövize endeksli kredi bulunmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler içinde 1.280.638 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükler bulunmaktadır.

(***) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkların içinde 2.280.917 TL tutarında Türev Finansal Varlıklar bulunmaktadır.

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık sektörünün yapısal riski olan uzun vadeli aktiflerin çok kısa vadeli mevduatlar ile fonlanması zorunluluğu nedeni ile banka bilançosunda kısa vadede faize duyarlı açık söz konusudur. Faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin oluşturacağı muhtemel faiz riskine karşın türev araçlar kullanılmakta, bilanço içi ve dışı faiz oranı riskini azaltacak faiz futures ve faiz swap işlemleri yapılmaktadır.

Banka, cari dönemde konut kredileri ve diğer uzun vadeli kredilerdeki faiz oranı ve erken ödeme riskini yönetmek için türev finansal araçları fayda maliyet analizleri de dikkate alınarak etkin bir biçimde kullanmış, global ve yerel piyasalardaki dalgalanmalara karşı riski azaltılmıştır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu – 30 Eylül 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası(*)	45.400.565	-	-	-	-	9.270.429	54.670.994
Bankalar(*)	1.883.513	-	-	-	-	35.184	1.918.697
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (**)	1.166.605	713.601	1.210.492	2.080.455	1.335.289	4.225	6.510.667
Para Piyasalarından Alacaklar (*)	28.124.881	-	-	-	-	-	28.124.881
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.891.679	7.668.176	1.195.729	2.393.039	1.205.294	-	15.353.917
Verilen Krediler	22.191.683	9.049.140	27.516.311	38.255	629.999	34.620	59.460.008
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar(****)	-	-	-	1.083.026	2.397.509	-	3.480.535
Diğer Varlıklar	3.319	-	8	31.143	-	3.835.808	3.870.278
Toplam Varlıklar	**101.662.245**	**17.430.917**	**29.922.540**	**5.625.918**	**5.568.091**	**13.180.266**	**173.389.977**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.541.964	-	-	-	-	533.421	4.075.385
Diğer Mevduat	39.992.174	17.040.151	778.718	89	-	55.907.085	113.718.217
Para Piyasalarına Borçlar	11.247.784	-	-	-	-	-	11.247.784
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3.353.055	3.353.055
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	10.450.290	11.384.003	-	-	-	394.334	22.228.627
Diğer Yükümlülükler (***)(**)	580.998	471.555	1.772.713	258.072	-	15.683.571	18.766.909
Toplam Yükümlülükler	**65.813.210**	**28.895.709**	**2.551.431**	**258.161**	**-**	**75.871.466**	**173.389.977**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	35.849.035	-	27.371.109	5.367.757	5.568.091	-	74.155.992
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(11.464.792)	-	-	-	(62.691.200)	(74.155.992)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	535.270	-	978.989	-	-	-	1.514.259
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(505.151)	-	(17.455)	-	-	(522.606)
Toplam Pozisyon	**36.384.305**	**(11.969.943)**	**28.350.098**	**5.350.302**	**5.568.091**	**(62.691.200)**	**991.653**

(*) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 10.253 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

(**) Türev Finansal Varlıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içinde, Türev Finansal Yükümlülükler ise "Diğer Yükümlülükler" içinde gösterilmiştir.

(***) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(****) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 10.903 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2023	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası(*)	20.335.841	-	-	-	-	2.962.922	23.298.763
Bankalar(*)	11.329.278	-	-	-	-	30.479	11.359.757
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (**)	667.979	1.579.113	664.708	4.946.197	111.679	4.225	7.973.901
Para Piyasalarından Alacaklar (*)	37.341.131	-	-	-	-	-	37.341.131
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.898.626	3.543.811	-	423.138	1.108.339	-	7.973.914
Verilen Krediler	9.990.519	11.412.667	22.956.637	668.734	620.418	41.840	45.690.815
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar(****)	-	-	-	1.092.757	2.332.339	-	3.425.096
Diğer Varlıklar	1.966	-	131	42.354	-	2.798.614	2.843.065
Toplam Varlıklar	**82.565.340**	**16.535.591**	**23.621.476**	**7.173.180**	**4.172.775**	**5.838.080**	**139.906.442**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.183.746	-	-	-	-	283.980	1.467.726
Diğer Mevduat	35.789.888	22.536.412	6.438.211	31.331	-	42.207.443	107.003.285
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3.056.115	3.056.115
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	5.678.682	2.348.258	1.210.261	-	-	49.908	9.287.109
Diğer Yükümlülükler (***)(**)	507.770	797.775	1.537.788	4.509.486	819	11.738.569	19.092.207
Toplam Yükümlülükler	**43.160.086**	**25.682.445**	**9.186.260**	**4.540.817**	**819**	**57.336.015**	**139.906.442**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	39.405.254	-	14.435.216	2.632.363	4.171.956	-	60.644.789
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(9.146.854)	-	-	-	(51.497.935)	(60.644.789)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	43.683	895.115	72.365	-	-	1.011.163
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(42.811)	-	-	-	-	-	(42.811)
Toplam Pozisyon	**39.362.443**	**(9.103.171)**	**15.330.331**	**2.704.728**	**4.171.956**	**(51.497.935)**	**968.352**

(*) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 9.982 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

(**) Türev Finansal Varlıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içinde, Türev Finansal Yükümlülükler ise "Diğer Yükümlülükler" içinde gösterilmiştir.

(***) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(****) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 7.334 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem – 30 Eylül 2024	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3,75	3,75	-	30,00
Bankalar	3.63	5,21	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5,12	5,64	-	41,64
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4,76	-	51,34
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	41,35
Verilen Krediler	7,61	8,05	-	50,86
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	12,78
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	39,02
Diğer Mevduat	0,72	2,50	-	41,49
Para Piyasalarına Borçlar	2,50	3,50	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8,31	7,01	-	-

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2023	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	42,18
Bankalar	-	5,20	-	43,80
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	4,76	7,39	-	35,38
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5,18	-	42,87
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	42,61
Verilen Krediler	9,20	9,91	-	49,60
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	12,78
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	37,32
Diğer Mevduat	0,51	1,71	-	33,45
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	10,31	8,15	-	-

VI. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Banka'nın 30 Eylül 2024 itibarıyla hisse senedi pozisyon riski üzerinde önemli etkiye neden olacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın 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:

Bankanın likidite ve fonlama yönetimi, likit olmayan varlıkların mutlak surette istikrarlı fonlama araçları ile fonlanmasını, piyasa ve bankaya özgü stres koşullarında dahi ihtiyaç duyulan fonların her zaman mevcut olmasını ilke edinmektedir.

Bankanın kısa vadeli likiditesi, Hazine fonksiyonuna bağlı Bilanço Yönetimi Bölümü tarafından yönetilmekte, bankacılık portföyüne ilişkin likidite ve fonlama riskinin yönetimi ise Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk politikaları ve risk iştahı çerçevesinde, Finans birimi altında faaliyet gösteren Aktif Pasif ve Sermaye Yönetimi (APSY) tarafından yürütülmektedir. Bu kapsamda Yönetim Kurulu, bankanın risk iştahını ve içsel likidite risk limitlerini belirlemektedir. Onaylanan risk iştahı ve içsel likidite limitleri dahilinde, bankanın stratejisi ve piyasa koşulları da dikkate alınarak, banka bilançosunun yönetimi, fonlama kaynaklarının ve etkin kullanım alanlarının belirlenmesi, maruz kalınabilecek risklerin izlenip belirlenmesine yönelik kararlar ise Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından alınmakta olup, orta ve uzun vadeli likidite ve fonlama riskinin izlenmesi ve yasal/içsel limitler dahilinde yönetimi APKO kararları doğrultusunda APSY tarafından yürütülmektedir.

APSY, likidite ve fonlama riskinin yönetiminde temel olarak, en az yıllık bazda güncellenen ve risk iştahı çerçevesinde oluşturulmuş stratejik fonlama planını baz almaktadır. APSY, APKO tarafından onaylanan stratejik fonlama planı doğrultusunda bilançonun mevcut yapısının, beklenen bilanço hareketlerinin ve projeksiyonların bu kapsamda izlenmesine/değerlendirilmesine, ihtiyaç duyulan fonlama kaynaklarının vade, para birimi ve fon kaynağı bakımından mümkün olan en çeşitlendirilmiş, istikrarlı ve maliyet açısından verimli olacak şekilde ve zamanında temininin sağlanmasına yönelik aksiyonlar almaktadır.

Ek olarak bankanın mevcut ve planlanan likidite pozisyonu en az haftalık bazda işkolu temsilcilerinin katılımıyla gerçekleşen Taktiksel APKO toplantılarında takip edilmekte ve işkolları gerekli aksiyonların alınması konusunda bilgilendirilmektedir. Bu toplantılarda likidite pozisyonu ve limit kullanımı onaylanmış stratejik fonlama planı ile işkollarının bilanço yapısına ilişkin mevcut durumları karşılaştırılarak, banka likiditesinin negatif net nakit akışı oluşmayacak ve limit aşımına yol açmayacak şekilde yönetilmesini sağlamaktadır.

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Banka hakim ortağının tüm iştirakleri, kendi risk iştahı ve içsel limitleri dahilinde kendi likiditesini planlamakta ve yönetmektedir.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Banka'nın likidite ve fonlama yönetimi, likit olmayan varlıkların mutlak surette istikrarlı fonlama araçları ile fonlanmasını ve ihtiyaç duyulan fonların her zaman mevcut olmasını ilke edinmekte olup, istikrarlı fonlama araçları istikrarlı mevduat ve uzun vadeli borçlanma araçlarından oluşur. Bu kapsamda, likidite ve fonlama yönetimi öncelikli olarak bankanın mevduat tabanının istikrarlı olması esasına dayanır ve temel ölçü olarak toplam istikrarlı mevduatları dikkate alır. Mevduat bazı içerisinde bireysel bankacılık müşterilerinin mevduatları diğer iş kollarına göre daha istikrarlı ve düşük maliyetli olduğundan fonlama yönetimi açısından esas teşkil etmektedir. Bununla birlikte, ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa vadeli olması, ayrıca fonlama tabanının vade, para birimi, fon kaynağı ve maliyet bakımından çeşitlendirilmesi ve dengelenmesi amacıyla orta ve uzun vadeli diğer borçlanma araçları da kullanılmaktadır.

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve Altın ağırlıklı olmak üzere para birimlerinden oluşmaktadır. Türk lirası cinsinden yükümlülükler genel olarak mevduatlar ve özkaynaklardan oluşmakta, YP cinsinden yükümlülükler ise yabancı para mevduatlar ve diğer yabancı para borçlanma enstrümanlarından oluşmaktadır.

Bankanın hem toplam likiditesinin hem de seçilmiş para birimleri için konsolide kısa ve uzun vadeli likidite ölçümü ve stratejik fonlama planı kapsamında planlaması yapılmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yabancı para ve toplam içsel likidite riski limitleri mevcuttur.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Likidite riskinin azaltılmasına ilişkin olarak yasal limitlerin üzerinde içsel likidite limitleri ve likidite tamponu uygulanmakta olup, ayrıca stratejik fonlama planı kapsamında nakit girişi ve çıkışları planlanarak fon kaynaklarının mümkün olduğunca çeşitlendirilmesi, böylelikle vade, para birimi ve fon kaynağı bakımından yoğunlaşmaların etkin yönetimi sağlanmaktadır. Banka, likidite risklerinin azaltılmasına ilişkin olarak ayrıca türev işlemler kullanmaktadır.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Bankada, yasal likidite riski hesaplamaları ve sınırlamalarının yanı sıra içsel likidite yönetimi kapsamında, HSBC uluslararası likidite yönetimi politikaları gereği oluşturulmuş stres testi ve senaryo analizleri yapılmaktadır. Bu senaryolar altında hem bankaya özgü likidite kriz senaryoları hem de makro likidite kriz senaryoları dikkate alınmakta olup, ilgili senaryolara ilişkin erken uyarı sinyalleri ve likidite riskini tetikleyici unsurlar takip edilmektedir. Likidite riskine yönelik analizler ve sonuçları Taktiksel APKO toplantılarında haftalık, APKO ve Piyasa Riski Komitelerinde ise aylık olarak takip edilmektedir.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Banka politikaları gereği yıllık bazda yenilenen, APKO ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Acil Durum Eylem Planı mevcuttur. Söz konusu plan, farklı şiddetteki likidite kriz senaryoları altında, erken uyarı göstergeleri, bankanın likidite durumu, likiditeye erişim kaynakları, süreçteki sorumluları ve kriz yönetimine ilişkin alınması gereken aksiyonları içerecek düzeyde detaylı analiz ve bilgiler içermektedir.

Pandemi ile birlikte meydana gelen finansal belirsizlik nedeniyle, piyasa değişkenleri ile likidite hareketleri günlük takip edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Banka'nın fonlama kaynakları büyük oranda müşteri mevduatlarından oluşmakta olup bankalar arası piyasalardan sağlanacak fonlamalara ihtiyaç asgari düzeydedir. Üst yönetim ile paylaşılmış olan stres testleri kapsamında piyasadan herhangi bir yeni fon sağlamadan, mevduat çıkışları ve LKO'da raporlamaya konu olan kredilerdeki olası geç ödeme, yapılandırma veya erteleme talepleri, müşterilere tanınan cayılabilir ve cayılmaz taahhütlerdeki olası potansiyel kullanım talepleri dikkate alınmış, bu kapsamda kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceği ölçülmüştür, senaryolar sonucunda gerek LKO açısından gerekse de net likidite pozisyonu açısından herhangi bir risk öngörülmemiştir.

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Likidite karşılama oranı:

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi:

Likidite karşılama oranı Banka'nın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vadede gerçekleşecek olan net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanmaktadır. Tutar olarak likit varlıklar ve net nakit çıkışları içerisinde yüksek paya sahip olmaları ve dikkate alınma oranlarının yüksek olması sebebiyle, likidite karşılama oran sonucunu etkileyen önemli kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, ters repo işlemleri, likidite temini amacıyla repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, yüksek nakit çıkışı yaratabilecek kurumsal ve banka mevduatları, vadesi yaklaşan borçlanmalar ve bankalardan alacaklar oluşturmaktadır. Likidite karşılama oranı, aşağıda belirtilen durumlarda dönemsel olarak dalgalanma gösterebilmektedir;

- Piyasa şartlarına bağlı olarak kısa vadeli likiditenin TCMB tarafında ihraç edilmiş borçlanma araçları yerine para piyasalarına aktarılması
- Fon kaynakları içerisinde dikkate alınma oranları yüksek olan kurumsal ve banka mevduatlarının dalgalanma göstermesi
- Borçlanmaların yaşlandırılması sonucu oluşabilecek dalgalanmalar
- Özellikle yabancı para cinsinden türev işlemlerden kaynaklanan nakit giriş/çıkış vadelerine bir aydan kısa süre kalması

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğuna dair açıklama:

Yüksek kaliteli likit varlıklar; kasa, efektif deposu, satın alınan çekler, T.C. Merkez Bankası nezdindeki vadeli ve vadesiz hesaplar, zorunlu karşılıklar, ters repo işlemleri ve likidite temini amacıyla repo/teminata konu olmayan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları:

Bankanın fonlama kaynakları gerçek kişi ve perakende mevduat, kurumsal ve banka mevduatları, repo ve diğer borçlanmalardan oluşmakta olup, fonlama açısından esas teşkil eden mevduatların toplam pasifler içindeki payı %68 seviyesindedir.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler:

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları 30 günlük vadedeki Türk Parası ve Yabancı Para net nakit akışları dikkate alınmak suretiyle likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Türev işlemlerinden kaynaklanan net nakit akışları toplam likidite karşılama oranı açısından düşük etki yaratmakla beraber, para birimleri bazında nakit akımlarının yönetiminde kullanılan döviz türevleri sebebiyle türev hacmindeki değişimler ve türev işlem vadelerinin yaklaşmasına bağlı olarak özellikle yabancı para likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalar oluşabilmektedir.

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri:

Stratejik fonlama planı kapsamında nakit girişi ve çıkışları planlanarak fon kaynaklarının vade, para birimi ve fon kaynağı bakımından yoğunlaşmaların etkin yönetimi amaçlanmaktadır. Bu kapsamda müşteri bazında mevduat yoğunlaşmaları, borçlanmalarda karşı taraf özelinde belirlenen limitler ve kullanımlar ile yine mevduat-dışı borçlanmaların vadeler bazında dağılımı yakından takip edilmekte ve aylık periyotlarda APKO'ya raporlanmaktadır.

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem – 30.09.2024	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			90.484.802	48.082.325
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	77.622.144	43.342.603	7.648.568	4.334.260
İstikrarlı mevduat	2.272.930	-	113.647	-
Düşük istikrarlı mevduat	75.349.214	43.342.603	7.534.921	4.334.260
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	47.739.867	23.264.181	23.461.341	10.121.252
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	44.917.944	23.102.531	20.639.418	9.959.602
Diğer teminatsız borçlar	2.821.923	161.650	2.821.923	161.650
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	1.909.892	10.063.758	1.909.892	10.063.758
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.909.892	10.063.758	1.909.892	10.063.758
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	33.454.007	24.074.034	3.936.915	3.215.990
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**36.956.716**	**27.735.260**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	9.726.746	7.272.594	6.277.183	4.734.970
Diğer nakit girişleri	527.862	7.803.202	527.863	7.803.202
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**10.254.608**	**15.075.796**	**6.805.046**	**12.538.172**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**90.484.802**	**48.082.325**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**30.151.670**	**15.197.088**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**%300,10**	**%316,39**

(*) Haftalık basit ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son 3 ay için basit ortalaması alınarak hesaplama yapılmıştır.

Son üç aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari Dönem – 30.09.2024	
	TP+YP	**YP**
En Yüksek (%)	371,42	763,66
Tarih	19.08.2024	2.09.2024
En Düşük (%)	235,97	207,23
Tarih	11.09.2024	3.07.2024
Ortalama (%)	**300,10**	**316,39**

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem – 31.12.2023	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			70.528.158	27.640.926
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	79.919.349	33.185.305	7.828.843	3.318.530
İstikrarlı mevduat	3.261.838	-	163.092	-
Düşük istikrarlı mevduat	76.657.511	33.185.305	7.665.751	3.318.530
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	37.958.293	13.766.403	19.981.117	6.402.401
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	32.731.906	13.585.824	14.754.730	6.221.822
Diğer teminatsız borçlar	5.226.387	180.579	5.226.387	180.579
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	2.246.098	4.826.635	2.246.098	4.826.635
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.246.098	4.826.635	2.246.098	4.826.635
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	30.647.133	22.399.383	3.617.545	3.019.244
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**33.673.603**	**17.566.810**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	16.731.758	3.892.871	14.866.665	2.739.604
Diğer nakit girişleri	218.835	7.661.578	218.835	7.661.578
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**16.950.593**	**11.554.449**	**15.085.500**	**10.401.182**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**70.528.158**	**27.640.926**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**18.588.103**	**7.165.628**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**%379,43**	**%385,74**

(*) Haftalık basit ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son 3 ay için basit ortalaması alınarak hesaplama yapılmıştır.

2023 yılı son üç ay için basit ortalaması alınarak hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Önceki Dönem – 31.12.2023	
	TP+YP	**YP**
En Yüksek (%)	854,85	644,79
Tarih	3.11.2023	27.12.2023
En Düşük (%)	247,02	228.97
Tarih	10.11.2023	10.10.2023
Ortalama (%)	**379,43**	**385,74**

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem – 30 Eylül 2024	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB(****)	9.270.429	45.400.565	-	-	-	-	-	54.670.994
Bankalar (****)	35.184	1.883.513	-	-	-	-	-	1.918.697
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (***)	-	901.775	518.039	1.201.443	2.497.600	1.387.585	4.225	6.510.667
Para Piyasasından Alacaklar (****)	-	28.124.881	-	-	-	-	-	28.124.881
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	13.738.742	1.615.175	-	15.353.917
Verilen Krediler	-	7.570.520	6.549.525	32.160.374	7.729.457	5.415.512	34.620	59.460.008
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar(*****)	-	-	-	-	1.083.026	2.397.509	-	3.480.535
Diğer Varlıklar (*)	-	3.319	-	8	31.143	-	3.835.808	3.870.278
Toplam Varlıklar	**9.305.613**	**83.884.573**	**7.067.564**	**33.361.825**	**25.079.968**	**10.815.781**	**3.874.653**	**173.389.977**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	533.421	3.541.964	-	-	-	-	-	4.075.385
Diğer Mevduat	55.907.085	39.992.174	17.040.151	778.718	89	-	-	113.718.217
Para Piyasalarına Borçlar	-	11.247.784	-	-	-	-	-	11.247.784
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	3.353.055	3.353.055
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	394.334	-	-	11.384.003	5.402.571	5.047.719	-	22.228.627
Diğer Yükümlülükler(**)(***)	-	394.865	352.729	1.708.770	594.970	32.004	15.683.571	18.766.909
Toplam Yükümlülükler	**56.834.840**	**55.176.787**	**17.392.880**	**13.871.491**	**5.997.630**	**5.079.723**	**19.036.626**	**173.389.977**
Likidite Fazlası/(Açığı)	**(47.529.227)**	**28.707.786**	**(10.325.316)**	**19.490.334**	**19.082.338**	**5.736.058**	**(15.161.973)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**459.050**	**(574.440)**	**1.124.498**	**(17.455)**	**-**	**-**	**991.653**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	70.319.440	37.272.074	51.178.233	23.704.432	1.271.072	-	183.745.251
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	69.860.390	37.846.514	50.053.735	23.721.887	1.271.072	-	182.753.598
Gayrinakdi Krediler	21.173.895	265.878	1.395.739	3.040.230	-	-	-	25.875.742
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023								
Toplam Varlıklar	2.993.401	79.051.701	6.712.376	20.563.977	20.797.963	6.942.345	2.844.679	139.906.442
Toplam Yükümlülükler	42.541.331	37.365.465	22.729.605	12.919.157	5.182.931	4.373.269	14.794.684	139.906.442
Likidite Fazlası/(Açığı)	**(39.547.930)**	**41.686.236**	**(16.017.229)**	**7.644.820**	**15.615.032**	**2.569.076**	**(11.950.005)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**(106.537)**	**(208.781)**	**1.089.860**	**193.810**	**-**	**-**	**968.352**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	72.517.573	35.338.964	40.489.492	28.954.427	1.164.825	-	178.465.281
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	72.624.110	35.547.745	39.399.632	28.760.617	1.164.825	-	177.496.929
Gayrinakdi Krediler	21.434.923	1.112.802	715.673	1.651.389	2.365	-	-	24.917.152

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

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

(***) Türev Finansal Varlıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içinde, Türev Finansal Yükümlülükler ise "Diğer Yükümlülükler" içinde gösterilmiştir.

(****) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 10.253 TL tutarında, beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

(*****) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 10.903 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Net İstikrarlı Fonlama Oran Şablonu:

Cari Dönem – 30 Eylül 2024		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun, 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	15.093.464	-	-	4.953.700	20.047.164
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	15.093.464	-	-	4.953.700	20.047.164
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	37.129.002	41.356.183	157.687	89	70.892.844
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	435.230	1.840.914	7.430	8	2.169.402
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	36.693.772	39.515.269	150.257	81	68.723.442
7	Diğer kişilere borçlar	19.656.827	17.906.601	11.314.398	5.324.019	23.896.613
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	19.656.827	17.906.601	11.314.398	5.324.019	23.896.613
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler		1.586.304			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	7.663.917	11.247.784	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**114.836.622**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					3.716.333
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	33.568.920	14.557.312	13.006.057	35.502.139
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	-	3.552.158	2.328.399	-	882.083
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	30.016.762	12.228.913	11.569.290	33.901.673
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	1.436.767	718.383
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	10.605.129
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				24.238	20.602
29	Türev varlıklar				1.223.934	1.223.934
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				158.630	158,630
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	9.201.963	9.201.963
32	Bilanço dışı borçlar		32.454.763	-	-	1.622.738
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**51.446.339**
34	**Net istikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**%223,22**

30 Eylül 2024 itibarıyla, Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO) %223,22 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %227,93). Dikkate alınma oranı uygulanmış tutarlar göz önünde bulundurulduğunda, mevzuat kapsamında en yüksek dikkate alınma oranı uygulanan Özkaynak Unsurları, Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %17,5'ini (31 Aralık 2023: %16,1) ve Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı ise Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %61,8'ini (31 Aralık 2023: %69,9) oluşturmaktadır. Gerekli İstikrarlı Fon içerisinde ise en büyük paya sahip Canlı Alacaklar ise Gerekli İstikrarlı Fon tutarının %69'unu (31 Aralık 2023: %74,2) oluşturmaktadır. Oran gelişiminde dönemler arası Kredi ve Mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi ve bilanço vade yapısı değişimi gibi unsurlar etkili olmaktadır.

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2024 yılı üçüncü 3 aylık dönemde NİFO gelişimi aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31 Temmuz 2024	%221,76
31 Ağustos 2024	%214,22
30 Eylül 2024	%223,22
3 Aylık Ortalama	**%219,73**

Önceki Dönem – 31 Aralık 2023		**a**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
		Vadesiz	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun, 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	-	-	-	15.924.604	15.924.604
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	15.924.604	15.924.604
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	28.936.908	47.248.438	294.439	28.727	69.006.164
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	342.497	2.607.842	19.417	307	2.821.560
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	28.594.411	44.640.595	275.022	28.420	66.184.604
7	Diğer kişilere borçlar	13.625.494	21.481.700	-	-	13.751.829
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	13.625.494	21.481.700	-	-	13.751.829
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler		6.155.553			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	5.925.329	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**98.682.597**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					4.134.046
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	36.369.082	7.665.507	15.821.262	32.110.716
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	-	14.679.624	150.000	1.225.635	3.502.579
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	21.689.459	7.515.507	11.566.319	27.093.483
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	3.029.308	1.514.654
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	5.500.779
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				29.350	24.947
29	Türev varlıklar				1.118.308	1.118.308
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				615.555	615.555
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	3.741.968	3.741.968
32	Bilanço dışı borçlar		31.003.419	-	-	1.550.171
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**43.295.712**
34	**Net istikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**%227,93**

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2023 yılı son 3 aylık dönemde NİFO gelişimi aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31 Ekim 2023	%244,57
30 Kasım 2023	%221,86
31 Aralık 2023	%227,93
3 Aylık Ortalama	**%231,45**

d. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

VIII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

		Cari Dönem 30.09.2024 (*)	Önceki Dönem 31.12.2023 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	141.195.324	111.818.668
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(534.527)	(426.218)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	140.660.797	111.392.450
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.566.122	1.131.060
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.156.226	1.068.353
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	2.722.348	2.199.413
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	3.242.210	852.709
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)	3.242.210	852.709
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	57.835.165	54.523.070
11	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	57.835.165	54.523.070
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana Sermaye	14.352.642	11.082.098
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	204.460.520	168.967.642
	Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı		
15	Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı (%)	7,02	6,56

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:

a. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem 30 Eylül 2024	**Önceki Dönem 31 Aralık 2023**	**Cari Dönem 30 Eylül 2024**
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	59.996.536	45.503.753	4.799.723
Standart Yaklaşım	59.996.536	45.503.753	4.799.723
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	6.368.482	2.544.230	509.479
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	6.368.482	2.544.230	509.479
İçsel Model Yöntemi	-	-	-
Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
Piyasa Riski	8.514.038	9.644.238	681.123
Standart Yaklaşım	8.514.038	9.644.238	681.123
İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	11.973.696	7.556.094	957.896
Temel Gösterge Yaklaşımı	11.973.696	7.556.094	957.896
Standart Yaklaşım	-	-	-
İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**86.852.752**	**65.248.315**	**6.948.221**

X. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

XI. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka; bireysel, kurumsal ve yatırım bankacılığı, hazine ve sermaye piyasaları alanlarında hizmet vermektedir.

Bireysel bankacılık alanında; banka kartı, kredi kartları, mevduat ürünleri, bireysel krediler, ödeme ve tahsilatlar, premier müşteri hizmetleri, saklama hizmetleri, finansal planlama ve sigorta ürünleri hizmetleri, kurumsal ve ticari bankacılık alanında; krediler, ticari kart, dış ticaret finansmanı, yapılandırılmış ticaret finansmanı, proje ve ihracat finansmanı, sendikasyonlar, saklama hizmetleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri sunulmaktadır. Kurumsal ve yatırım bankacılığı alanında ise müşterilere; kredi ve yatırım hizmetleri, ticari kart, sigorta ürünleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca Banka, müşterilerine menkul kıymet işlemleri, altın ve döviz işlemleri, türev işlemler ve para piyasası işlemleri alanlarında finansal hizmetleri de sunmaktadır.

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Küresel Bankacılık	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem – 30 Eylül 2024						
Faaliyet Gelirleri	2.561.330	2.740.754	2.511.568	3.225.710	(15.695)	11.023.667
Diğer	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**2.561.330**	**2.740.754**	**2.511.568**	**3.225.710**	**(15.695)**	**11.023.667**
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(17.293)	1.757.847	2.060.880	2.214.402	(84.922)	5.930.914
Vergi Öncesi Kar	**(17.293)**	**1.757.847**	**2.060.880**	**2.214.402**	**(84.922)**	**5.930.914**
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	-	(1.776.932)	(1.776.932)
Vergi Sonrası Kar	**(17.293)**	**1.757.847**	**2.060.880**	**2.214.402**	**(1.861.854)**	**4.153.982**
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**(17.293)**	**1.757.847**	**2.060.880**	**2.214.402**	**(1.861.854)**	**4.153.982**
Bölüm Varlıkları	1.920.652	46.086.174	12.720.852	112.627.546	-	173.355.224
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	34.753	-	34.753
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**1.920.652**	**46.086.174**	**12.720.852**	**112.662.299**	**-**	**173.389.977**
Bölüm Yükümlülükleri	79.135.363	11.382.748	21.630.786	41.349.090	4.449.149	157.947.136
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	15.442.841	15.442.841
Toplam Yükümlülükler	**79.135.363**	**11.382.748**	**21.630.786**	**41.349.090**	**19.891.990**	**173.389.977**
Diğer Bölüm Kalemleri	**-**	**-**	**-**	**(52.711)**	**2.219.456**	**2.166.745**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	347.502	347.502
Amortisman	-	-	-	-	(300.645)	(300.645)
Değer Azalışı	-	-	-	(52.711)	-	(52.711)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	-	-	-	-	2.172.599	2.172.599

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.
(**) Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider kalemi diğer gelir ve gider reeskontları ile karşılıkları içermektedir.

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Küresel Bankacılık	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem – 31 Aralık 2023(***)						
Faaliyet Gelirleri	698.787	1.791.449	981.981	3.655.189	(7.303)	7.120.103
Diğer	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**698.787**	**1.791.449**	**981.981**	**3.655.189**	**(7.303)**	**7.120.103**
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(853.417)	1.081.708	732.756	3.185.740	(49.093)	4.097.694
Vergi Öncesi Kar	**(853.417)**	**1.081.708**	**732.756**	**3.185.740**	**(49.093)**	**4.097.694**
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	-	(673.477)	(673.477)
Vergi Sonrası Kar	**(853.417)**	**1.081.708**	**732.756**	**3.185.740**	**(722.570)**	**3.424.217**
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**(853.417)**	**1.081.708**	**732.756**	**3.185.740**	**(722.570)**	**3.424.217**
Bölüm Varlıkları	3.292.117	31.845.724	11.500.380	93.233.468	-	139.871.689
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	34.753	-	34.753
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**3.292.117**	**31.845.724**	**11.500.380**	**93.268.221**	**-**	**139.906.442**
Bölüm Yükümlülükleri	76.771.831	9.930.068	18.759.180	18.786.292	4.122.100	128.369.471
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	11.536.971	11.536.971
Toplam Yükümlülükler	**76.771.831**	**9.930.068**	**18.759.180**	**18.786.292**	**15.659.071**	**139.906.442**
Diğer Bölüm Kalemleri	**-**	**-**	**-**	**(52.085)**	**(660.616)**	**(712.701)**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	216.862	216.862
Amortisman	-	-	-	-	(194.078)	(194.078)
Değer Azalışı	-	-	-	(52.085)	-	(52.085)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	-	-	-	-	(683.400)	(683.400)

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.
(**) Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider kalemi diğer gelir ve gider reeskontları ile karşılıkları içermektedir.
(***) Gelir-Gider kalemleri 30 Eylül 2023 tutarlarını ifade etmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	78.744	1.196.840	69.876	2.363.548
TCMB	37.123.467	16.279.294	9.688.490	11.182.559
Toplam	**37.202.211**	**17.476.134**	**9.758.366**	**13.546.107**

2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	7.924.673	72.293	218.241	311.489
Vadeli Serbest Hesap	25.651.004	-	7.874.102	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	3.547.790	16.207.001	1.596.147	10.871.070
Toplam	**37.123.467**	**16.279.294**	**9.688.490**	**11.182.559**

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2013/15 Sayılı Tebliğine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları ve/veya Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 1 Temmuz 2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkânı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %3 ile %33 (31 Aralık 2023: %0 ile %30) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %30 (31 Aralık 2023: %5 ile %30) aralığında belirlenmiştir.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Teminata verilen ve repo işlemine konu olan finansal varlıklar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-
Serbest Depo	3.696.204	695.815
Toplam	**3.696.204**	**695.815**

2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	962.797	-	656.471
Swap İşlemleri	529.321	1.068.338	1.061.353	1.048.425
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	249.782	-	4.507.612
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**529.321**	**2.280.917**	**1.061.353**	**6.212.508**

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	18	-	10.709.044	-
Yurtdışı	-	1.918.685	-	651.227
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**18**	**1.918.685**	**10.709.044**	**651.227**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemine konu olan finansal varlıklar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Teminata Verilen/Bloke Edilen	2.840.446	4.075.006
Repo İşlemlerine Konu Olan	7.883.101	-
Serbest Depo	4.630.370	3.898.908
Toplam	**15.353.917**	**7.973.914**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Borçlanma Senetleri	**15.366.555**	**7.986.656**
Borsada İşlem Gören	15.366.555	7.986.656
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**12.638**	**12.742**
Toplam	**15.353.917**	**7.973.914**

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**227.000**	**-**	**409.317**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	227.000	-	409.317
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**677.274**	**-**	**589.746**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**48.892**	**-**	**46.732**	**-**
Toplam	**48.892**	**904.274**	**46.732**	**999.063**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler(*)	**57.772.069**	**1.639.707**	**1.955.845**	**-**
İşletme Kredileri	29.858.503	789.238	1.947.174	-
İhracat Kredileri	15.398.814	782.258	-	-
İthalat Kredileri	6.772.939	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3.148.704	-	-	-
Tüketici Kredileri	324.253	43.783	198	-
Kredi Kartları	2.268.856	24.428	8.473	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**57.772.069**	**1.639.707**	**1.955.845**	**-**

(*) 339.606 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	470.422	-	546.590	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.471.811	-	1.067.284
Toplam	**470.422**	**1.471.811**	**546.590**	**1.067.284**

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri – TP	**118.966**	**169.133**	**288.099**
Konut Kredisi	-	28.294	28.294
Otomobil Kredisi	-	6.341	6.341
İhtiyaç Kredisi	118.966	134.398	253.364
Diğer	-	100	100
Tüketici Kredileri - Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri – YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları – TP	**2.204.969**	**5.182**	**2.210.151**
Taksitli	661.561	5.182	666.743
Taksitsiz	1.543.408	-	1.543.408
Bireysel Kredi Kartları – YP	**35.324**	**-**	**35.324**
Taksitli	2.262	-	2.262
Taksitsiz	33.062	-	33.062
Personel Kredileri – TP	**11.037**	**11.348**	**22.385**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	11.037	11.348	22.385
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri – YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları – TP	**26.087**	**-**	**26.087**
Taksitli	10.438	-	10.438
Taksitsiz	15.649	-	15.649
Personel Kredi Kartları – YP	**420**	**-**	**420**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	420	-	420
Kredili Mevduat Hesabı -TP (Gerçek Kişi)	**57.750**	**-**	**57.750**
Kredili Mevduat Hesabı -YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**2.454.553**	**185.663**	**2.640.216**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler – TP	**-**	**2.322**	**2.322**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	2.322	2.322
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**-**	**36.785**	**36.785**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	36.785	36.785
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	**22.458**	**-**	**22.458**
Taksitli	2.088	-	2.088
Taksitsiz	20.370	-	20.370
Kurumsal Kredi Kartları - YP	**7.317**	**-**	**7.317**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	7.317	-	7.317
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**29.775**	**39.107**	**68.882**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Yurtiçi Krediler	61.334.444	47.229.307
Yurtdışı Krediler	33.177	33.542
Toplam (*)	**61.367.621**	**47.262.849**

(*) 30 Eylül 2024 itibarıyla 339.606 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2023: 272.395 TL).

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	7.756	5.383
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	33.060	7.987
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	62.541	75.669
Toplam	**103.357**	**89.039**

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

10 (i). Donuk alacaklar ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 30 Eylül 2024			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	29.129
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	29.129
Önceki Dönem: 31 Aralık 2023			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	31.812
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	31.812

10 (ii). Toplam Donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2023	**8.844**	**9.621**	**112.414**
Dönem İçinde İntikal (+)	53.148	167	33
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	41.872	12.880
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	41.872	12.880	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	7.087	3.235	16.756
Kayıttan Düşülen (-)(*)	-	-	19.172
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
- Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 30 Eylül 2024	**13.033**	**35.545**	**89.399**
Karşılık (-)	7.756	33.060	62.541
Bilançodaki Net Bakiyesi	**5.277**	**2.485**	**26.858**

(*) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ilgili Karşılıklar Yönetmeliğine uygun olarak cari dönemde kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı %0,26'dan %0,22'ye düşmüştür.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10 (iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2024 itibarıyla yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

10 (iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 30 Eylül 2024	**5.277**	**2.485**	**26.858**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	13.033	35.545	89.399
Karşılık Tutarı (-)	7.756	33.060	62.541
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	5.277	2.485	26.858
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2023	**3.461**	**1.634**	**36.745**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	8.844	9.621	112.414
Karşılık Tutarı (-)	5.383	7.987	75.669
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3.461	1.634	36.745
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**675**	**322**	**1.341**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.740	1.730	4.838
Karşılık Tutarları (-)	1.065	1.408	3.497
Önceki Dönem (Net)	**226**	**120**	**1.436**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	622	589	6.406
Karşılık Tutarları (-)	396	469	4.970

11. 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 Banka "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif değerlendirme yapmaktadır.

Aşağıdaki koşulları sağlayan kredilerin tamamı, Banka tarafından tahsil kabiliyetini tamamen kaybetmiş olarak değerlendirilmektedir ve bu kredilerin tüm riskleri kayıttan düşülmektedir:

Bireysel portföy için:

- Teminatsız Bireysel ürünler 3 yıl (1080 gün) üzerinde gecikmeye ulaştıklarında,
- Teminatlı Bireysel ürünlerde hiçbir teminat kalmadığı ve gecikme süresi 3 yılı (1080 günü) geçtiğinde,
- Bir müşterinin birden fazla Teminatsız ve Teminatlı Kredisi olması durumunda, tüm kredilerinin yukarıda belirtilen 2 kriteri de karşılaması sonrası müşteriye ait bütün hesaplar kayıttan düşülür.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar (devamı):

Kurumsal-ticari portföy için:

- BDDK 5. Grup altında (365+ gecikme günü olan müşteriler veya müşteri özelinde ciddi finansal güçlükten dolayı tahsilat beklentisinin çok düşük olduğu durumlar/makul tahsilat beklentilerinin kalmadığı) izlenen hesaplar ve 1080 ve üzeri gecikme gün sayısı olan hesaplar bilançodan çıkartılarak kayıttan düşülmektedir.
- Bu kapsama giren tüm krediler için beklenen kredi zararı %100 olmalı ve son 36 ayda tahsilat gerçekleşmemiş olmalıdır.
- İcra/iflas sürecinden elde edilecek gelirlerin çok düşük olması ihtimali dikkate alınır.
- Teminatsız portföye ilişkin olarak alacağın tamamının geri ödenemeyeceğine dair hukuki yollar tükenmişse, alacağın ödenemeyeceğine kanaat getirilen kısmı kayıttan düşülür. Burada 1080 gün gecikme ulaşması aranır.

Tahsil imkânı kalmayan bu kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulaması olup alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

Bunlara ilave olarak kurtarma sürecinin tükendiği ve ancak ihmal edilebilir bir tahsilat potansiyeli bulunan hesaplarda operasyonel kayıttan düşme işlemi uygulanmakta olup, bu tip hesaplar tahsilat aktivitesi yapılmamak üzere zararlaştırılmaktadır. Kapsama girecek müşterilerin listesi objektif ve sübjektif kriterler dikkate alınarak yıllık olarak belirlenmekte ve yönetim kurulu kararı ile aksiyon alınmaktadır.

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	1.878.513	-	2.285.231	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	1.471.507	-	-	-
Toplam	**3.350.020**	**-**	**2.285.231**	**-**

2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Devlet Tahvili	3.491.438	3.432.430
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**3.491.438**	**3.432.430**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Borçlanma Senetleri	3.491.438	3.432.430
Borsada İşlem Görenler	3.491.438	3.432.430
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**3.491.438**	**3.432.430**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Dönem Başındaki Değer	3.432.430	2.431.825
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	1.014.268
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değerleme Etkisi	59.008	(13.663)
Toplam	**3.491.438**	**3.432.430**

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

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

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

2. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklığı HSBC Yatırım 23 Aralık 1996 tarihinde Demir Yatırım adı altında kurulmuştur. 30 Ekim 2001 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca Yönetim Kurulu'na verilen yetkiye istinaden 6 Aralık 2001 tarihli ve 222 no'lu Yönetim Kurulu kararıyla Demir Yatırım'ın, HSBC Yatırım ile birleşmesi ve birleşme sözleşmesinin imzalanması ve neticesinde HSBC Yatırım'ın infisahı ve yeni birleşmiş Şirket'in unvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmıştır.

a) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394 İSTANBUL	100,00	-

b) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri (*):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı(**)	Gerçeğe Uygun Değeri
873.988	617.033	15.473	168.785	-	307.261	111.341	-

(*) BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararına istinaden bağlı ortaklıkların TMS 29 uygulanmamış 30 Eylül 2024 konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.
(**) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2023 konsolide finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Dönem Başı Değeri	**34.753**	**34.753**
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**34.753**	**34.753**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**100,00**	**100,00**

4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	34.753	34.753

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

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

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

b. 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmadığından birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesi ile ilgili yöntem belirlenmemiştir.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka'nın herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

l. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

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

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 336.511 TL'dir (31 Aralık 2023: 477.637 TL). Ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan geçici farklar temel olarak vergiden indirilecek kredi karşılıkları, TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıklar, sabit kıymetler ile finansal varlık ve borçların defter değeri ile vergi değeri arasındaki farklardan ve çalışan hakları karşılığından kaynaklanmaktadır.

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasifler netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2024 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

1. Banka'nın peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin ilave açıklaması bulunmamaktadır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Muhtelif Alacaklar (*) (**)	1.730.808	860.895
Peşin Ödenmiş Giderler	130.927	154.583
Diğer Gelir Reeskontları	168.384	84.497
Borçlu Geçici Hesaplar	288.792	61.739
Diğer Aktifler	276	600
Toplam	**2.319.187**	**1.162.314**

(*) Takasbank teminatlarını içermektedir.
(**) TFRS 9 kapsamında 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Muhtelif Alacaklar için 25.716 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 14.410 TL).

s. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

1(i). Cari dönem – 30 Eylül 2024:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	882.526	-	5.099.593	8.798.125	11.981.460	7.950.767	199.449	-	34.911.920
Döviz Tevdiat Hesabı	34.767.295	-	5.379.661	3.688.945	169.081	149.028	113.399	-	44.267.409
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	30.779.837	-	5.072.226	3.080.107	90.350	86.890	25.587	-	39.134.997
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	3.987.458	-	307.435	608.838	78.731	62.138	87.812	-	5.132.412
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	7.094	-	-	-	-	-	-	-	7.094
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	3.769.502	-	12.911.335	26.544	947.215	-	-	-	17.654.596
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	21.272	-	27	-	-	-	-	-	21.299
Kıymetli Maden Depo Hesabı	16.459.396	-	14.072	364.154	4.001	14.276	-	-	16.855.899
Bankalararası Mevduat	533.421	-	3.541.964	-	-	-	-	-	4.075.385
T.C. Merkez Bankası	25.620	-	-	-	-	-	-	-	25.620
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	507.801	-	3.541.964	-	-	-	-	-	4.049.765
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**56.440.506**	**-**	**26.946.652**	**12.877.768**	**13.101.757**	**8.114.071**	**312.848**	**-**	**117.793.602**

1(ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2023:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	661.063	-	690.953	4.658.203	25.418.621	8.598.658	541.312	-	40.568.810
Döviz Tevdiat Hesabı	32.063.789	-	5.411.121	4.004.832	261.882	109.984	147.949	-	41.999.557
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	28.469.599	-	5.084.890	3.158.204	161.623	32.829	41.049	-	36.948.194
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	3.594.190	-	326.231	846.628	100.259	77.155	106.900	-	5.051.363
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	5.586	-	-	-	-	-	-	-	5.586
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	2.624.741	-	10.304.877	403.760	2.878.205	1.053.606	-	-	17.265.189
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	71.126	-	694	-	-	-	-	-	71.820
Kıymetli Maden Depo Hesabı	6.781.138	-	10.368	286.646	3.907	10.264	-	-	7.092.323
Bankalararası Mevduat	283.980	-	1.183.746	-	-	-	-	-	1.467.726
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	401.449	-	-	-	-	-	401.449
Yurtdışı Bankalar	283.980	-	782.297	-	-	-	-	-	1.066.277
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**42.491.423**	**-**	**17.601.759**	**9.353.441**	**28.562.615**	**9.772.512**	**689.261**	**-**	**108.471.011**

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaktadır. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla bu kapsamdaki TL mevduat tutarı 16.824.680 TL'dir (31 Aralık 2023: 32.862.206 TL).

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

2(i). Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan Cari Dönem 30 Eylül 2024	Sigorta Limitini Aşan Cari Dönem 30 Eylül 2024	Sigorta Kapsamında Bulunan Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Sigorta Limitini Aşan Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Tasarruf Mevduatı	8.256.630	26.655.290	7.466.764	33.102.046
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	9.402.805	19.518.159	7.915.019	22.518.848
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	2.998.440	13.774.501	1.328.033	5.675.970
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam(*)	**20.657.875**	**59.947.950**	**16.709.816**	**61.296.864**

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 407.446 TL olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

2(ii). Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

2(iii). Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	55.207	50.613
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	340.563	-	249.125
Swap İşlemleri	305.666	722.466	597.591	803.230
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	217.609	-	4.505.607
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**305.666**	**1.280.638**	**597.591**	**5.557.962**

c. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 11.247.784 TL tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

d. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	17.180.908	-	4.949.714
Toplam	**-**	**17.180.908**	**-**	**4.949.714**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	11.778.337	-	4.949.714
Orta ve Uzun Vadeli	-	5.402.571	-	-
Toplam	**-**	**17.180.908**	**-**	**4.949.714**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurtdışından kullanılan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile çeşitlendirmektedir.

e. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

f. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın diğer yabancı kaynaklar kalemi "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

g. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
1 Yıldan Az	38.623	25.865
1- 4 Yıl Arası	152.093	68.923
4 Yıldan Fazla	1.412	23.937
Toplam	**192.128**	**118.725**

h. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

i. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Bilanço Dışı Yükümlülükler için Ayrılan Karşılıklar(*)	17.595	175.670

(*) TFRS 9 ile birlikte gayrinakdi krediler için ayrılan 1. 2. ve 3. Aşama beklenen zarar karşılıkları pasifte "Diğer Karşılıklar" kalemi içinde yer almaktadır. Nakdi krediler ve diğer finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları TFRS 9 geçişi ile birlikte aktifte yer almaya başlamıştır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 164.361 TL (31 Aralık 2023: 155.410 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 76.369 TL (31 Aralık 2023: 46.188 TL) kullanılmamış izin karşılığı bulunmaktadır.

Türk İş Kanunu'na göre, Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıklar bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
1 Ocak itibarıyla	155.410	236.694
Hizmet maliyeti	10.866	7.699
Faiz maliyeti	23.188	40.618
Aktüeryal kayıp/kazanç	17.857	70.897
Dönem içinde ödenen	(42.960)	(200.498)
Toplam	**164.361**	**155.410**

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

Kullandırılan dövize endeksli krediler için 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 3.000 TL (31 Aralık 2023: 3.739 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

5. Yeniden yapılandırma karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 2.809 TL yeniden yapılandırma karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 23.084 TL).

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Dava Karşılıkları	49.021	67.290
Kredi Kartı Birikmiş Hediye Puan Karşılığı	9.419	8.979
Dava Dosya Masrafları İade Karşılığı	34	159
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılıklar	3.000	3.739
Diğer Karşılıklar (*)	760.557	690.862
Toplam	**822.031**	**771.029**

(*) Diğer karşılıklar 30 Eylül 2024 itibarıyla 17.595 TL (31 Aralık 2023: 175.670 TL) tutarında TFRS 9 kapsamında birinci ve ikinci aşama gayrinakdi krediler ayrılan beklenen zarar karşılıkları ve TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıkları içermektedir.

j. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kurumlar vergisi karşılığı hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XX no'lu dipnotta yer almaktadır.

1(i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	152.972	88.428
BSMV	94.001	71.701
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4.162	3.961
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	797	1.084
Kambiyo Muameleleri Vergisi	16.702	5.985
Diğer (*)	61.878	42.743
Toplam	**330.512**	**213.902**

(*) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 54.974 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2023: 39.867 TL), 1.451 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2023: 1.054 TL), 5.136 TL tutarında diğer vergileri (31 Aralık 2023: 1.321 TL) ve 317 TL serbest meslek kazançları gelir vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 501 TL).

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	28.643	35.552
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	24.924	30.853
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	2.321	3.063
İşsizlik Sigortası-Personel	1.540	1.876
Diğer	-	-
Toplam	**57.428**	**71.344**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

l. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

m. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Yukarıda Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği (31 Aralık 2023: 272.693 TL) ve 50.880 TL (31 Aralık 2023: 1.192.132 TL) diğer sermaye yedeği bulunmaktadır.

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Banka cari dönem içinde sermaye artırımı yapmamıştır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Banka'nın herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın gelirleri karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmelere istinaden Banka özkaynaklarını güçlendirme yönünde hareket etmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Menkul değer değerleme farklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	**(103.829)**	-	**131.783**	-
Değerleme Farkı	(103.829)	-	131.783	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(103.829)**	**-**	**131.783**	**-**

9. Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka'nın yeniden değerleme değer artış fonu bulunmamaktadır.

10. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc'nin %100 sahip olduğu Banka sermayesinin %10,01'inin HSBC Bank Middle East Limited'e ve %89,99'unun HSBC Middle East Holdings B.V.'ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayrikabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	31.323.724	35.671.760
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	5.724.417	5.396.993
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	14.052	14.419
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	332.000	32.194
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt	-	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	53.971	43.996
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	486.044	570.150
Toplam	**37.934.208**	**41.729.512**

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Teminat Mektupları	16.301.525	15.221.930
Akreditifler	8.741.457	8.975.399
Aval ve Kabul Kredileri	-	-
Diğer Garantiler	832.760	719.823
Toplam	**25.875.742**	**24.917.152**

2 (ii). Kesin teminatlar geçici teminatlar kefaletler ve benzeri işlemler:

Yukarıdaki 2 (i) maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	**25.875.742**	**24.917.152**
Toplam	**25.875.742**	**24.917.152**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3 (ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

3 (iii). I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Bulunmamaktadır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şarta bağlı varlık için şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka'nın bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak 34 TL'si (31 Aralık 2023: 159 TL) dosya masrafları iade dava karşılığı olmak üzere toplam 49.055 TL (31 Aralık 2023: 67.449 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

e. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul değer alım satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 30 Eylül 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	6.159.537	1.368.507	2.303.899	946.583
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	501.320	1.108.470	787.944	912.672
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	4.569	844	9.028	974
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**6.665.426**	**2.477.821**	**3.100.871**	**1.860.229**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 30 Eylül 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	3.426.050	-	361.183	23.910
Yurtiçi Bankalardan	1.494.198	1.543	1.302.337	-
Yurtdışı Bankalardan	1.163	69.725	2.730	42.890
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**4.921.411**	**71.268**	**1.666.250**	**66.800**

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 30 Eylül 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	323.983	26.557	65.219	13.575
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.144.539	-	602.425	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	311.897	-	306.405	-
Toplam	**4.780.419**	**26.557**	**974.049**	**13.575**

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

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri 1.559 TL'dir (30 Eylül 2023: 1.825 TL).

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 30 Eylül 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	-	876.278	-	404.555
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	876.278	-	404.555
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**-**	**876.278**	**-**	**404.555**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 30 Eylül 2023
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	21.279	2.018

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem: 30 Eylül 2024	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat: 1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	573.575	-	-	-	-	-	573.575
Tasarruf Mevduatı	-	748.790	2.603.783	3.959.235	2.802.854	51.173	-	10.165.835
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	2.716.693	173.642	633.264	128.089	-	-	3.651.688
Diğer Mevduat	-	2.202	-	-	-	-	-	2.202
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**4.041.260**	**2.777.425**	**4.592.499**	**2.930.943**	**51.173**	**-**	**14.393.300**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	255.721	25.577	499	1.362	89	-	283.248
Bankalar Mevduatı	-	2.258	-	-	-	-	-	2.258
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	135	2	5	-	-	142
Toplam	**-**	**257.979**	**25.712**	**501**	**1.367**	**89**	**-**	**285.648**
Genel Toplam	**-**	**4.299.239**	**2.803.137**	**4.593.000**	**2.932.310**	**51.262**	**-**	**14.678.948**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Devamı):

Önceki Dönem: 30 Eylül 2023	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat 1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	50.232	-	-	-	-	-	50.232
Tasarruf Mevduatı	-	141.539	2.889.200	3.781.533	102.473	66.272	-	6.981.017
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	840.151	222.199	496.021	72.602	20.845	-	1.651.818
Diğer Mevduat	-	136	1.820	-	-	-	-	1.956
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1.032.058**	**3.113.219**	**4.277.554**	**175.075**	**87.117**	**-**	**8.685.023**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	30.804	5.043	21.588	1.541	493	-	59.469
Bankalar Mevduatı	-	753	-	-	-	-	-	753
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	134	3.130	94	-	-	3.358
Toplam	**-**	**31.557**	**5.177**	**24.718**	**1.635**	**493**	**-**	**63.580**
Genel Toplam	**-**	**1.063.615**	**3.118.396**	**4.302.272**	**176.710**	**87.610**	**-**	**8.748.603**

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren ara hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 365.416 TL (30 Eylül 2023: 3.188 TL)'dir.

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihinde sonra eren ara hesap dönemlerinde finansal kiralama gideri 29.441 TL (30 Eylül 2023: 20.015 TL)'dir.

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde faktoring gideri bulunmamaktadır.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 50.052 TL (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır.) tutarındaki temettü geliri bağlı ortaklıklarının kar dağıtımından Banka'nın payına isabet eden tutardır.

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

1. Ticari kar/zarar (Net):

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 30 Eylül 2023
Kar	**670.740.870**	**662.230.974**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	688.631	656.751
Türev Finansal İşlemlerden Kar	13.874.956	13.026.444
Kambiyo İşlemlerinden Kar	656.177.283	648.547.779
Zarar (-)	**670.472.145**	**656.777.958**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	462.220	533.552
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	10.311.666	11.179.901
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	659.698.259	645.064.505
Toplam (Net)	**268.725**	**5.453.016**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 30 Eylül 2023
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler (*)	130.407	108.720
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	43.914	4.200
Haberleşme Giderleri Karşılığı	33.258	6.072
Diğer Gelirler	185.637	140.491
Toplam	**393.216**	**259.483**

(*) Geçmiş yıllarda gider hesaplarına intikal ettirilen karşılık tutarlarından yapılan tahsilat ya da iptallerden oluşmaktadır.

f. Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 30 Eylül 2023
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	284.287	270.923
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	-	177.060
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	249.558	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	34.729	93.863
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	52.711	52.085
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	52.421	52.085
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	290	-
İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**336.998**	**323.008**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 30 Eylül 2023
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	124.723	76.779
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	175.922	117.299
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	706.068	453.098
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	30.970	11.286
Bakım Lisans Giderleri	286.025	159.699
Bakım ve Onarım Giderleri	58.699	49.217
Haberleşme Giderleri	27.591	18.474
Reklam ve İlan Giderleri	35.759	16.438
Diğer Giderler	266.854	197.984
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	170	797
Vergi. Resim. Harçlar ve Fonlar Giderleri	390.975	180.343
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	120.793	91.005
Diğer (*)	425.814	349.829
Toplam	**1.944.295**	**1.269.150**

(*) Diğer satırında gösterilen 425.814 TL tutarının (30 Eylül 2023: 349.829 TL), 7.539 TL'si denetim ve müşavirlik ücretleri (30 Eylül 2023: 3.653 TL), 310 TL'si hakem heyeti giderlerinden (30 Eylül 2023: 113 TL) ve kalan 417.965 TL'si diğer giderlerden (30 Eylül 2023: 346.063 TL) oluşmaktadır.

h. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı gideri 1.633.389 TL (30 Eylül 2023: 1.091.903 TL) ve ertelenmiş vergi gideri 143.543 TL'dir (30 Eylül 2023: 418.426 TL gelir).

k. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası kar/zararına ilişkin açıklama:

Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

l. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 9.230.099 TL (30 Eylül 2023: 728.781 TL) net ücret ve komisyon gelirleri ise 1.081.575 TL (30 Eylül 2023: 678.823 TL) ile önemli bir yer tutmaktadır. Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyon gelirleri net faiz geliri içerisinde gösterilmektedir. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım göz önünde bulundurulduğunda Banka'nın faiz gelirinin en önemli kaynakları kredilerden, menkul değerlerden ve bankalararası para piyasasından alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü mevduata ödenen faizler ve kullanılan kredilere verilen faizler oluşturmaktadır. Komisyon gelirlerinin en önemli kısmını ise kredi kartı işlemlerinden ve diğer bankacılık faaliyetlerinden alınan komisyonlar oluşturmaktadır.

2. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa o dönemleri de kapsayacak şekilde açıklama:

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

m. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklama:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 30 Eylül 2023
Kredi Kartı	510.348	243.942
Sigorta	99.385	67.318
Bankacılık İşlemleri	38.361	48.929
Tefas Fon Platformu	207.780	72.568
Diğer	270.035	130.747
Toplam	**1.125.909**	**563.504**

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış ve azalış:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir

b. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal yatırımlara ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir

2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir

c. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

e. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

f. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemler ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

b. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışına ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

c. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

d. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

e. İlave bilgiler:

Bulunmamaktadır.

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Cari Dönem – 30 Eylül 2024:

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	-	577	-	999.063	685	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	631	-	904.274	42	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.559	10	-	61.809	49	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023:

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	20.000	489	-	632.336	477	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	577	-	999.063	685	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(*)	1.825	9	575	36.498	140	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2023 tutarlarını ifade etmektedir

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata 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
Mevduat	**Cari Dönem 30 Eylül 2024**	**Cari Dönem 30 Eylül 2024**	**Cari Dönem 30 Eylül 2024**
Dönem Başı	46.873	283.924	46.447
Dönem Sonu	26.734	462.258	59.631
Mevduat Faiz Gideri	21.279	476.429	17.190

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
Mevduat	**Önceki Dönem 31 Aralık 2023**	**Önceki Dönem 31 Aralık 2023**	**Önceki Dönem 31 Aralık 2023**
Dönem Başı	25.717	353.053	82.750
Dönem Sonu	46.873	283.924	46.447
Mevduat Faiz Gideri(*)	2.018	40.411	6.662

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2023 tutarlarını ifade etmektedir.

3. 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 30 Eylül 2024	**Cari Dönem 30 Eylül 2024**	**Cari Dönem 30 Eylül 2024**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	-	106.119.719	-
Dönem Sonu	-	88.223.051	-
Toplam Kar/Zarar	-	759.780	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-

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
	Önceki Dönem 31 Aralık 2023	**Önceki Dönem 31 Aralık 2023**	**Önceki Dönem 31 Aralık 2023**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	-	41.316.378	10.127
Dönem Sonu	-	106.119.719	-
Toplam Kar/Zarar(*)	-	301.863	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar/Zarar(*)	-	-	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2023 tutarlarını ifade etmektedir.

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Banka'nın üst düzey yöneticilerine ödediği toplam ücret ve benzeri faydalara ilişkin açıklamalar:

Banka Yönetim Kurulu'na ve üst yönetimine 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 185.150 TL (30 Eylül 2023: 95.925 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 1 Kasım 2024 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

GENEL BİLGİLER

1. HSBC Bank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi

HSBC Bank, 1990 yılında İstanbul'da Midland Bank Anonim Şirketi unvanıyla kurulmuş, 1999 yılında unvanını "HSBC Bank Anonim Şirketi" olarak değiştirmiştir.

Kurulduğu yıldan itibaren kurumsal bankacılık alanında ve sermaye piyasalarında faaliyet gösteren HSBC Bank, 1997 yılından sonra bireysel bankacılık hizmetleri de sunmaya başlamıştır.

Eylül 2001'de Demirbank T.A.Ş. ve seçilmiş iştiraklerinin HSBC Bank Plc tarafından satın alınması ve Aralık 2001'de HSBC Bank A.Ş. ile birleştirilmesiyle, HSBC Bank şube ağı ile ürün ve hizmet yelpazesini genişletmiştir.

HSBC Bank; şubeleri, telefon bankacılığı, ATM bankacılığı ve dijital bankacılık kanallarıyla müşterilerine Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı ile Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi alanlarında hizmet sunmaktadır.

21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc'nin %100 sahip olduğu Bankamız sermayesinin %10,01'inin HSBC Bank Middle East Limited'e ve %89,99'unun HSBC Middle East Holdings B.V.'ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır. Bankanın sermayesinde HSBC Middle East Holdings B.V.'nin hissedarlık oranı % 89,99'du. HSBC Bank Middle East Limited' nin %10,01'dir. Yönetim Kurulu başkanı ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının HSBC Bank A.Ş.'de sahip oldukları pay önemsiz seviyelerdedir. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 652.290 Bin TL olup sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

Pay Sahibinin Adı Soyadı / Unvanı	Hisse Adedi	Hisse Tutarı (TL)
Halka arz edilmiş	-	-
Halka arz edilmemiş	65.229.000.000	652.290.000
HSBC Middle East Holdings B.V.	58.699.577.100	586.995.771
HSBC Bank Middle East Limited	6.529.422.600	65.294.226
HSBC Group Nominees UK Limited	100	1
HSBC Latin America Holdings (UK) Limited	100	1
HSBC Overseas Holdings (UK) Limited	100	1
Toplam	**65.229.000.000**	**652.290.000**

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

3. Şube ve Personel Bilgileri

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 44 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 44 yurtiçi şube). 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 1.444 (31 Aralık 2023: 1.523) kişidir.

4. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

1 Ocak – 30 Eylül 2024 döneminde HSBC Bank A.Ş. Ana Sözleşmesi'nde bir değişiklik olmamıştır.

5. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir.

Adı ve Soyadı	**Görevi**
Paul Joseph Lawrence	Yönetim Kurulu Başkanı
Didem Çerçi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Süleyman Selim Kervancı	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür
Robert Adrian Underwood	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Ebru Dorman	Yönetim Kurulu Üyesi
Robert Cyril Oates	Yönetim Kurulu Üyesi

6. Denetim Komitesi

HSBC Bank A.Ş. Denetim Komitesi Yönetim Kurulu üyeleri içinden seçilmiş icrai görevi olmayan 1 başkan ve 2 üyeden oluşmaktadır.

Adı ve Soyadı	**Görevi**
Didem Çerçi	Denetim Komitesi Başkanı
Robert Adrian Underwood	Denetim Komitesi Üyesi
Robert Cyril Oates	Denetim Komitesi Üyesi

Denetim Komitesi, HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu adına; Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek; bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek; Bankacılık Kanunu'na istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

7. Üst Yönetim

HSBC Bank A.Ş. Üst Yönetimi 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.

Adı ve Soyadı	Unvanı	Görev ve Sorumluluk Alanı
Süleyman Selim Kervancı	Genel Müdür	HSBC Bank A.Ş.
Cem Muratoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Burçin Ozan	Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili	Finans
Seyyare Özbaşlı Tınaz	Genel Müdür Yardımcısı	Teknoloji ve Hizmet Grupları
Peter Kallo	Genel Müdür Yardımcısı	Kredi ve Risk
Caner Işlak	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Küresel Bankacılık
Funda Temoçin	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
İbrahim Namık Aksel	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine ve Sermaye Piyasaları
Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk

8. HSBC Bank Finansal Güç Notu

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun değerlendirmelerine göre 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu
Temel Kredi Değerlendirmesi	B2
Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	Ba3
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	Ba2
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Ulusal Ölçek TL Mevduat	Aaa.tr

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

9. Döneme İlişkin Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler

HSBC Bank A.Ş. olarak, müşterilerimizi uluslararası pazarlardaki fırsatlarla tanıştırarak, onlar için değer yaratmaya ve global ağımızı, bilgi birikimimizi ve uzmanlığımızı kullanarak müşterilerimizin işlerini büyütmede onları desteklemeyi sürdürmektedir. Müşterilerimizle birlikte büyümeye ve müşterilerimizle yarattığımız sinerjiyle Türkiye ekonomisine ve bankacılık sektörüne değer katmaya devam etmiştir.

Konsolide olmayan mali tablolara göre, 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dönemde HSBC Bank A.Ş.'nin varlık toplamı 2023 yılsonuna göre %24 artarak 173 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Dönem sonunda varlıkların yaklaşık %35'ini oluşturan krediler 61 milyar TL seviyelerinde seyretmektedir. Bilançonun en büyük fonlama kaynağı olan mevduatlar ise 118 milyar TL seviyelerinde gerçekleşmiş ve pasiflerin %68'ini oluşturmuştur. Konsolide olmayan bilanço kalemi gruplarının ilgili tarihlerdeki dönem sonu bakiyeleriyle aşağıda gösterilmiştir.

VARLIKLAR (Bin TL)	**30.09.2024**	**31.12.2023**
Finansal Varlıklar (Net)	106.579.156	87.947.466
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	62.940.543	49.115.911
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-
Ortaklık Yatırımları	34.753	34.753
Maddi Duran Varlıklar (Net)	489.506	403.756
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	525.633	424.308
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-
Cari Vergi Varlığı	164.688	340.297
Ertelenmiş Vergi Varlığı	336.511	477.637
Diğer Aktifler	2.319.187	1.162.314
Varlıklar Toplamı	**173.389.977**	**139.906.442**

YÜKÜMLÜLÜKLER (Bin TL)	**30.09.2024**	**31.12.2023**
Mevduat	117.793.602	108.471.011
Alınan Krediler	17.180.908	4.949.714
Para Piyasalarına Borçlar	11.247.784	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-
Fonlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	1.586.304	6.155.553
Faktoring Yükümlülükleri	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	192.128	118.725
Karşılıklar	1.065.570	995.711
Cari Vergi Borcu	387.940	285.246
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	5.047.719	4.337.395
Diğer Yükümlülükler	3.445.181	3.056.116
Özkaynaklar	15.442.841	11.536.971
Yükümlülükler Toplamı	**173.389.977**	**139.906.442**

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

HSBC Bank'ın 30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerindeki konsolide olmayan kar-zarar tablosu bilgileri aşağıda gösterilmiştir.

GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	30.09.2024	30.09.2023
Net Faiz Geliri	9.230.099	728.781
Faiz Dışı Gelirler	1.793.568	6.391.322
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	11.023.667	7.120.103
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	4.726.947	2.656.563
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Giderler (-)	365.806	365.846
Net Faaliyet Karı/(Zararı)	5.930.914	4.097.694
Vergi Karşılığı (-)	(1.776.932)	(673.477)
DÖNEM NET KARI/ZARARI	**4.153.982**	**3.424.217**

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

Yönetim Kurulu Başkanı Paul Joseph Lawrence'ın Mesajı

Ekonomideki dengelenme 2. çeyrekte devam ederken, aynı dönemde mütevazı bir artış kaydeden ekonomik büyüme, 1. çeyreğe kıyasla geriledi. İstanbul Sanayi Odası Satınalma Yöneticileri Endeksi - PMI'daki düşüş de 3. çeyrekte imalat sanayinde belirgin bir yavaşlamaya işaret etti. Buna ek olarak, devam eden enflasyon baskısı iş dünyası üzerinde zorlu bir görünüm ortaya koyuyor.

Yüksek mevduat faizleri, artan fonlama maliyetleri, kredi ürünlerinde uygulanan aylık büyüme sınırlamaları ve yüksek enflasyon sonucu artmaya devam eden giderler 2024'ün ilk üç çeyreğinde sektörde kar daralmasına neden oldu. Bununla birlikte, önümüzdeki dönemde aktiflerin yukarı yönlü fiyatlanması ve enflasyonun kısmen düşmesi ile kârlılığın artmasını bekliyoruz. Güçlü çekirdek sermaye ve düşük takipteki kredi oranları sayesinde önümüzdeki dönemde enflasyon ve faizleri düşmesiyle bankaların daha fazla büyüme fırsatları yakalayacağına inanıyoruz.

HSBC olarak, 2024 yılının üçüncü çeyreğinde de stratejimiz kapsamında odaklandığımız alanlarda istikrarlı büyümemizi sürdürdük. Bir taraftan sağlam bilanço yapımızı korurken, diğer taraftan da Türkiye'ye yapılan yatırımlarda kullanılmak üzere çeşitlendirilmiş finansman modellerimiz ve sürdürülebilirlik stratejimizle uyumlu finansman çözümlerimizle piyasaya öncülük ettik. Yılın geri kalanında da stratejimiz paralelinde odaklandığımız alanlarda büyüyerek Türkiye ekonomisine destek olmaya ve müşterilerimize, çalışanlarımıza ve hissedarlarımıza değer katmaya devam edeceğiz.

HSBC'ye göstermiş oldukları güven ve bağlılıkları nedeniyle Yönetim Kurulumuza, Bankamız Üst Yönetimine, çalışanlarımıza ve müşterilerimize teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

Paul Joseph LAWRENCE

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

Genel Müdür Süleyman Selim Kervancı'nın Mesajı

Türkiye'de, güçlü uluslararası ağı sayesinde yatırım elçisi olarak üstlendiği rolü ile öne çıkan bankamız, yılın üçüncü çeyreğinde de birikim yönetimindeki uzmanlığı ve sürdürülebilirlik alanındaki öncü uygulamaları ve zengin ürün çözümleri ile müşterilerimizi destekleyerek ekonomimize değer katmaya devam etti.

TCMB tarafından uygulanan sıkı para politikası, TCMB rezervlerinde iyileşme, cari açıkta azalma ve fiyat artış hızında yavaşlama başta olmak üzere olumlu sonuçlar veriyor. Bu kapsamda TCMB, swaplar düşülmüş net rezervlerini ikinci çeyrekte 22,4 milyar dolar artırarak 25 milyar dolara yükseltti. Rezerv birikiminin sürmesi ve cari açıkta düşüşün sürmesi üçüncü çeyrekte not artışlarının devam etmesini sağladı. Enflasyonun ana eğilimindeki gerileme öngörülerle uyumlu gerçekleşirken enflasyon beklentilerindeki gerileme ise öngörülenden daha yavaş gerçekleşti. Bu kapsamda Merkez Bankası tarafından enflasyon görünümünde belirgin ve kalıcı bir iyileşme sağlanana kadar para politikasındaki sıkı duruşun sürdürüleceği ve ekonomi politikaları arasındaki eş güdümün korunacağı bir görünüm esas alınmaya devam ediyor.

Bankacılık sektörünün önceliği ise regülasyonlara ve bu regülasyonlar kapsamında açıklanan hedeflere uyum olmaya devam etti. Sektörde özellikle mevduat ve fonlama maliyetlerindeki artışın devam etmesi, TÜFE bağlantılı getirilerinin azalması ve artan maliyetler kârlılık üzerinde baskı yapmaya devam ediyor.

HSBC Türkiye olarak müşterilerimize değer katabileceğimiz, güçlü olduğumuz alanlarda, akıllı yatırımlar ve doğru harcamalar yaparak sürdürülebilir büyüme elde etme stratejimiz kapsamında, piyasa şartlarını ve regülasyonları yakından takip ederek sağlam adımlarla ilerlemeye devam ettik. Artan fonlama maliyetlerine ve enflasyonun maliyetler üstündeki baskısının devam etmesine rağmen stratejimiz doğrultusunda kaynaklarımızı etkin kullanarak sürdürülebilir finansal performansımızı devam ettirdik. Bu dönem aktif büyüklüğümüz 174 milyar TL'ye ve ana fonlama kaynağımız olan müşteri mevduatlarımız da 118 milyar TL'ye ulaştı. İstikrarlı mevduat tabanımız sayesinde, likidite ve fonlama pozisyonumuzu yasal sınırların oldukça üstünde yönettik.

HSBC olarak sürdürülebilir finans ile düşük karbon salınımlı ekonomiye geçişi hızlandırmak için, yapılandırılmış ve kurumsal finansman konularında kararlı adımlarla ilerlemeye devam ediyoruz ve hedeflerimize uygun önemli işlemlere imza atıyoruz. Aynı zamanda iklim üzerinde yaratabileceğimiz en büyük etkinin, müşterilerimizi daha düşük emisyona geçişlerinde desteklemek olduğuna inanıyoruz ve bu işlemleri önceliklendiriyoruz.

Yılın geri kalanında da grubumuzun stratejisi ve kurumsal ağımızın gücüyle, bilançomuzu ve operasyonlarımızı regülasyonlarla uyumlu şekilde yönetirken; ekonomiye, müşterilerimize ve hissedarlarımıza katkı sağlamayı sürdüreceğiz.

Saygılarımla,

Selim KERVANCI

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

10. 01.01.2024 – 30.09.2024 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler

Bulunmamaktadır.

……..