DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

II. Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Rapor

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Denizbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Denizbank A.Ş'nin ("Banka") 30 Eylül 2024 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak 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 vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal bilgiler, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş yıllarda ayrılan 6.700.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 6.700.000 bin TL daha az, 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde özkaynaklar 6.700.000 bin TL daha fazla olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, Şartlı Sonucun Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Denizbank A.Ş'nin 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve 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 rastlanılmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 31 Ekim 2024

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

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi
Büyükdere Caddesi No:141
34394 -ESENTEPE/İSTANBUL

Bankanın Telefon ve Faks Numaraları
Tel: 0.212.348 20 00
Faks: 0.212.336 61 86

Bankanın Elektronik Site Adresi
www.denizbank.com

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi
yatirimciiliskileri@denizbank.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

31 Ekim 2024

HAKAN ELVERDİ Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Müdürü	**RUSLAN ABİL** Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı, CFO	**HAKAN ATEŞ** Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	**HESHAM ABDULLA QASSIM AL QASSIM** Yönetim Kurulu Başkanı
BJORN LENZMANN Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Risk Komitesi Başkanı	**AHMED MOHAMMED AQIL QASSIM AL QASSIM** Yönetim Kurulu ve Denetim ve Risk Komitesi Üyesi		

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad / Unvan: İmge İhtiyar / Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Bölüm Müdürü
Tel No : 0 212 348 5997
Faks No : 0 212 336 6186

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 2
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 3
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 3
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödemesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Konsolide olmayan finansal durum tablosu (bilanço) 5
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu 7
III. Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu 8
IV. Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 9
V. Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu 10
VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu 11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 12
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 13
III. İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar 14
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 14
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 14
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 14
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 15
VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar 16
IX Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 20
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 21
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 21
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 21
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 22
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar 22
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 22
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 23
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 23
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 23
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 25
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 25
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 25
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 26
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 26
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 26
XXV. Sınıflandırmalar 26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynağa ilişkin bilgiler 27
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar 31
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 33
IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski 35
V. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar 35
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 41
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 41
VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar 42
IX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 42

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 44
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 55
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 61
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 66
VI. Bilanço sonrası hususlar 67

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususl 68
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 68

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu 69

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Denizbank A.Ş. (Banka), Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nın 20 Mart 1997 tarih ve 97/5 sayılı Denizbank A.Ş. hisselerinin %100'ünün özelleştirilmesi kararını takiben 29 Mayıs 1997 tarihinde imzalanan hisse satışı sözleşmesi ile Zorlu Holding A.Ş. tarafından Özelleştirme İdaresi'nden bankacılık lisansı olarak satın alınmış ve 25 Ağustos 1997 tarihinde faaliyet izni alarak faaliyetlerine başlamıştır. Bankanın hisse senetleri 1 Ekim 2004 tarihinde Borsa İstanbul'da ("BIST") işlem görmeye başlamıştır.

Dexia SA/NV'nin doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu Dexia Participation Belgique SA, 17 Ekim 2006 tarihinde Zorlu Holding A.Ş.'nin elinde bulunan %75 oranındaki Banka hisselerini devralmış, hisse devrini takiben müteakip alımlarla Dexia Participation Belgique SA'nın ortaklık payı %99,85'e ulaşmıştır.

27 Aralık 2012 tarihinde Banka hisselerinin %99,85'i Dexia Grubu'ndan Sberbank of Russia'ya ("Sberbank") 6,90 milyar TL (2,98 milyar Avro) satış bedeli ile devrolmuştur.

22 Mayıs 2018 tarihinde, Sberbank ve Emirates NBD Bank PJSC (ENBD), Sberbank'ın sahibi olduğu %99,85 oranındaki Banka paylarının ENBD'ye satışı konusunda kesin bir sözleşme imzalamış ve 2 Nisan 2019 tarihinde imzalanan "Yenilenen Sözleşme" ile söz konusu payların toplam bedeli konusunda Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sahip olduğu 15,51 milyar TL'lik konsolide özkaynak büyüklüğüne istinaden 15,48 milyar TL bedel üzerinden yeniden düzenlenen hükümler çerçevesinde anlaşmışlardır. Türkiye, Rusya ve Birleşik Arap Emirlikleri ile Banka'nın faaliyet gösterdiği diğer ülkelerin düzenleyici kuruluşlarının onayları alınarak pay devir işlemi 31 Temmuz 2019 tarihinde gerçekleşmiştir.

31 Temmuz 2019 tarihi itibarıyla, ENBD'nin Banka paylarının %99,85'ini iktisap etmesi sonucunda; Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği hükümleri uyarınca ENBD'nin Banka için zorunlu pay alım teklifinde bulunması yükümlülüğü ile SPK'nın II-27.2 sayılı Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği hükümleri uyarınca ENBD dışındaki Banka ortaklarının paylarını ENBD'ye satma hakkı doğmuştur.

Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği kapsamında, 1 Ağustos 2019-31 Ekim 2019 tarihleri arasındaki üç aylık hak düşürücü süre içerisinde diğer pay sahipleri tarafından satma hakları kullanılmıştır. 31 Ekim 2019'da sona eren üç aylık hak düşürücü süreden sonra ENBD satma hakkını kullanmayan diğer ortakların ortaklıktan çıkarılması talebiyle 3 Kasım 2019 tarihinde Banka'ya başvurmuştur. Bu kapsamda ENBD'nin ortaklıktan çıkarma hakkını kullanması ve BIST kotundan çıkartılmasına ilişkin süreçte; Banka'nın satma hakkını kullanmayan diğer ortaklara ait 1.426.214,154 adet halka açık paylarının iptal edilerek sermaye azaltımı yapılması ve söz konusu paylar karşılığında çıkarılan paylarla ENBD'ye eş zamanlı olarak tahsisli sermaye artırımı yapılması ve bu kapsamda Banka esas sözleşmesinin 6. maddesinin tadili hususlarında düzenleyici kuruluşlardan gerekli onaylar alınmış ve 12 Aralık 2019 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında onaylanmıştır. Söz konusu Genel Kurul Toplantısı kararları ile SPK tarafından onaylanan 'İhraç Belgesi' 13 Aralık 2019 tarihinde ticaret sicilinde tescil edilmiştir.

Merkezi Kayıt Kuruluşu başvurusu kapsamında hakim ortak dışındaki ortakların payları iptal edilmiş, yeni ihraç edilen paylar hakim ortak hesabına aktarılmış ve iptal edilen her 1 TL nominal değerli pay için pay sahiplerine SPK düzenlemelerine göre belirlenmiş fiyat olan 21,2 TL 13 Aralık 2019 tarihinde ödenmiştir. Bu işlemin sonunda ENBD'nin Banka'daki ortaklık payı %100'e ulaşmıştır. Sürecin tamamlanmasını takiben Banka payları 16 Aralık 2019 tarihinden itibaren Borsa kotundan çıkarılmıştır.

9 Ocak 2020 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Banka'nın 3.316.100.000 tam TL olan ödenmiş sermayesinin 2.380.000.000 tam TL nakden artırılması ve Banka Esas Sözleşmesi'nin "Banka Sermayesi" başlıklı 6. maddesinin değiştirilmesi hususunun Genel Kurul onayına sunulmasına karar verilmiş ve 3 Şubat 2020 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda değişiklik kararları onaylanmıştır. Sermaye artış tutarı olan 2.380.000.000 tam TL'nin tamamı hakim ortak ENBD tarafından nakden taahhüt edilerek sermaye artışının tescilinden önce ödenmiştir.

Banka'nın 1 Nisan 2024 tarihli ve 18 Nisan 2024 tarihli Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 5.696.100.000 tam TL'den 19.638.600.000 tam TL'ye çıkartılmasına, nakit olarak artırılacak 13.942.500.000 tam TL sermayenin BDDK'nın uygunluğu çerçevesinde Banka'nın ana hissedarı ENBD'den sağlanmış bulunan sermaye benzeri kredilerin ("TIER II") erken geri ödenmesi sonucu ENBD nam ve hesabına "sermaye avansı" olarak aktarılan bedelden karşılanmasına ve bu kapsamda Banka'nın Esas Sözleşmesinin "Bankanın Sermayesi" başlıklı 6. maddesinin buna uygun olarak tadil edilmesi hususunda almış olduğu karar, 16 Mayıs 2024 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanmış ve 23 Mayıs 2024 tarihinde sermaye artışı tescil edilmiştir.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

	Cari Dönem (*)		Önceki Dönem (*)	
Ortaklığın Unvanı	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)
Emirates NBD Bank PJSC	19.638.599.996	100,00	5.696.099.996	100,00
Diğer hissedarlar toplamı	4	--	4	--
Toplam	**19.638.600.000**	**100,00**	**5.696.100.000**	**100,00**

(*) Birinci Bölüm I no'lu dipnot'ta verilmiştir.

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Adı Soyadı	Görevi	Sahip Olduğu Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı		
Hesham Abdulla Qassim Alqassim	Başkan	--
Yönetim Kurulu		
Hakan Ateş	Üye, Genel Müdür	--
Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassım	Üye	0,00000002
Derya Kumru	Üye	--
Shayne Keith Nelson	Üye	--
Tanju Kaya	Üye	--
Burcu Çalıklı	Üye	--
Bjorn Lenzmann	Üye	--
Aazar Ali Khwaja	Üye	--
Denetim ve Risk Komitesi		
Bjorn Lenzmann	Denetim ve Risk Komitesi Başkanı	--
Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassim	Üye	--
Genel Müdür Yardımcıları(*)		
Bora Böcügöz	Hazine, Finansal Kurumlar ve Yatırım	--
Ruslan Abil	Mali İşler	--
Mustafa Özel	Şube ve Merkezi Operasyonlar	--
Mehmet Aydoğdu	Toptan Bankacılık	--
Cem Demirağ	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı	--
Ali Murat Dizdar	Hukuk Baş Müşaviri	--
Ayşenur Hıçkıran	Perakende Bankacılık	--
Selim Efe Teoman	Krediler	--
Engin Eskiduman	KOBİ Bankacılığı, Tarım Bankacılığı ve Kamu Finansmanı	--
Necip Yavuz Elkin	İnsan Kaynakları ve Deniz Akademi	--
Oğuzhan Özark	Bireysel ve Özel Bankacılık	--
Sinan Yılmaz	Risk Yönetimi Grubu Başkanı	--
Verda Beril Yüzer Oğuz	Finansal Kurumlar ve Sürdürülebilirlik Koordinasyon	--
Umut Özdoğan	Bilgi Sistemleri	--
Savaş Çıtak	Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon	--
Kishore Swayamberdut Bhatt	Kredi Tahsis	--
Mustafa Okan Çetinkaya	Analitik, Veri ve Müşteri Değer Yönetimi Politikaları	--
Ali Rıza Aydın	Bilgi Güvenliği ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi	--
Okan Aksu	Hazine Grubu	--
Serkan Boran	Sorunlu Alacak Çözümleme	--
Rasim Orman	Genel Sekreterlik ve Davalar	
Hacı Mehmet Oflaz	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	--

(*) 24 Mayıs 2024 tarihinde Ödeme Sistemleri Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Halit Cihan Tunçbilek vefat etmiştir.

2 Ağustos 2024 tarihinde Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapan Ramazan Işık istifaen görevinden ayrılmıştır.

17 Ekim 2024 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile; İncelemeler ve Soruşturmalar Grup Müdürü olarak görev yapmakta olan Cenk İzgi'nin İç kontrol Merkezi Başkanı olarak, Ekspertiz, Menkul ve Gayrimenkul Yönetimi Grup Müdürü olarak görev yapmakta olan Orkun Solmaz'ın Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanmasına karar verilmiştir. İç kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı olarak görev yapmakta olan Cem Demirağ'ın görevinin Uyum Başkanı olarak değiştirilmesine, Şube ve Merkezi Operaysonlar Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mustafa Özel'in bankadaki görevinden ayrılması ile birlikte, Bilgi Sistemleri Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Umut Özdoğan'ın görevinin Şube ve Merkezi Operasyonlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak değiştirilmesine karar verilmiştir.

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ticari Unvan	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Emirates NBD Bank PJSC	19.638.600	100	19.638.600	--

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket ENBD'dir.

ENBD'nin 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ünvanı	Cari Dönem Pay Oranları %	Önceki Dönem Pay Oranları %
Investment Corporation of Dubai	40,92	40,92
DH 7 LLC	14,84	14,84
Capital Assets LLC	5,33	5,33
Halka Açık Kısım	38,91	38,91
Toplam	**100,00**	**100,00**

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yurtiçindeki 643 (31 Aralık 2023: 639) ve yurtdışındaki 2 (31 Aralık 2023: 2) şubesi ile hizmet vermekte olan Banka, bir özel sektör mevduat bankasıdır.

Esas Sözleşme'nin 3. maddesinde belirtildiği üzere Banka'nın faaliyet alanlarının özeti aşağıda sıralanmıştır:

Bankacılık kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak şartıyla;

- Her türlü bankacılık işlemleri yapabilir,
- İlgili mevzuat ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü sermaye piyasası araçları üzerinde işlemler yapabilir,
- Yurt içinde ve Bankacılık Kanunu gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan izin almak koşuluyla yurt dışındaki şirketlere ve bankalara, finansal kuruluşlara ve her türlü yatırım ortaklıklarına kurucu olarak veya paylarını yahut pay senetlerini satın almak suretiyle iştirak edebilir, yönetim ve denetimlerini üstlenebilir,
- Yurt içi ve yurt dışında her türlü sigorta acenteliği işlemi yapabilir, bu amaçla sigorta şirketleri ile sigorta acenteliği anlaşmaları imzalayabilir.

Yukarıda belirtilen faaliyetler dışında, ileride Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girişilmek istenildiği takdirde; keyfiyet Yönetim Kurulu'nun kararı üzerine Genel Kurul'un onayına sunulacak, bu hususta Genel Kurul tarafından karar alınmasını müteakip öngörülen işler Banka tarafından yapılabilecektir.

VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide Olmayan Finansal Durum Tablosu (Bilanço)
II. Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu
III. Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu
IV. Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2024) TP	YP	Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023) TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**201.650.251**	**241.708.822**	**443.359.073**	**195.068.979**	**179.827.887**	**374.896.866**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**158.516.981**	**172.677.133**	**331.194.114**	**158.767.059**	**115.362.108**	**274.129.167**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.I.a)	94.835.975	149.980.935	244.816.910	100.379.604	102.595.811	202.975.415
1.1.2	Bankalar	(5.I.a)	7.309.510	22.696.560	30.006.070	6.261.105	12.766.623	19.027.728
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		56.371.986	-	56.371.986	52.126.807	-	52.126.807
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		490	362	852	457	326	783
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.b)	**1.086.625**	**3.043.643**	**4.130.268**	**775.630**	**4.526.745**	**5.302.375**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		683.618	1.685.972	2.369.590	193.273	2.234.830	2.428.103
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	1.176.931	1.176.931	-	896.056	896.056
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		403.007	180.740	583.747	582.357	1.395.859	1.978.216
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.c)	**40.452.563**	**61.138.258**	**101.590.821**	**34.299.022**	**53.122.159**	**87.421.181**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		40.451.603	60.882.347	101.333.950	34.298.062	51.026.864	85.324.926
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		960	-	960	960	-	960
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	255.911	255.911	-	2.095.295	2.095.295
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		**1.594.082**	**4.849.788**	**6.443.870**	**1.227.268**	**6.816.875**	**8.044.143**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.I.b)	1.594.082	4.849.788	6.443.870	1.227.268	6.816.875	8.044.143
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.I.j)	-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**452.354.252**	**268.399.623**	**720.753.875**	**328.674.624**	**188.113.661**	**516.788.285**
2.1	**Krediler**	(5.I.d)	**422.721.996**	**270.966.686**	**693.688.682**	**305.436.740**	**195.021.586**	**500.458.326**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	(5.I.i)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	(5.I.e)	**53.306.920**	**7.525.801**	**60.832.721**	**42.882.876**	**8.354.208**	**51.237.084**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		53.306.920	7.525.801	60.832.721	42.882.876	8.354.208	51.237.084
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**23.674.664**	**10.092.864**	**33.767.528**	**19.644.992**	**15.262.133**	**34.907.125**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.m)	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.118**	**7.118**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	7.118	7.118
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**30.131.989**	**51.927.394**	**82.059.383**	**21.407.821**	**47.721.089**	**69.128.910**
4.1	**İştirakler (Net)**	(5.I.f)	**22.268**	**-**	**22.268**	**22.268**	**-**	**22.268**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		22.268	-	22.268	22.268	-	22.268
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(5.I.g)	**30.106.921**	**51.927.394**	**82.034.315**	**21.382.753**	**47.721.089**	**69.103.842**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		21.851.450	51.927.394	73.778.844	13.127.282	47.721.089	60.848.371
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		8.255.471	-	8.255.471	8.255.471	-	8.255.471
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	(5.I.h)	**2.800**	**-**	**2.800**	**2.800**	**-**	**2.800**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**17.315.240**	**427**	**17.315.667**	**2.268.432**	**1.348**	**2.269.780**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**3.999.492**	**-**	**3.999.492**	**2.283.719**	**-**	**2.283.719**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		3.999.492	-	3.999.492	2.283.719	-	2.283.719
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(5.I.k)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**745.994**	**-**	**745.994**	**1.877.045**	**-**	**1.877.045**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(5.I.l)	**7.109.830**	**-**	**7.109.830**	**4.173.522**	**-**	**4.173.522**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	(5.I.n)	**46.680.410**	**7.062.874**	**53.743.284**	**29.977.133**	**6.306.683**	**36.283.816**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**759.987.458**	**569.099.140**	**1.329.086.598**	**585.731.275**	**421.977.786**	**1.007.709.061**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2024)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.a)	523.421.220	210.826.817	734.248.037	399.165.266	203.827.371	602.992.637
II.	ALINAN KREDİLER	(5.II.c)	673.021	202.507.179	203.180.200	998.809	141.407.777	142.406.586
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	67.576.011	67.576.011	100.358	51.874.091	51.974.449
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.d)	623.388	59.442.261	60.065.649	-	20.259.843	20.259.843
4.1	Bonolar		623.388	7.315.119	7.938.507	-	1.516.251	1.516.251
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	52.127.142	52.127.142	-	18.743.592	18.743.592
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		18.380	4.251.473	4.269.853	400.598	2.445.767	2.846.365
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.II.b)	18.380	4.251.473	4.269.853	400.598	2.445.767	2.846.365
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.II.g)	-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.f)	1.152.449	293.142	1.445.591	944.993	4.283	949.276
X.	KARŞILIKLAR	(5.II.h)	14.658.588	3.802.598	18.461.186	12.630.909	3.189.227	15.820.136
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.790.080	-	1.790.080	1.580.130	-	1.580.130
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		12.868.508	3.802.598	16.671.106	11.050.779	3.189.227	14.240.006
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.II.i)	3.516.044	12	3.516.056	1.821.303	-	1.821.303
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.II.i)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.j)	-	-	-	-	102.945	102.945
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	102.945	102.945
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	12.041.436	12.041.436	-	23.066.679	23.066.679
14.1	Krediler		-	12.041.436	12.041.436	-	23.066.679	23.066.679
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.e)	55.942.997	30.521.023	86.464.020	32.840.317	22.785.124	55.625.441
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.k)	136.248.272	1.570.287	137.818.559	89.463.141	380.260	89.843.401
16.1	Ödenmiş Sermaye		19.638.600	-	19.638.600	5.696.100	-	5.696.100
16.2	Sermaye Yedekleri		21.904	-	21.904	2.925	-	2.925
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		15	-	15	15	-	15
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		21.889	-	21.889	2.910	-	2.910
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		8.282.001	-	8.282.001	8.238.726	-	8.238.726
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		11.479.721	1.570.287	13.050.008	12.534.147	380.260	12.914.407
16.5	Kâr Yedekleri		61.726.992	-	61.726.992	33.868.186	-	33.868.186
16.5.1	Yasal Yedekler		1.139.220	-	1.139.220	1.139.220	-	1.139.220
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		60.587.772	-	60.587.772	32.728.966	-	32.728.966
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		35.099.054	-	35.099.054	29.123.057	-	29.123.057
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.245.272	-	1.245.272	1.245.272	-	1.245.272
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		33.853.782	-	33.853.782	27.877.785	-	27.877.785
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		736.254.359	592.832.239	1.329.086.598	538.365.694	469.343.367	1.007.709.061

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2024) TP	YP	Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023) TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**678.149.859**	**874.498.384**	**1.552.648.243**	**544.842.756**	**630.374.596**	**1.175.217.352**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.a)	**99.108.469**	**101.188.439**	**200.296.908**	**71.108.020**	**82.052.993**	**153.161.013**
1.1.	Teminat Mektupları		83.540.276	64.219.305	147.759.581	63.222.313	55.508.915	118.731.228
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		79.021	533.576	612.597	79.021	458.580	537.601
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		83.461.255	63.685.729	147.146.984	63.143.292	55.050.335	118.193.627
1.2.	Banka Kredileri		7.670	1.394.804	1.402.474	-	717.588	717.588
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		7.670	1.394.804	1.402.474	-	717.588	717.588
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		7.475	32.604.520	32.611.995	20.096	23.645.540	23.665.636
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	24.599.749	24.599.749	-	17.125.499	17.125.499
1.3.2.	Diğer Akreditifler		7.475	8.004.771	8.012.246	20.096	6.520.041	6.540.137
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		15.553.048	2.969.810	18.522.858	7.865.611	2.180.950	10.046.561
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(5.III.a)	**484.418.637**	**73.906.245**	**558.324.882**	**360.707.664**	**25.546.851**	**386.254.515**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		476.352.133	73.906.245	550.258.378	357.792.904	25.546.851	383.339.755
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2.346.255	52.811.304	55.157.559	1.178.580	12.898.449	14.077.029
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		68.183.050	-	68.183.050	48.403.121	-	48.403.121
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		18.779.775	-	18.779.775	12.311.768	-	12.311.768
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.728	-	1.728	1.643	-	1.643
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		385.213.848	-	385.213.848	293.746.486	-	293.746.486
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		26.115	-	26.115	33.541	-	33.541
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		1.801.362	21.094.941	22.896.303	2.117.765	12.648.402	14.766.167
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		8.066.504	-	8.066.504	2.914.760	-	2.914.760
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		8.065.945	-	8.065.945	2.914.201	-	2.914.201
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		559	-	559	559	-	559
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**94.622.753**	**699.403.700**	**794.026.453**	**113.027.072**	**522.774.752**	**635.801.824**
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		94.622.753	699.403.700	794.026.453	113.027.072	522.774.752	635.801.824
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		17.648.939	109.590.243	127.239.182	25.450.172	52.435.531	77.885.703
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6.488.895	57.232.444	63.721.339	24.643.470	16.181.693	40.825.163
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		11.160.044	52.357.799	63.517.843	806.702	36.253.838	37.060.540
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		35.926.281	497.114.026	533.040.307	76.512.586	409.653.229	486.165.815
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		11.342.456	151.120.171	162.462.627	2.410.956	153.849.343	156.260.299
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		18.623.825	166.514.779	185.138.604	67.141.630	104.881.670	172.023.300
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		2.980.000	89.739.538	92.719.538	3.480.000	75.461.110	78.941.110
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		2.980.000	89.739.538	92.719.538	3.480.000	75.461.106	78.941.106
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		40.867.410	64.600.831	105.468.241	10.894.618	37.363.926	48.258.544
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		21.762.305	28.534.869	50.297.174	7.645.352	13.503.512	21.148.864
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		19.105.105	30.392.234	49.497.339	3.249.266	19.005.858	22.255.124
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	2.836.864	2.836.864	-	2.427.278	2.427.278
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	2.836.864	2.836.864	-	2.427.278	2.427.278
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri		180.123	148.802	328.925	169.696	121.020	290.716
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		180.123	-	180.123	169.696	-	169.696
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	148.802	148.802	-	121.020	121.020
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		-	27.949.798	27.949.798	-	23.201.046	23.201.046
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**4.141.013.405**	**2.539.906.308**	**6.680.919.713**	**2.431.934.831**	**1.559.121.281**	**3.991.056.112**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**694.961.222**	**374.471.643**	**1.069.432.865**	**83.859.770**	**157.806.553**	**241.666.323**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		692.269.739	361.828.687	1.054.098.426	78.166.015	149.180.256	227.346.271
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		267.855	3.388.857	3.656.712	3.713.074	2.682.751	6.395.825
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.423.628	839.385	3.263.013	1.980.681	601.610	2.582.291
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	8.414.714	8.414.714	-	5.341.936	5.341.936
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**3.436.150.780**	**2.160.587.298**	**5.596.738.078**	**2.344.736.043**	**1.396.190.844**	**3.740.926.887**
5.1.	Menkul Kıymetler		14.112.527	12.952.987	27.065.514	14.042.517	5.189.215	19.231.732
5.2.	Teminat Senetleri		2.416.537.607	613.007.949	3.029.545.556	1.559.666.872	484.942.734	2.044.609.606
5.3.	Emtia		73.558.137	81.295.562	154.853.699	46.639.573	66.824.496	113.464.069
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		795.014.027	1.222.144.030	2.017.158.057	614.983.795	658.284.287	1.273.268.082
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		136.928.482	231.186.770	368.115.252	109.403.286	180.950.112	290.353.398
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**9.901.403**	**4.847.367**	**14.748.770**	**3.339.018**	**5.123.884**	**8.462.902**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**4.819.163.264**	**3.414.404.692**	**8.233.567.956**	**2.976.777.587**	**2.189.495.877**	**5.166.273.464**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN
DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2024)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2023)	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2024)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2023)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.IV.a)	**182.809.690**	**65.675.634**	**69.741.529**	**29.873.947**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		118.841.263	42.967.190	46.177.097	17.575.358
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		11.101.219	192.469	5.656.643	51.903
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		11.225.346	1.530.377	5.018.614	895.724
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		14.624.404	4.788.936	2.894.560	3.121.444
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		25.545.529	15.876.685	9.349.809	8.100.772
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		480.756	157.310	105.044	46.932
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		13.667.095	8.409.603	5.109.242	3.164.562
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		11.397.678	7.309.772	4.135.523	4.889.278
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1.471.929	319.977	644.806	128.746
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(5.IV.b)	**153.271.315**	**42.571.410**	**56.044.624**	**19.401.154**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		134.803.574	34.490.539	49.491.869	15.732.254
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		12.532.029	5.901.772	4.506.516	2.667.544
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2.772.017	1.489.445	913.540	763.880
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.346.341	364.482	985.429	158.207
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		298.648	189.807	113.106	63.404
2.6	Diğer Faiz Giderleri		518.706	135.365	34.164	15.865
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**29.538.375**	**23.104.224**	**13.696.905**	**10.472.793**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**21.237.628**	**8.109.473**	**7.286.382**	**3.604.805**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		37.226.602	12.003.291	13.602.765	5.339.109
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.194.995	775.549	428.517	288.587
4.1.2	Diğer		36.031.607	11.227.742	13.174.248	5.050.522
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		15.988.974	3.893.818	6.316.383	1.734.304
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		2.943	1.943	1.169	813
4.2.2	Diğer		15.986.031	3.891.875	6.315.214	1.733.491
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**4.148**	**2.754**	**4.096**	**1.579**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(5.IV.c)	**1.802.756**	**5.671.896**	**1.256.554**	**2.444.352**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		4.173.911	2.012.467	1.831.337	216.957
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		276.744	9.895.659	(2.776.028)	3.190.111
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(2.647.899)	(6.236.230)	2.201.245	(962.716)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.d)	**2.088.437**	**3.114.994**	**402.728**	**951.810**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**54.671.344**	**40.003.341**	**22.646.665**	**17.475.339**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(5.IV.e)	**625.313**	**(1.289.715)**	**3.368.385**	**774.920**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**1.641.800**	**4.512.491**	**731.544**	**1.346.141**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	(5.IV.f)	**12.109.390**	**6.267.134**	**4.383.225**	**2.477.590**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.f)	**14.696.505**	**7.803.796**	**5.102.749**	**3.027.946**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**25.598.336**	**22.709.635**	**9.060.762**	**9.848.742**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**11.054.737**	**6.749.857**	**3.198.321**	**2.688.454**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	(5.IV.g)	**36.653.073**	**29.459.492**	**12.259.083**	**12.537.196**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.h)	**(2.799.291)**	**(7.328.906)**	**(2.178.127)**	**(3.818.934)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(5.205.035)	(2.454.444)	1.865.794	(2.127.730)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(10.563.433)	(20.377.459)	(8.337.730)	(8.758.436)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		12.969.177	15.502.997	4.293.809	7.067.232
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**33.853.782**	**22.130.586**	**10.080.956**	**8.718.262**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**66.907**	**-**	**12.673**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	66.907	-	12.673
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)**		**-**	**66.907**	**-**	**12.673**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**(27.096)**	**-**	**(13.426)**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(27.096)	-	(13.426)
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**39.811**	**-**	**(753)**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	(5.IV.i)	**33.853.782**	**22.170.397**	**10.080.956**	**8.717.509**
	Hisse Başına Kâr/Zarar		1,72	3,89	0,51	1,53

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2024)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2023)
I.	**DÖNEM KAR/ZARARI**	**33.853.782**	**22.170.397**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**178.876**	**(2.077.071)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılımayacaklar**	**43.275**	**(87.303)**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	56.769	105.406
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	--	--
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	--	(272.752)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	--	--
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(13.494)	80.043
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**135.601**	**(1.989.768)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	1.099.935	8.532.404
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(820.733)	(8.298.451)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	--	3.831
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(588.460)	(7.965.135)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	--	--
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	444.859	5.737.583
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**34.032.658**	**20.093.326**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri (*)	Geçmiş Dönem Kârı/Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 01/01-30/09/2023																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**5.696.100**	**15**	**–**	**992**	**345.395**	**(437.394)**	**2.300.247**	**24.422.404**	**3.339.747**	**(16.270.366)**	**16.695.172**	**1.245.272**	**17.173.014**	**54.510.598**	**–**	**54.510.598**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**5.696.100**	**15**	**–**	**992**	**345.395**	**(437.394)**	**2.300.247**	**24.422.404**	**3.339.747**	**(16.270.366)**	**16.695.172**	**1.245.272**	**17.173.014**	**54.510.598**	**–**	**54.510.598**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**–**	**–**	**–**	**–**	**74.876**	**(162.339)**	**160**	**8.532.404**	**(6.034.190)**	**(4.487.982)**	**–**	**–**	**22.170.397**	**20.093.326**	**–**	**20.093.326**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
XI.	**Kar Dağıtımı**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**17.173.014**	**–**	**(17.173.014)**	**–**	**–**	**–**
11.1	Dağıtılan Temettü	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	17.173.014	--	(17.173.014)	**–**	--	**–**
11.3	Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**5.696.100**	**15**	**–**	**992**	**420.271**	**(599.733)**	**2.300.407**	**32.954.808**	**(2.694.443)**	**(20.758.348)**	**33.888.186**	**1.245.272**	**22.170.397**	**74.603.924**	**–**	**74.603.924**
	CARİ DÖNEM 01/01-30/09/2024																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**5.696.100**	**15**	**–**	**2.910**	**708.408**	**(363.043)**	**7.893.361**	**37.935.668**	**(1.340.192)**	**(23.681.069)**	**33.868.186**	**1.245.272**	**27.877.785**	**89.843.401**	**–**	**89.843.401**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**5.696.100**	**15**	**–**	**2.910**	**708.408**	**(363.043)**	**7.893.361**	**37.935.668**	**(1.340.192)**	**(23.681.069)**	**33.868.186**	**1.245.272**	**27.877.785**	**89.843.401**	**–**	**89.843.401**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**–**	**–**	**–**	**–**	**43.235**	**40**	**–**	**1.099.935**	**(552.412)**	**(411.922)**	**–**	**–**	**33.853.782**	**34.032.658**	**–**	**34.032.658**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	13.942.500	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**13.942.500**	--	**13.942.500**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
XI.	**Kar Dağıtımı**	**–**	**–**	**–**	**18.979**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**27.858.806**	**–**	**(27.877.785)**	**–**	**–**	**–**
11.1	Dağıtılan Temettü	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	--	--	--	18.979	--	--	--	--	--	--	27.858.806	--	(27.877.785)	**–**	--	**–**
11.3	Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**19.638.600**	**15**	**–**	**21.889**	**751.643**	**(363.003)**	**7.893.361**	**39.035.603**	**(1.892.604)**	**(24.092.991)**	**61.726.992**	**1.245.272**	**33.853.782**	**137.818.559**	**–**	**137.818.559**

(*) TMS 27 kapsamındaki iştirak ve bağlı ortaklıklar dolayısıyla muhasebeleştirilen tutarları içermektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2024)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2023)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+)**	**45.165.350**	**19.417.061**
1.1.1	Alınan Faizler (+)	143.188.120	51.488.953
1.1.2	Ödenen Faizler (-)	130.659.288	34.933.290
1.1.3	Alınan Temettüler (+)	4.148	2.754
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	37.226.602	12.003.291
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	27.915.343	7.528.540
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	11.667.182	2.637.233
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	11.899.440	6.391.864
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)	7.156.584	3.502.846
1.1.9	Diğer (+/-)	(25.120.733)	(9.415.710)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**(87.152.389)**	**92.469.377**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)	1.529.420	(3.014.291)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)	(4.845.467)	(1.928.793)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)	(171.903.697)	(103.581.832)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)	(38.039.288)	(18.066.599)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)	4.533.899	(13.008.492)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	68.047.617	130.701.151
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)	13.053.071	40.392.728
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	40.472.056	60.975.505
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**	**(41.987.039)**	**111.886.438**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**	**(12.661.093)**	**(9.256.578)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)	1.613.446	4.073.000
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)	-	29.500
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)	15.135.534	254.774
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	777.707	1.834.724
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)	34.171.424	24.448.668
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)	28.317.692	14.272.799
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)	-	1.041.404
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)	1.739.252	1.100.070
2.9	Diğer (+/-)	7.424.660	3.324.175
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**	**67.595.305**	**11.930.291**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	115.775.203	57.933.728
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	61.132.055	45.414.986
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	13.942.500	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	990.343	588.451
3.6	Diğer (+/-)	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**	**9.297.424**	**8.559.913**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**22.244.597**	**123.120.064**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	**220.781.439**	**55.121.848**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**243.026.036**	**178.241.912**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen varlıklar ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların TMS'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 finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

b. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" ile "BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama'da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca 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, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir. Bu çerçevede 30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Küresel bazda süren Gösterge Faiz Oranı Reform süreci kapsamında Bankanın kredi, menkul kıymet, borçlanma ve türev ürünleri işlemleri bulunmaktadır. Her bir ürün özelinde bankamızda gerekli altyapı geliştirmeleri tamamlanmıştır ve kullanılmaya başlanmıştır. EURIBOR geçişe konu değildir ve kullanılmaya devam edilecektir. USD LIBOR oranlarına endeksli işlemlerin ise dönüşümü, işlem bazında takip edilmekte ve 30 Haziran 2023'ten sonraki her işlemin ilk yeniden fiyatlama tarihinde ilgili birimlerce dönüşüm yapılmaktadır.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

a. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın kaynakları çeşitli vade dilimlerinde mevduat ve dış kaynaklı borçlardan oluşmaktadır. Sağlanan kaynaklar genelde sabit oranlı olup, yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirilmektedir. Kaynakların önemli bir bölümü, seçici bir yaklaşımla kredilere tahsis edilmenin yanında aktifi çeşitlendirmek ve likiditeyi desteklemek amacı ile yüksek getirili, sabit veya değişken faizli Türk Parası ve yabancı para devlet iç borçlanma senetleri ve eurobond gibi enstrümanlar ile değerlendirilmektedir. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısı, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturulmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile aktiflerin vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli aktiflerde daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında ve piyasa koşullarına göre risk limitleri dahilinde çeşitli riskler taşıyabilmektedir. Banka'nın Risk Yönetimi Sistemi'nde bu pozisyonlar sürekli olarak izlenmekte; aşım ya da piyasa verilerindeki değişimler sonucunda gerekli tedbirler alınmaktadır. Faiz riskinden korunmak için, sabit ve değişken faizli aktifler ile pasifler, vade yapıları da gözetilerek, takip edilmektedir. Gerek döviz cinsi gerekse vade yapıları gözetilerek bilançonun aktif-pasif dengesi günlük olarak izlenmektedir. Kısa süreli alınan pozisyon riskleri ise, vadeli işlem, swap ve opsiyon gibi türev ürünleri ile karşılanmaktadır.

b. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, dönem sonu itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023	30 Eylül 2023
ABD Doları	34,1210 TL	29,4382 TL	27,3767 TL
Avro	38,1714 TL	32,5739 TL	29,0305 TL

Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 2.647.899 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2023: 6.236.230 TL net kambiyo zararı).

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı

Banka'nın yurt dışındaki Bahreyn şubesi finansal tablolarının TMS 21 gereği Türk Lirası'na çevriminden oluşan 458.935 TL (31 Aralık 2023: 487.275 TL) ve Banka'nın yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve JSC Denizbank özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmelerinden kaynaklanan 38.576.668 TL (31 Aralık 2023: 37.448.393 TL) tutarındaki kur farkları "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmiştir.

Banka bağlı ortaklıklarından olan Denizbank AG'ye ait toplam 1.180 milyon Avro tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

III. İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolarda mali bağlı ortaklıklar TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar Tebliğ'indeki değişikliğe istinaden TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Tebliği çerçevesinde özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

Özkaynak yöntemi, bağlı ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kar paylarının, bağlı ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirakler, birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve mali olmayan bağlı ortaklıklar TMS 27 standardı kapsamında, varsa değer azalış için ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile muhasebeleştirilmektedir. Bununla birlikte, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı ("TFRS 9") uyarınca Banka, konsolide edilmeyen ve mali olmayan bağlı ortaklıklarından Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş. ("Intertech")'yi gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirmeye başlamıştır.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

TFRS 9 hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre konsolide olmayan bilançonun aktif veya pasif hesaplarında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırlarında gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacak bakiyelerinin takip hesaplarına intikal ettiği ana kadar olan tahakkuk ve reeskontları Tek Düzen Hesap Planı ("THP")'na uygun olarak kredi tahakkuk/reeskont hesaplarında takip edilmektedir. Krediler donuk alacak olarak sınıflandıktan sonra reeskont hesaplaması yapılmamaktadır.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına veya etkin faiz 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 tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "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" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte 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 alınmaktadır. Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara 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.

b. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır. Özkaynak aracına yapılacak olan yatırımın elden çıkartılması durumunda oluşacak kar veya zarar diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleşecektir.

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %48 enflasyon tahminine göre yapılmıştır.

VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, TFRS 9 'Finansal Araçlar' ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm finansal varlıklar ve krediler, ayrıca gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayri nakdi kredileri için beklenen kredi zarar karşılığı ayrılmaktadır.

Ayrılan beklenen kredi zarar karşılığı, mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar olarak paranın zaman değerini, geçmiş olayları, mevcut şartları ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi yansıtmaktadır.

TFRS 9'a göre, değer düşüklüğü değerlendirilmesi gereken her finansal aracın ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra her raporlama tarihinde kredi riskinde önemli derecede bir artış olup olmadığına bakılır.

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması, finansal aracın temerrüde düşmesi halinde oluşturacağı zararı tahmin etmek için yapılmaktadır.

İlk defa muhasebeleştirmeden itibaren kredi kalitesindeki bozulmaya bağlı olarak finansal araçlar aşağıdaki aşamalardan birine tahsis edilir:

Aşama 1: 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığının hesaplandığı, kredi riskinde önemli derecede bir artış tespit edilmeyen finansal araçlar;

Aşama 2: Kredi riskinde önemli derecede bir artış olan ve beklenen kredi zarar karşılığının tüm ömür boyu için hesaplandığı finansal araçlar;

Aşama 3: Değer düşüklüğüne uğramış, donuk (temerrüt halinde olan) alacaklar.

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlık Aşama 2 (kredi riskinde önemli artış) olarak sınıflandırılır.

Raporlama tarihi itibarıyla,

- Ömür boyu beklenen kredi zararları, gecikmesi 30 güne ulaşan müşteriler için hesap bazında uygulanır. Banka bu tahmini ancak ve ancak müşterinin geri ödemesiyle ilgili pozitif yönde, makul ve desteklenebilir bilgiye sahip oldukça yürürlüğe koymaz.
- Bir kredinin yeniden yapılandırılması durumunda, yapılandırma tarihinden itibaren ilgili yönetmeliklerde belirtilen izleme süresi boyunca Aşama 2'de izlenir. İzleme süresi sonunda, kredide önemli derecede bir bozulma oluşmazsa, işlem Aşama 1'e geri taşınabilir.
- Tazmin olan gayrinakdi krediler önemli derecede risk artışı olarak değerlendirilir.

Niceliksel değerlendirme:

Kredi riskinde önemli artış niceliksel olarak kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır.

Aşama 1'de yer alan finansal araçlar, finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli derecede bir artış olmayan finansal araçlardır. Bu araçlar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı raporlama tarihinden itibaren 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zarar karşılığı kadar hesaplanmaktadır.

Finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli derece artış gözlemlenen ve bunun sonucunda Aşama 2'de yer alan finansal araçlar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı raporlama tarihinden itibaren kalan ömürleri boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zarar karşılığı kadar hesaplanmaktadır.

Aşama 3'te yer alan finansal araçlar ise, temerrütleri gerçekleşmiş, dolayısı ile değer düşüklüğüne uğramış olarak dikkate alınmaktadırlar. Bu tür finansal araçlar için de ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır.

"Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşması" kapsamına dahil olan müşterilere ait krediler, gecikme gün sayı kriteri dikkate alınmadan değerlendirilerek sınıflanmaktadır.

Beklenen kredi zarar karşılığı toplu (kolektif) veya münferit (bireysel) olarak hesaplanmaktadır.

Toplu olarak hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları için ortak kredi riski özelliklerini taşıyan finansal araçlar gruplanır.

Banka'da kredi risklerinin ortak özeliklerine göre gruplandırılması 'risk segmentlerine' göre yapılmıştır. Kredi risklerinin risk segmentlerine göre ayrılmasına ilişkin standartlar, standart içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım ("İDD") kapsamında kredi riski bazındaki sermaye yeterliliğinin değerlendirilmesine yönelik Basel II tavsiyelerine uygun olarak hazırlanmıştır. Kredi risklerinin risk segmentlerine göre sınıflandırılmasının amacı ilgili risk segmenti için kredi riskinin analiz edilmesi ve değerlendirilmesine ilişkin yaklaşımın belirlenmesidir.

Kredi riskinin sınıflandırılması aşağıda belirtildiği şekilde yapılmaktadır:

•Perakende olmayan krediler için segment sınıflandırması, karşı tarafın tüm riskleri ve karşı tarafın talep ettiği kredi ürünlerine dayalı olarak karşı taraf seviyesinde yapılır ve karşı tarafın tek bir risk segmentinde sınınıflandırılması sağlanır;

•Perakende krediler için segment sınıflandırması hem ürün seviyesinde, hem de karşı taraf özelliklerine göre yapılır. Bu, karşı tarafın Kredi risklerinin farklı risk segmentlerine sınıflandırılabileceği anlamına gelmektedir.

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması için risk segmenti bazında yapılan esas gruplamalar aşağıdaki gibidir:

- Kurumsal/Ticari krediler
- OBİ kredileri
- KBİ kredileri
- Tarım kredileri
- İhtiyaç kredileri
- Konut kredileri
- Taşıt kredileri
- KMH
- Kredi kartları
- Yerel yönetimlere verilen krediler
- Proje finansmanı kredileri
- Merkezi yönetimler
- Bankalar

Toplu olarak hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları Temerrüt Tutarı (TT), Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), kredinin etkin faiz oranı gibi bileşenler kullanılarak hesaplanmaktadır.

Temerrüt tutarı

Temerrüt tutarı, temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır.

Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması için, her bir kredinin TT değeri, beklenen anapara ve faiz geri ödemelerinin gelecekteki tarihlerden kredinin etkin faiz oranı kullanılarak raporlama tarihine indirgenmesi ile bulunmaktadır. TT değerine ayrıca kredi dönüşüm oranı da uygulanmaktadır.

Temerrüt olasılığı

Temerrüt olasılığı, belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir.

TFRS 9 taleplerine uygun olarak iki tür TO değeri hesaplanmaktadır:

- 12 aylık TO: Finansal aracın raporlama tarihinden sonraki 12 ay içerisinde temerrüde düşme olasılığının tahmini
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın kalan ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Banka'nın kredi tahsis süreçlerinde kullandığı içsel derecelendirme sistemlerinin çıktısı olan kredi dereceleri beklenen kredi zararı karşılığı hesaplamalarında müşterileri sınıflama amacı ile kullanılmıştır.

Bireysel olmayan müşteriler için kullanılan içsel derecelendirme sistemleri temelde Kurumsal/Ticari, OBİ, KBİ ve Tarım model gruplarına ayrılmaktadır. Kurumsal/Ticari ve OBİ model gruplarındaki içsel derecelendirmeler, müşterinin borçluluk, likidite, büyüklük gibi niceliksel özelliklerle birlikte niteliksel değerlendirme unsurları da dikkate almaktadır. KBİ ve Tarım model gruplarındaki içsel derecelendirmeler, müşterinin bankacılık sektöründeki tüm limitin kullanım oranındaki trendi, Banka'da KMH ürünü kullanım süresi veya kredi ödemelerindeki gecikmelerin son dönemdeki sıklığı gibi davranışsal bilgileri yansıtmaktadır.

Bireysel müşteriler için içsel derecelendirme sistemleri de Tüketici, Konut, Taşıt Kredileri, KMH ve Kredi Kartı ürün grupları seviyesinde farklılaşmaktadır. Bu skorların üretilmesi için müşterinin Banka ve sektördeki limit kullanım oranındaki trendi, güncel dönemlerdeki gecikmelerin sıklığı, müşterinin çapraz ürün sahipliği ve diğer ürünlere ait ödeme alışkanlıkları gibi davranışsal veriler kullanılmaktadır.

İlk adımda, TFRS 9 uyarınca yapılan TO hesaplamaları için içsel derecelendirme sistemlerinin çıktıları kredi risklerinin ortak özelliklerine göre risk segmentleri bazında gruplandırılmıştır. Ortaya çıkan bu grupların geçmişe dönük tarihsel temerrüt verileri hazırlanmıştır. Makul ve geçerli birikmiş temerrüt oranlarının çıkarılması amacı ile elde edilen temerrüt verileri için sepet oluşturma analizi yapılmıştır.

Oluşturulan sepetler için elde edilen verilerden uygun istatistiksel dağılım kullanılarak regresyon yöntemi ile TO eğrileri oluşturulmuştur. Elde edilen TO değerleri 'yaşam döngüsü boyunca' TO değerleri temsil ettiği için, TFRS 9 uyarınca 'anlık' TO değerlerine dönüştürülmüştür. Son adımda, TO değerine ileriye dönük makroekonomik beklentiler yansıtılmıştır.

Yeterli tarihsel temerrüt verisi bulunmayan kredi riski grupları için dış kaynaklı temerrüt istatistikleri veya Basel dokümantasyonlarında yer alan minimum TO oranları kullanılmıştır.

Yukarıda açıklanan sürecin içsel validasyonu yıl sonlarında gerçekleştirilmektedir.

Temerrüt halinde kayıp

Temerrüt halinde kayıp, borçlunun temerrüde düşmesi durumunda neden olacağı ekonomik kaybı oransal olarak ifade etmektedir.

Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması amacı ile iki tür THK oranı hesaplanır: teminatsız kredi riski için THK oranı ve teminatlı kredi riski için THK oranı.

Teminatsız kredi riski için THK oranı Banka'nın geçmiş dönemlerdeki tahsilat verileri kullanılarak hesaplanmıştır ve kredi risklerinin ortak özelliklerine göre risk segmentleri bazında gruplandırılmıştır.

Aşağıdaki TFRS 9 gereklilikleri teminatsız kredi riski için THK oranı hesaplaması için dikkate alınmıştır:

- Uzun vadeli THK kullanılır (gerileme etkisi hariç bırakılır)
- Muhafazakâr yaklaşım varsa hariç bırakılır
- Dolaylı maliyetler varsa hariç bırakılır
- Elde edilen rakamlar etkin faiz oranı iskonto edilir

Teminatlı kredi riski için THK oranı her bir kredi için teminat yapısı dikkate alınarak hesaplanmıştır. Bu oranın hesaplanmasında Banka'nın her teminat türü için belirlediği dikkate alınma oranları, nakde dönme süreleri ve teminatın ait olduğu kredinin etkin faiz oranı kullanılmıştır. İlgili dikkate alınma oranlarının ve nakde dönme sürelerin belirlenmesinde tarihsel veriler, yoksa en iyi tahminleri kullanılmıştır.

Yeterli tarihsel tahsilat verisi bulunmayan teminatsız kredi riski grupları için Basel dokümantasyonunda yer alan standart oran kullanılmıştır.

Yukarıda açıklanan sürecin içsel validasyonu yıl sonlarında gerçekleştirilmektedir.

Etkin faiz oranı

Etkin faiz oranı, finansal varlığın veya yükümlülüğün beklenen ömrü boyunca gerçekleşmesi tahmin edilen gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları finansal varlığın brüt defter değerine veya finansal yükümlülüğün itfa edilmiş maliyetine eşitleyen iskonto oranıdır.

Münferit (bireysel) değerlendirme

Toplu olarak hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıklarından başka, belirli bir riskin üzerindeki veya Banka yönetimince belirlenecek bir kapsama giren finansal araçların münferit (bireysel) değerlendirmeye dayalı beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplanmıştır. Söz konusu hesaplama 26 Şubat 2018 tarihinde BDDK tarafından bankalara duyurulan 'TFRS 9 Uyarınca Beklenen Kredi Zararı Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Rehber' ve içsel politikalar uyarınca, iskonto edilmiş nakit akımları yöntemine göre her bir finansal araç için en az iki senaryo kullanılarak yapılmıştır. Finansal aracın nihai beklenen kredi zararı karşılığı rakamı, ilgili senaryolar için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı rakamlarının senaryoların gerçekleşme olasılıkları ile ağırlıklandırılması ile ortaya çıkmaktadır.

Beklenen kredi zarar karşılıkları dışında Banka modelinin dikkate alma dönemlerinde yaşanmamış olağanüstü durumları göz ardı etmemek için etkilenen portföyler belirlenerek ilave beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplanmaktadır.

Düşük kredi riski

TFRS 9 uyarınca, finansal aracın temerrüt riskinin düşük olması, borçlunun kısa vadede sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini karşılayacak güçlü bir yapısının olması ve daha uzun dönemdeki ekonomik şartlardaki ve faaliyet şartlarındaki olumsuz değişikliklerin, borçlunun sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini yerine getirme gücünü azaltması, ancak bunun büyük ölçüde olmaması durumda, söz konusu finansal aracın kredi riskinin düşük olduğu değerlendirilmiştir.

Yalnızca teminatın değerinden dolayı finansal araçların zarar riskinin düşük olarak değerlendirilmesi ve bu teminat olmadan ilgili finansal aracın kredi riskinin düşük olarak değerlendirilmemesi durumunda, finansal araçların düşük kredi riskine sahip olduğu sonucuna varılmamıştır.

Ayrıca finansal araçların, sırf işletmenin diğer finansal araçlarına veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riski bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu değerlendirmesi yapılmamıştır.

Herhangi bir finansal aracın düşük riske sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, kredi riskinin de ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra önemli derecede artmadığı varsayılarak, ilgili finansal araç Aşama 1'de değerlendirilmiştir.

TFRS 9 kapsamında düşük kredi riskine sahip olarak değerlendirilen finansal araçlar aşağıda sunulmuştur:

- TCMB'den alacaklar
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu riskler
- Ana hissedarın iştiraklerine verilen krediler
- AAA derecelendirmeye sahip bankalar ile olan işlemler

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Banka, kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik beklentileri yansıtmak üzere modeller kullanmaktadır. Söz konusu modeller risk segmentlerine ve ürünlere özgü olarak farklılaşmaktadır. İleriye dönük beklentilerde, baz, kötümser ve iyimser olmak üzere üç ayrı senaryo atanan gerçekleşme olasılıkları oranında dikkate alınmaktadır. Makroekonomik öngörü uzunluğunun ötesindeki dönemler için uzun vadeli temerrüt ortalaması hesaplamaya dâhil edilmektedir.

Kullanılan modellerde dikkate alınan makroekonomik değişkenler; Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) büyüme oranı, işsizlik oranı, 3 aylık hazine bonosu getiri oranı, 5 yıllık CDS Primi, USDTRY ve EURTRY pariteleridir. Modeller yıllık olarak gözden geçirilmekte, gerekli görülen segmentler için yenilenmekte ve validasyon sürecine tabi tutulmaktadır.

Banka, mevcut ekonomik koşulları, olası farklı senaryoları ve yönetim değerlendirmesini dikkate alarak geleceğe ilişkin beklentilerini finansal tablolardaki beklenen kredi zararı hesaplamasına yansıtmıştır. Yürütülen çalışma ileriki dönemlerde periyodik olarak gözden geçirilecek ve beklentilere göre güncelleme yapılacaktır.

TFRS 9 süreçlerine üst düzey yönetimin katılması

5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca çıkarılmış olan iç sistemler, risk yönetimi, kurumsal yönetim ve kredilerin sınıflandırılmasına ilişkin düzenlemeler ve güvenilir kredi riski uygulamaları kapsamında 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 'Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 20. Maddesine istinaden BDDK tarafından hazırlanan 'TFRS 9 Uyarınca Beklenen Kredi Zararı Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Rehber' ('İyi Uygulama Rehberi') gereğince 'TFRS 9 Yönetim Komitesi' oluşturulmuştur.

Komite, TFRS 9'a uygun olarak, finansal araçların sınıflandırılmasının ve ölçümünün kontrolünden, iş modellerinin onaylanmasından ve beklenen kredi zararı karşılığının yeterli düzeyde hesaplanmasının kontrolünden sorumludur. Ayrıca Komite, Banka'nın mevcut politika ve süreçlerinin, TFRS 9 ve ilgili iyi uygulama rehberleri ile uyumlu olarak oluşturulmasının ve sürdürülmesinin kontrolünden de sorumludur.

Komite, hesaplanan beklenen kredi zararı karşılıklarının güvenilir ve sağlam yöntemlere dayandırılmasının, bu yöntemlerin belgelenmesinin, geliştirilmesinin, zamanında güncellenmesinin ve gerektiği şekilde muhasebeleştirilmesinin sağlanmasından sorumludur.

Komitenin üyeleri arasında Banka'nın Kredilerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi, Mali İşler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Kredilerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesinin görev alanındaki sorumluluklarını üstlenen Genel Müdür Yardımcıları ve Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı vardır.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Repo anlaşması çerçevesinde geri alım taahhüdüyle müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilişikteki bilançonun aktifinde portföyde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" ve "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" içerisinde sınıflandırılmakta ve ilgili portföyün değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançonun pasifinde "Para Piyasalarına Borçlar" içerisinde gösterilmektedir. İlgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar için, hesaplanan faiz gider reeskontları bilançonun pasifleri arasındaki "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

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

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir kısmıdır. Ayrı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Ayrı bir ana iş kolunun veya faaliyetlerin coğrafi bölgesinin tek başına koordine edilmiş bir plan çerçevesinde satışının bir parçasıdır veya sadece yeniden satış amacı ile elde edilen bir bağlı ortaklıktır.

Banka'nın bağlı ortaklıklarından Eurodeniz International Banking Unit Ltd. tasfiye sürecine girmiş ve 26 Haziran 2024 tarihi itibarıyla süreç sonuçlanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar/Borçlar		
Ortaklıklar	--	7.118
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar	**--**	**7.118**
Diğer	--	102.945
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Borçlar	**--**	**102.945**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Durdurulan Faaliyetlerden Elde Edilen Gelir ve Giderler		
Ticari kar/zarar net	--	66.603
Özkaynak Yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar	--	304
Durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zarar	**--**	**66.907**
Durdurulan faaliyet ertelenmiş vergi gideri	--	(27.096)
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zarar	**--**	**39.811**

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

a. Şerefiye

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin/operasyonun tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (kredi kartı marka değeri ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismana tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur.

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları TMS 38 "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" standardı uyarınca, elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Maddi olmayan duran varlıklar; yazılım programları, lisans hakları, data/telefon hattı, kredi kartları ile bireysel kredilere ait müşteri portföylerinin değerlerinden oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklardan, 1 Ocak 2003 tarihinden önce ve 31 Aralık 2006 tarihinden sonra alınanlar doğrusal amortisman yöntemine göre, bu tarihlerin arasında alınanlar ise azalan bakiyeler metoduna göre itfa edilmektedir. Varlıkların faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Halihazırda kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili bakım maliyetleri oluştukları dönemde giderleştirilmektedir.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka tüm maddi duran varlıklarını TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" standardı uyarınca kayıtlarında maliyet bedeli ile takip ederken, 31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde yeniden değerleme modeline geçirmiştir. Lisanslı değerleme şirketleri tarafından hazırlanan ekpertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında, olumsuz farklar ise gelir tablosunda takip edilmektedir.

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı %
Menkuller		
- Büro makineleri	4	10 - 50
- Mobilya/Mefruşat	5	10 - 50
- Nakil vasıtaları	5	20 - 50
- Diğer teçhizat	10	2,50 - 50
Gayrimenkuller	50	2 - 3,03

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

Banka tarafından halen Genel Müdürlük binası olarak kullanılan Büyükdere Caddesi 141 Esentepe, Şişli, İstanbul adresinde bulunan ve İstanbul ili, Şişli ilçesi, Mecidiyeköy Mahallesi, 2011 ada, 7 parsel'de kayıtlı bulunan toplam 11.099,39 m^2 arsa üzerindeki bina ve tapuda kayıtlı olan ve olmayan tüm müştemilatları dahil, 6 bodrum katına ilave olarak 33 katlı ve böylece toplam 39 katlı 106.080 m^2 kullanım alanı bulunan ofis binası, 11.584.751.750 TL +KDV bedelle 17 Nisan 2024 tarihinde Banka tarafından satın alınmıştır.

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi çoğunlukla 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve ilgili oldukları sabit kıymet grubuna göre amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal Kiralama Borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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 "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar ile muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardı uyarınca; karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya şartın gerçekleşmeme olasılığından az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Banka, Türkiye'de geçerli mevcut kanunlar çerçevesinde çalışanlarının istifa etmesi veya kötü hal dışında görevine son vermesi durumları dışında görevine son verdiği çalışanlarına, kıdem tazminatı ve ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu haller dışında emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına ise İş Kanunu 14. Maddesi gereği kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, TMS 19 standardı çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize edilen TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günleri üzerinden hesaplanan izin yükümlülüğü tutarını karşılık ayırarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan "7456 sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" uyarınca; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için geçerli olan %25'lik kurumlar vergisi oranı %30'a, diğer şirketler için geçerli olan %20'lik kurumlar vergisi oranı ise %25'e çıkarılmıştır. Söz konusu vergi oranı değişikliği, şirketlerin 01/10/2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere, 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançları için geçerli olacaktır.

Vergi Usul Kanunu Sirküleri/115 ile 1 Nisan 2019 tarihinden itibaren verilmesi gereken bazı vergi beyannamelerinin verilme süreleri yeni bir belirleme yapılıncaya kadar uzatılmıştır. Söz konusu sirküler ile Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden son günü akşamına kadar beyan edilebilecektir.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları pasifte "Cari Vergi Borcu" hesabına ve gider olarak da gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

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. 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4936 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun 94 üncü maddesi ve 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellefler hariç olmak üzere dar mükellef kurumlara, vergiden muaf olan dar ve tam mükellef kurumlara/gerçek kişilere, dar ve tam mükellef gerçek kişilere yapılan temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %10'dur. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemler ile ilgili vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve Gelir Vergisi Kanunu'na göre %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen yedi yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir. 25 Mart 2020 tarihli KKTC Bakanlar Kurulu Kararına göre, geçici vergiler o yıl mali kazançları üzerinden üçer aylık dönemlerde %15 vergi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan vergilere mahsup edilebilmektedir.

29 Ocak 2022 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 7352 Sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanunu'na eklenen geçici 33'üncü maddeye göre; 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların, enflasyon düzeltmesi şartlarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmıştır. Yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının geçmiş yıllar kâr/zararı hesabında gösterileceği; bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl kârının vergiye tabi tutulmayacağı, geçmiş yıl zararının ise zarar olarak kabul edilmeyeceği belirlenmiş olup, Bankalar, finansal kiralama, faktoring, tasarruf finansman şirketleri, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları, sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri de kapsama giren diğer mükelleflerle birlikte enflasyon muhasebesi uygulayacak olmakla beraber bu kurumlarda düzeltme sonucunda herhangi bir vergisel sonuç doğmayacaktır.

b. Ertelenmiş vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Bankanın ertelenmiş vergi varlık ve borçları konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir. Bunun sonucunda 7.109.829 TL (31 Aralık 2023: 4.173.522 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Ertelenmiş vergi hesaplamasında %30 oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2023: %30).

c. Transfer fiyatlandırması

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13. maddesinde düzenlenen "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" hükümleri çerçevesinde, 3 Nisan 2007 tarih ve 26482 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 1 seri nolu Kurumlar Vergisi Kanunu Genel Tebliği, 20 Kasım 2008 tarih ve 27060 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 3 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Kanunu Genel Tebliği, 6 Aralık 2007 tarihli ve 26722 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2007/12888 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı, 13 Nisan 2008 tarihli ve 26846 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2008/13490 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı, 18 Kasım 2007 tarihli ve 26704 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 1 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ", 22 Nisan 2008 tarihli ve 26855 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliği", 07 Aralık 2017 tarihli ve 30263 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 3 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliği" ile 01 Eylül 2020 tarihli ve 31231 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ(Seri No:1)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"nde yer alan düzenlemeler ile Kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Alım, satım, imalat ve inşaat işlemleri, kiralama ve kiraya verme işlemleri, ödünç para alınması ve verilmesi, ikramiye, ücret ve benzeri ödemeleri gerektiren işlemler her hal ve şartta mal veya hizmet alım ya da satımı olarak değerlendirilir.

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 Form"u doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı'na kayıtlı mükelleflerin bir hesap dönemi içinde ilişkili kişilerle yaptığı yurt içi ve yurt dışı işlemlere ilişkin olarak belirlenen formata uygun şekilde, "Yıllık Transfer Fiyatlandırması Raporu"nu kurumlar vergisi beyannamesinin verilme süresine kadar hazırlamaları ve bu süre sona erdikten sonra istenmesi durumunda İdare'ye veya vergi incelemesi yapmaya yetkili olanlara ibraz etmeleri zorunludur. Çok uluslu işletmeler grubuna bağlı ve bir önceki hesap dönemine ilişkin kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alan bilançodaki aktif büyüklüğü ve gelir tablosundaki net satışlar tutarının her ikisi de 500 milyon TL ve üzerinde olan kurumlar vergisi mükelleflerinin organizasyon yapısı, işletme faaliyetlerinin tanımı, sahip olduğu gayrimaddi hakları, grup içi finansal işlemleri ile grubun finansal ve vergisel durumunu içeren genel raporu bir önceki yıl için içinde bulunulan yılın sonuna kadar hazırlayarak istenmesi durumunda İdare'ye veya vergi incelemesi yapmaya yetkili olanlara ibraz etmeleri zorunludur. Raporlanan hesap döneminden bir önceki hesap döneminin konsolide finansal tablolarına göre toplam konsolide grup geliri, 750 milyon Avro ve üzerinde olan çok uluslu işletmeler grubunun Türkiye'de mukim nihai ana işletmesi veya vekil işletmesi, raporlanan hesap döneminden sonraki on ikinci ayın sonuna kadar gelir, vergi öncesi kar/zarar, tahakkuk eden ve ödenen kurumlar vergisi, sermaye, geçmiş yıl karları, çalışan sayısı ile nakit ve nakit benzeri dışındaki maddi varlıkları içeren ülke bazlı raporu hazırlar ve elektronik ortamda İdareye sunar.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, sonraki dönemlerde iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden mevduatlar için likidite ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamda korunma teknikleri uygulanmaktadır. Banka, gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurt dışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2024 ve 2023 yılları içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü bölüm IX no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXV. Sınıflandırmalar

Üçüncü bölüm XI no'lu dipnotta verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynağa ilişkin bilgiler

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli 10747 sayılı kararı ile 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulanmak üzere;

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibariyle "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkânı tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine,

31 Ocak 2023 tarihli ve 10496 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 30 Aralık 2022 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (Merkez Bankası) döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulanmak üzere; 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir.

Bankanın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 156.243.138 TL (31 Aralık 2023: 114.839.418 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17,45'tir. (31 Aralık 2023: %17,20).

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	19.638.600	5.696.100
Hisse senedi ihraç primleri	15	15
Yedek akçeler	61.726.992	33.868.186
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	27.912.460	24.202.823
Kar	35.099.054	29.123.057
Net dönem karı	33.853.782	27.877.785
Geçmiş yıllar karı	1.245.272	1.245.272
İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2.910	2.910
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**144.380.031**	**92.893.091**
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	--	--
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanmayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2.643.091	2.069.909
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	292.076	216.033
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	3.999.492	2.283.719
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 riskinde 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 değerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar	--	--
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	--	--
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unun aşan kısmı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	--	--
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**6.934.659**	**4.569.661**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**137.445.372**	**88.323.430**
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 finansak 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 Süresince Ana Sermayeden İndirilmeye Devam edecek Unsurlar	--	--
Şerefiye ve 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 indirimler toplamı	**--**	**--**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**--**	**--**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**137.445.372**	**88.323.430**

KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	11.930.452	21.703.301
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 belirlenen tutarlar)	10.041.433	7.570.375
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**21.971.885**	**29.273.676**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırmlar (-)	3.163.017	2.728.921
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 sermeyesinin %10'unu aşan kısmı (-)	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	--	--
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**3.163.017**	**2.728.921**
Katkı Sermaye Toplamı	**18.808.868**	**26.544.755**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**156.254.240**	**114.868.185**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	--	--
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankanın alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	--	--
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	11.102	28.767
Geçiş Süresince Ana Sermaye ve Katlı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilemeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermeyeden, 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 bankalr ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırmların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	156.243.138	114.839.418
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	895.471.179	667.510.152
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,35	13,23
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,35	13,23
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,45	17,20
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,728	2,876
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,228	0,376
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	--	--
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	2,694	1,819
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 hakkından 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)	21.383.311	22.021.186
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	10.041.433	7.570.375
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin 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 tutarı 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 sınırını aşan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır (1)	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--	--

(1) Özkaynak hesaplamasında katkı sermaye içerisinde “Geçici Madde 4” kapsamında dikkate alınan kredi bulunmamaktadır.

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yok	Yok
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	4389	7541
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	4389	7541
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3470102	3470102
Borçlanma aracının ihraç tarihi	02.10.2034	31.01.2034
Borçlanma aracının vade yapısı (vadesiz/vadeli)	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	20 yıl	20 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var
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.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımından en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit veya değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faiz	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değerleri	6,85%	8,375%
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	--	--
Faiz arttırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
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 asil anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen veya kısman dönüştürülebilme özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse dönüştürme oranı	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraçcısı	--	--
Değer azaltma özelliği		
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen veya kısmen değer azaltımı özelliği	--	--
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--	--
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer azaltım mekanizması	--	--
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde bulunan araç)	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.
Bankaların özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.
Bankaların özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	--	--

c. Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarının %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca Çekirdek Sermayeden indirime konu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Kur riski, Banka'nın yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerinden kaynaklanan net döviz pozisyonu nedeniyle oluşmaktadır. Banka kur riskinden korunmak amacıyla yabancı para alım satım işlemleri ile birlikte vadeli para alım satım işlemleri yapmaktadır. Kur riskinin yönetilmesinde yabancı paraya endeksli işlemler de yabancı para cinsinden kabul edilmektedir.

Kur riskinin yönetimi ve takibi, alım satım ve bankacılık hesapları için ayrı süreçler ile ele alınmıştır. Alım satım hesaplarından kaynaklanan pozisyonun yönetilmesinde, risk bazlı riske maruz değer limiti, pozisyon limitleri, opsiyon duyarlılık limitleri ve zarar durdurma limitleri tanımlanmıştır ve günlük olarak izlenmektedir. Limit sistemi Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi tarafından iki seviyeli olarak oluşturulmuştur.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan kur riskinin yönetiminde nihai sorumluluk Aktif Pasif Komitesi'ndedir ("APKO"). Pozisyonlar devamlı olarak takip edilmekte ve APKO tarafından belirlenen strateji doğrultusunda işlemler gerçekleştirilmektedir. Kur riskinin yönetilmesinde yasal limitlerin yanı sıra yabancı para pozisyonu için Yönetim Kurulu tarafından toplam ve döviz cinsi bazında belirlenen limitler dikkate alınmaktadır.

b. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

Banka, TFRS 9'a uygun olarak, yurt dışındaki yabancı para yatırımlarının kur riskinden korunmak için konsolide olmayan finansal tablolarında yurt dışındaki net yatırımlarından kaynaklanan kur riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Yurt dışındaki net yatırımlarından kaynaklanan kur riskinden korunma ile ilgili bilgiler Dördüncü bölüm VIII-a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

c. Yabancı para risk yönetim politikası

Kur riskinin yönetilmesine ilişkin usul ve esaslar Kur Riski Politikası'nda yazılı hale getirilmiştir. Bankanın risk yönetimi politikasının en önemli unsuru olan limit sistemi, genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmeler dikkate alınarak yılda bir defa gözden geçirilmekte ve Yönetim Kurulu'nca onaylanmaktadır.

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	34,1210 TL
Bilanço tarihineki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	38,1714 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
24 Eylül 2024	34,0815	37,9305
25 Eylül 2024	34,0894	38,1426
26 Eylül 2024	34,0982	38,0092
27 Eylül 2024	34,0900	38,018
30 Eylül 2024	34,0900	38,018

e. 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 33,9660 TL, Avro döviz alış kuru 37,7456 TL'dir.

f. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP (4)	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C.Merkez Bnk.	70.680.816	70.156.605	9.143.514	**149.980.935**
Bankalar	3.088.369	17.521.359	2.086.470	**22.696.198**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. (1)	424.992	3.844.676	1.274.184	**5.543.852**
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	**--**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V.	6.551.787	52.277.310	2.309.161	**61.138.258**
Krediler (2)	181.417.510	77.798.274	2.130.133	**261.345.917**
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	48.737.044	1.242.787	1.947.563	**51.927.394**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	7.525.445	--	**7.525.445**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	--	--	--	**--**
Maddi Duran Varlıklar	--	27	400	**427**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	**--**
Diğer Varlıklar (3)	460.844	5.090.896	888.844	**6.440.584**
Toplam Varlıklar	**311.361.362**	**235.457.379**	**19.780.269**	**566.599.010**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.145.606	6.296.580	1.396.544	**11.838.730**
Döviz Tevdiat Hesabı	65.120.629	93.722.365	40.145.093	**198.988.087**
Para Piyasalarına Borçlar	20.003.402	47.526.922	45.687	**67.576.011**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	73.735.166	139.563.974	1.249.475	**214.548.615**
İhraç Edilen Menkul Değerler	10.203.587	46.209.056	3.029.618	**59.442.261**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	**--**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	--	--	--	**--**
Diğer Yükümlülükler (5)	20.861.356	14.396.517	214.676	**35.472.549**
Toplam Yükümlülükler	**194.069.746**	**347.715.414**	**46.081.093**	**587.866.253**
Net Bilanço Pozisyonu	**117.291.616**	**(112.258.035)**	**(26.300.824)**	**(21.267.243)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (6)	**(123.045.669)**	**103.724.537**	**28.193.883**	**8.872.751**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	35.735.992	200.645.850	42.709.160	**279.091.002**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(158.781.661)	(96.921.313)	(14.515.277)	**(270.218.251)**
Net Pozisyon	**(5.754.053)**	**(8.533.498)**	**1.893.059**	**(12.394.492)**
Gayri Nakdi Krediler	42.827.644	50.408.322	7.952.473	**101.188.439**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	208.161.478	193.656.067	16.391.283	**418.208.828**
Toplam Yükümlülükler	143.972.666	286.887.905	36.467.955	**467.328.526**
Net Bilanço Pozisyonu	**64.188.812**	**(93.231.838)**	**(20.076.672)**	**(49.119.698)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(70.595.541)**	**90.635.972**	**21.896.602**	**41.937.033**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	15.163.791	153.258.758	33.922.032	**202.344.581**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(85.759.332)	(62.622.786)	(12.025.430)	**(160.407.548)**
Net Pozisyon	**(6.406.729)**	**(2.595.866)**	**1.819.930**	**(7.182.665)**
Gayri Nakdi Krediler	35.754.169	42.756.661	3.542.163	**82.052.993**

(1) : 2.349.579 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.
(2) : 471.739 TL tutarında dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.
(3) : 622.290 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları da içermektedir.
(4) : Toplam varlıklar içerisinde 13.302.330 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 26.888.338 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.
(5) : 1.570.287 TL tutarında YP özkaynaklar, 3.395.699 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları dahil edilmemiştir. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçlarını da içermektedir.
(6) : Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım hesap pozisyonu"na dahil edilmiştir.

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, temel olarak aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerinin yeniden fiyatlanma tarihleri (değişken faizli ürünler için) veya vadeler (sabit faizli ürünler için) arasındaki uyuşmazlıklardan ileri gelmektedir. Bu uyuşmazlık, bankacılık sistemindeki yapısal bir durum olmakla beraber, faiz oranlarında beklenmedik değişiklikler olması halinde bankanın faiz gelir-giderini ve bilançonun ekonomik değerini etkileyebilir.

Faiz oranı riskinin yönetilmesine dair nihai sorumluluk Aktif Pasif Komitesi'ndedir ("APKO"). Ancak, Hazine Grubu ve Mali İşler Grubu faiz oranı riski yönetimi için en uygun stratejilerin belirlenmesinden ve karar mercilerine önerilmesinden sorumludurlar. Faiz riskinin kontrolüne yönelik olarak belirlenmiş Yönetim Kurulu onaylı limitler bulunmaktadır.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	6.468.105	--	--	--	--	238.348.805	**244.816.910**
Bankalar(1)	7.370.678	--	--	--	--	22.634.540	**30.005.218**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	6.373	100.001	656.076	1.483.008	320.747	8.007.933	**10.574.138**
Para Piyasalarından Alacaklar	56.371.986	--	--	--	--	--	**56.371.986**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	16.375.040	12.341.890	9.288.295	28.954.723	34.629.912	961	**101.590.821**
Verilen Krediler (4)	271.486.863	104.148.527	155.788.636	100.230.316	19.629.089	8.645.212	**659.928.643**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar(2)	8.188.341	3.106.807	39.327.681	6.107.889	4.094.514	--	**60.825.232**
Diğer Varlıklar(3)	--	--	--	1.036.961	--	163.936.689	**164.973.650**
Toplam Varlıklar	**366.267.386**	**119.697.225**	**205.060.688**	**137.812.897**	**58.674.262**	**441.574.140**	**1.329.086.598**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	5.481.288	2.127.780	2.599.769	--	--	2.363.599	**12.572.436**
Diğer Mevduat	269.517.515	180.641.527	89.198.545	2.586.055	--	179.731.959	**721.675.601**
Para Piyasalarına Borçlar	64.185.484	754.954	2.635.573	--	--	--	**67.576.011**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	**--**
İhraç Edilen Menkul Değerler	11.170.749	5.927.613	39.723.483	3.243.804	--	--	**60.065.649**
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	32.372.283	108.368.652	61.772.973	777.276	11.930.452	--	**215.221.636**
Diğer Yükümlülükler(5)	732.296	3.129.803	15.359.334	1.445.590	--	231.308.242	**251.975.265**
Toplam Yükümlülükler	**383.459.615**	**300.950.329**	**211.289.677**	**8.052.725**	**11.930.452**	**413.403.800**	**1.329.086.598**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	--	129.760.172	46.743.810	28.170.340	**204.674.322**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(17.192.229)	(181.253.104)	(6.228.989)	--	--	--	**(204.674.322)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	--	9.448.361	--	1.259.467	--	**10.707.828**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1.320.083)	(3.528.667)	--	(21.222.093)	--	--	**(26.070.843)**
Toplam Pozisyon	**(18.512.312)**	**(184.781.771)**	**3.219.372**	**108.538.079**	**48.003.277**	**28.170.340**	**(15.363.015)**

(1) (852) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(2) (7.489) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(3) Diğer varlıklar-faizsiz; 16.278.706 TL tutarında maddi duran varlıklar, 3.999.492 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 82.059.383 TL tutarında ortaklık yatırımları, 7.855.824 TL tutarında vergi varlığı, 18.476.458 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (78.421) TL tutarında diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıklarını ve 35.345.247 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.
(4) 3. Aşama krediler net olarak "Faizsiz" olarak gösterilmiştir.
(5) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 137.818.559 TL tutarında özkaynaklar, 67.242.588 TL tutarında diğer yükümlülükler, 18.461.186 TL tutarında karşılıklar, 3.516.056 TL tutarında vergi borcu, 4.269.853 TL tutarında türev finansal yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	60.865.913	--	--	--	--	142.109.502	**202.975.415**
Bankalar[1]	5.319.032	--	--	--	--	13.707.913	**19.026.945**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	489	20.080	515.400	1.326.596	2.426.537	9.057.416	**13.346.518**
Para Piyasalarından Alacaklar	51.893.966	232.841	--	--	--	--	**52.126.807**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	12.460.980	3.951.452	15.429.052	24.871.429	30.707.308	960	**87.421.181**
Verilen Krediler [4]	178.924.107	74.338.188	120.943.965	66.344.460	18.160.353	6.846.785	**465.557.858**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar[2]	1.359.493	24.305.524	8.596.790	12.981.168	3.987.452	--	**51.230.427**
Diğer Varlıklar[3]	--	--	--	715.971	--	115.307.939	**116.023.910**
Toplam Varlıklar	**310.823.980**	**102.848.085**	**145.485.207**	**106.239.624**	**55.281.650**	**287.030.515**	**1.007.709.061**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.990.294	1.218.277	2.498.479	--	--	1.212.506	**7.919.556**
Diğer Mevduat	204.830.233	109.614.213	115.822.908	187.702	--	164.618.025	**595.073.081**
Para Piyasalarına Borçlar	36.083.666	2.597.039	13.293.744	--	--	--	**51.974.449**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	**--**
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	1.854.215	16.668.668	1.736.960	--	--	**20.259.843**
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	15.829.042	110.143.542	16.383.417	6.124.075	16.993.189	--	**165.473.265**
Diğer Yükümlülükler[5]	87.255	--	10.790.246	801.393	--	155.329.973	**167.008.867**
Toplam Yükümlülükler	**259.820.490**	**225.427.286**	**175.457.462**	**8.850.130**	**16.993.189**	**321.160.504**	**1.007.709.061**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	51.003.490	--	--	97.389.494	38.288.461	--	**186.681.445**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	--	(122.579.201)	(29.972.255)	--	--	(34.129.989)	**(186.681.445)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	--	15.116.034	--	1.145.610	--	**16.261.644**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2.056.897)	(855.355)	--	(23.716.272)	--	--	**(26.628.524)**
Toplam Pozisyon	**48.946.593**	**(123.434.556)**	**(14.856.221)**	**73.673.222**	**39.434.071**	**(34.129.989)**	**(10.366.880)**

(1) (783) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(2) (6.657) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(3) Diğer varlıklar-faizsiz; 1.553.809 TL tutarında maddi duran varlıklar, 2.283.719 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 69.128.910 TL tutarında ortaklık yatırımları, 6.050.567 TL tutarında vergi varlığı, 11.990.377 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (64.896) TL tutarında diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıklarını ve 24.365.453 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.
(4) 3. Aşama krediler net olarak "Faizsiz" olarak gösterilmiştir.
(5) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 89.843.401 TL tutarında özkaynaklar, 44.998.768 TL tutarında diğer yükümlülükler, 15.820.136 TL tutarında karşılıklar, 1.821.303 TL tutarında vergi borcu, 2.846.365 TL tutarında türev finansal yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem: 30 Eylül 2024	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	4,30	--	--	--
Bankalar	2,78	4,50	--	50,61
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	4,44	7,54	--	45,38
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	51,55
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	6,12	7,01	--	45,23
Verilen Krediler	7,20	8,02	6,00	53,15
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	4,87	--	31,58
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,83	5,70	--	46,10
Diğer Mevduat	0,95	2,24	0,01	46,58
Para Piyasalarına Borçlar	2,90	4,71	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	4,59	6,88	--	60,24
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,15	7,02	--	44,75

Önceki Dönem: 31 Aralık 2023	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	4,75	5,50	--	42,13
Bankalar	3,75	5,21	--	43,36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	4,22	7,49	--	49,04
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	43,36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2,93	7,39	--	44,34
Verilen Krediler	7,44	8,22	6,00	42,03
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	5,07	--	39,49
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	5,26	6,47	--	40,55
Diğer Mevduat	1,38	2,65	0,01	35,79
Para Piyasalarına Borçlar	2,50	7,46	--	43,57
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	8,38	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,08	8,43	--	34,92

IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

a. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırma

Banka'nın, 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla BIST piyasalarında işlem gören ve konsolide olmayan mali tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerleme değer artışlar ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

V. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski, genel anlamda fonlama riskinin oluşması veya piyasa likiditesinde meydana gelebilecek önemli değişiklikler sonucunda oluşabilmektedir. Fonlama riski; varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğu sonucunda Banka'nın nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak nitelikli nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması durumudur. Piyasa likiditesi riski ise, yetersiz piyasa derinliği veya piyasa şartlarının bozulması gibi nedenlerle varlıkların nakde dönüştürülememe riskini ifade etmektedir.

Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dâhil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Banka içerisinde, likidite riski yönetimine ilişkin usul ve esaslar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Likidite Riski Yönetimi Politikası" ile belirlenmiştir. Bu politikada ilgili yöntemler, prosedürler, kontroller ve raporlama çerçevesi de dâhil olmak üzere Banka içerisinde likidite risk yönetime ilişkin temel görev ve prensipler de yer almaktadır. Likidite Riski Yönetimi Politikası içerisinde "Likidite Acil Eylem Planı" oluşturulmuş ve beklenmedik likidite sıkışıklıklarına karşı alınabilecek önlemlere yer verilmiştir.

Banka'nın stratejisine ve finansal gücüne uygun olarak risklerin yönetilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Beyanı" yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Risk İştahı Beyanı, diğer risk limitleri ile birlikte likidite riskine yönelik limitleri de içermektedir. Risk iştahı limitleri, risk yönetimi faaliyetleri kapsamında aylık olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Risk iştahı beyanında (RİB), likidite riskine dair kredi / mevduat oranı, likidite karşılama oranı, stres koşullarında yaşam süresi ve mevduat yoğunlaşması gibi ölçütler üzerinden limitler belirlenmiştir. Bu metrikler dışında takip edilen diğer göstergeler; likidite tamponu, büyük tutarlı mevduat, çekirdek mevduat gibi analizler olarak sıralanabilir.

Banka'nın kısa vadeli likidite yönetimi Hazine Grubu sorumluluğundadır. Hazine Grubu, likidite yapısı ile ilgili olarak haftalık bazda APKO'ya raporlama yapmaktadır. Yapısal likidite ve fonlama yönetimi konusunda nihai sorumluluk APKO'da bulunmaktadır. APKO, likidite ve fonlama yönetimi ile ilgili sistemlerin oluşturulmasının yanında izleme ve karar alma süreçlerinde aktif rol almaktadır. Mevcut likidite durumu ile yasal ve içsel likidite göstergelerinin izlenmesi, Banka stratejisi ve risk iştahı çerçevesini gözeterek likidite yönetimine ilişkin kararlar alınması APKO yetki ve sorumluluğundadır. Banka'daki Hazine Grubu, Finansal Kurumlar Grubu, Mali İşler Grubu, Risk Yönetimi Grubu gibi farklı bölümler APKO kararlarına istinaden Banka'nın likidite yönetimi sürecine katkıda bulunur ve ayrıca APKO'ya karar alma sürecinde ihtiyaç duyulan bilgi, analiz ve öneriler ile gerekli desteği sağlar.

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

Likidite riski yönetimi konsolide olmayan ve konsolide bazda gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda, ortaklıklarda likidite takibi ve yönetimi ilgili ortaklık tarafından yapılmakla birlikte, Banka tarafından yakından izlenmektedir. Acil durumlarda ortaklıkların likidite ihtiyacını karşılamak amacıyla Banka tarafından limitler tahsis edilmiştir.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dâhil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgiler

Fonlamadan kaynaklanan likidite riski yönetimi, Banka'nın likidite yönetimi faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Mevduat kaynağı, Bankalardan sağlanan krediler ve diğer kaynaklara kıyasla daha istikrarlı bir fonlama olması ve çeşitlendirme etkisi nedeniyle Banka'nın ana fonlama kaynağı konumundadır. Ayrıca, fonlamanın vadesini uzatmak için menkul kıymet ihracı ve kredi kullanım faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

Öte yandan, Banka'nın likidite riski yönetimi amacıyla taşıdığı menkul kıymetler portföyü, piyasadan kaynaklanan likidite riskinin asgari düzeye indirilmesi amacıyla, TCMB / BİST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemlerine imkan sağladığı için büyük ölçüde T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen hazine bonosu ve devlet tahvillerinden oluşacak şekilde yapılandırılmıştır. Bu portföye alınacak menkul kıymet yatırımlarına ilişkin kriter ve prensipler yazılı hale getirilmiş ve ilgili komite tarafından onaylanmıştır.

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgiler

Banka yükümlülüklerinin büyük kısmı Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve altın cinsinden oluşmaktadır. Banka'nın başlıca yabancı para fonlama kaynağını mevduat ve kredi kuruluşlarından alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın yabancı para kaynaklarının, YP kredilerinden daha yüksek seviyede olması nedeniyle yabancı para likidite riski düşük seviyededir. Bu nedenle genellikle mevcut yabancı para likiditesi kullanılarak para swap işlemleri ile Türk Lirası yaratılmaktadır. Başka bir deyişle, Türk Lirası aktiflerin fonlanmasında yabancı para pasifler kullanılmaktadır.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

Likidite riskinin azaltılması amacıyla muhtemel fon çıkışlarını karşılamak üzere likidite tamponu oluşturulmakta ve yakından takip edilmektedir. Kısa vadeli risklerin yönetilmesinde kullanılan repo için gerekli menkul kıymetler, belirli seviyede bilanço bünyesinde tutulmaktadır. Öte yandan yapısal likidite riskinin azaltılmasına yönelik fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve vade yapısının uzatılması hedeflenmektedir. Mevduatta tabana yayılma stratejisi ise bir diğer önemli unsurdur.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar

Stres koşulları altında likidite seviyesini ölçmek için, daha önce yaşanmamış ve yaşanması muhtemel, likidite açısından önem arz eden özel koşulların dahil edildiği senaryo analizleri yapılmaktadır. Senaryo analizleri kapsamında, alınabilecek önlemler de değerlendirilerek, stres koşullarında dahi tüm yükümlülükleri karşılayacak yeterli miktarda likidite seviyesi hedeflenmektedir. Likidite stres testlerine ilişkin varsayımlar asgari yıllık bazda gözden geçirilmektedir. Belirlenen senaryolar dahilinde Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli olarak stres testleri gerçekleştirilmekte ve likidite durumu izlenmekte, Banka'nın ayakta kalabileceği süre hesaplanarak, belirlenen limitler ile sonuçlar karşılaştırılmakta ve ilgili komitelere sunulmaktadır.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler

Yaşanabilecek likidite krizlerine karşı hazırlıklı olunması ve yönetiminin sağlıklı ve planlı olarak yapılabilmesi için, uygun süreçlerin düzenlendiği ve bu süreçlere kılavuzluk edecek "Likidite Beklenmedik Durum Planı Yönetmeliği" oluşturulmuştur. İlgili dokümanda, beklenmedik likidite durumunu tespit etmekte kullanılan erken uyarı göstergeleri, aksiyon planları, Banka bünyesindeki birimlerin görev ve sorumlulukları belirtilmektedir.

a. Likidite karşılama oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir. Son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para oranı en düşük 13 Eylül haftası 150,74, en yüksek 12 Temmuz haftası 250,41 ve toplam likidite karşılama oranının en düşük 6 Eylül haftası 147,87 ve en yüksek 26 Temmuz haftası 278,03 olarak gerçekleşmiştir.

Likidite karşılama oranı hesaplama tablosu haftalık olarak BDDK'ya raporlanmakta, Banka içinde günlük olarak takip edilmektedir.

Rasyo hesabında yer alan yüksek kaliteli likit varlıklar; nakit değerler, TCMB'de tutulan rezervler ve serbest menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Nakit çıkışları ise, mevduat, banka borçlanmaları, gayrinakdi krediler, türev ürünler ve vadesi belli olmayan diğer borçlardan oluşmaktadır. Bununla birlikte, şarta bağlı erken ödeme hükmü içermesi nedeniyle bazı banka borçlanmaları vadesine bakılmaksızın nakit çıkışı olarak gösterilmektedir. Ayrıca nakit çıkışları içerisinde türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki olası değişimlerden kaynaklanabilecek ilave teminat yükümlülüğü yer almaktadır. Nakit girişleri ise, vadesi 30 günden daha kısa süreli, son ödeme tarihi kesin olan krediler ile bankalardan alacaklar ve türev ürünlerden oluşmaktadır.

LKO, Banka için önemli bir likidite yönetimi ölçütü olarak kabul edilmektedir. Banka likiditesini yabancı para için %80, toplamda ise %100 seviyesindeki asgari LKO limitleri çerçevesinde yönetmeyi başarmıştır. Risk İştahı Beyanında, LKO için yasal asgari limitlerin üzerinde dahili limitler belirlenmiş olup, ilgili rasyo APKO, üst yönetim ve Yönetim Kurulu seviyesinde raporlanmakta ve takip edilmektedir.

	Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) TP+YP	YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) TP+YP	YP
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			265.298.957	140.512.318
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	487.693.321	136.907.195	45.236.528	13.690.720
3	İstikrarlı mevduat	70.656.080	--	3.532.804	--
4	Düşük istikrarlı mevduat	417.037.241	136.907.195	41.703.724	13.690.720
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	189.199.059	98.298.250	127.105.216	66.123.582
6	Operasyonel mevduat	5.954.432	2.691.358	1.461.237	668.888
7	Operasyonel olmayan mevduat	110.526.634	56.328.910	52.925.986	26.176.712
8	Diğer teminatsız mevduat	72.717.993	39.277.982	72.717.993	39.277.982
9	Teminatlı borçlar			4.126.238	4.126.238
10	Diğer nakit çıkışları	9.042.389	17.345.911	5.459.628	14.261.750
11	Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	3.071.121	12.205.642	3.071.121	12.205.642
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13	Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	5.971.268	5.140.269	2.388.507	2.056.108
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	15.439.767	15.439.208	15.439.236	15.439.208
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	674.156.201	110.678.269	46.005.244	10.937.929
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			243.372.090	124.579.427
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	18.992.328	--	--	--
18	Teminatsız alacaklar	131.693.431	42.419.706	101.594.623	38.489.535
19	Diğer nakit girişleri	909.417	12.509.363	909.418	12.509.363
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	151.595.176	54.929.069	102.504.041	50.998.898
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			265.298.957	140.512.318
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			140.868.049	73.580.529
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			198,6	199,4

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

	Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) TP+YP	YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) TP+YP	YP
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			188.325.967	87.586.921
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	400.795.596	135.487.478	37.068.450	13.548.748
3	İstikrarlı mevduat	60.222.195	--	3.011.110	--
4	Düşük istikrarlı mevduat	340.573.401	135.487.478	34.057.340	13.548.748
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	146.199.089	82.795.795	88.532.469	48.151.487
6	Operasyonel mevduat	5.897.667	3.440.648	1.449.157	856.435
7	Operasyonel olmayan mevduat	96.730.278	57.335.259	43.512.168	25.275.164
8	Diğer teminatsız mevduat	43.571.144	22.019.888	43.571.144	22.019.888
9	Teminatlı borçlar			--	--
10	Diğer nakit çıkışları	6.603.235	13.137.831	3.716.736	10.689.811
11	Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	1.792.403	9.057.798	1.792.403	9.057.798
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13	Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.810.832	4.080.033	1.924.333	1.632.013
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	14.824.669	14.824.110	14.824.138	14.824.110
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	455.322.951	82.766.460	31.150.837	8.146.867
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			175.292.630	95.361.023
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	27.799.900	--	--	--
18	Teminatsız alacaklar	123.737.786	26.234.925	104.581.888	23.088.542
19	Diğer nakit girişleri	844.115	29.496.162	844.114	29.496.162
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	152.381.801	55.731.087	105.426.002	52.584.704
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			188.325.967	87.586.921
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			70.375.147	42.788.944
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			278,9	212,4

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

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve TCMB	238.348.805	6.468.105	--	--	--	--	--	**244.816.910**
Bankalar[1]	22.634.540	7.370.678	--	--	--	--	--	**30.005.218**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var	1.564.066	1.667.472	497.395	1.957.734	4.035.076	852.395	--	**10.574.138**
Para Piyasalarından Alacaklar	--	56.371.986	--	--	--	--	--	**56.371.986**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	960	349	637.599	9.176.939	45.830.329	45.944.645	--	**101.590.821**
Verilen Krediler	--	121.994.634	207.984.791	150.893.010	141.562.759	28.848.237	8.645.212	**659.928.643**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar[2]	--	--	--	7.518.312	7.891.391	45.415.529	--	**60.825.232**
Diğer Varlıklar	63.190.389	--	--	--	--	--	101.783.261	**164.973.650**
Toplam Varlıklar	**325.738.760**	**193.873.224**	**209.119.785**	**169.545.995**	**199.319.555**	**121.060.806**	**110.428.473**	**1.329.086.598**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2.363.599	5.481.288	2.127.780	2.599.769	--	--	--	**12.572.436**
Diğer Mevduat	179.731.980	269.515.865	180.640.446	89.187.548	2.599.762	--	--	**721.675.601**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	19.745.570	41.337.410	112.696.099	28.183.758	13.258.799	--	**215.221.636**
Para Piyasalarına Borçlar	--	62.632.318	2.308.120	2.635.573	--	--	--	**67.576.011**
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	11.170.749	5.927.613	39.723.483	3.243.804	--	--	**60.065.649**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Diğer Yükümlülükler	86.464.020	5.479.500	3.730.189	16.851.301	388.762	550.632	138.510.861	**251.975.265**
Toplam Yükümlülükler	**268.559.599**	**374.025.290**	**236.071.558**	**263.693.773**	**34.416.086**	**13.809.431**	**138.510.861**	**1.329.086.598**
Likidite Açığı	**57.179.161**	**(180.152.066)**	**(26.951.773)**	**(94.147.778)**	**164.903.469**	**107.251.375**	**(28.082.388)**	**--**
Net Bilanço dışı pozisyonu	**--**	**323.123**	**(964.450)**	**347.962**	**27.526**	**--**	**--**	**(265.839)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	163.634.492	37.497.181	106.050.243	61.223.711	28.474.680	--	**396.880.307**
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(163.311.369)	(38.461.631)	(105.702.281)	(61.196.185)	(28.474.680)	--	**(397.146.146)**
Gayrinakdi krediler	--	31.127.504	17.634.074	66.445.743	81.666.152	3.423.435	--	**200.296.908**
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Varlıklar	198.976.221	201.574.720	144.237.373	115.732.562	163.449.070	103.012.994	80.726.121	**1.007.709.061**
Toplam Yükümlülükler	221.558.793	243.322.807	147.482.570	244.907.829	34.847.523	19.853.641	95.735.898	**1.007.709.061**
Likidite Açığı	**(22.582.572)**	**(41.748.087)**	**(3.245.197)**	**(129.175.267)**	**128.601.547**	**83.159.353**	**(15.009.777)**	**--**
Net Bilanço dışı pozisyonu	**--**	**(1.042.432)**	**(1.503.702)**	**2.408.130**	**82.873**	**3**	**--**	**(55.128)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	128.285.627	68.024.413	40.696.144	50.677.863	30.189.301	--	**317.873.348**
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(129.328.059)	(69.528.115)	(38.288.014)	(50.594.990)	(30.189.298)	--	**(317.928.476)**
Gayrinakdi krediler	--	25.155.517	14.755.792	50.984.034	59.151.906	3.113.764	--	**153.161.013**

(1) (852) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(2) (7.489) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirakler, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, takipteki kredi alacakları (net) ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar burada gösterilmektedir.

c. Net istikrarlı fonlama oranı

Likidite karşılama oranı kısa vadeli likidite seviyesini ölçmek için kullanılmakta iken net istikrarlı fonlama oranı bankaların uzun vadede maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerini ölçmek için kullanılmaktadır. Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle konsolide ve konsolide olmayan bazda hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon ise, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının niteliği ve vadesi dikkate alınarak oluşturduğu fonlama ihtiyacını ifade etmektedir. Bu oran bankanın uzun vadeli varlıklarını fonlamak için yeterli ve istikrarlı finansman kaynaklarına sahip olup olmadığını gösteren bir ölçüt olup bu bakımdan likidite riski yönetimi açısından likidite karşılama oranını tamamlayıcı bir metrik olarak düşünülmektedir.

Aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz. Ayrıca, Banka'nın risk iştahına bağlı olarak, yasal alt sınırdan daha muhafazakar olacak şekilde içsel limitler de belirlenmekte ve bu çerçevede yönetilmektedir.

26 Mayıs 2023 tarihli ve 32202 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı ve bu orana ilişkin kalemler cari ve önceki dönem sonu için aşağıda yer almaktadır.

	Cari Dönem Sonu	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	--	--	--	150.355.976	150.355.976
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	--	--	--	150.355.976	150.355.976
3	Diğer özkaynak unsurları	--	--	--	--	--
4	Gerçek kişi perakende müşteri mevduatı/katım fonu	126.983.611	355.443.502	22.705.320	2.962.385	460.823.554
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	24.631.041	45.714.002	389.839	29.486	67.226.149
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	102.352.570	309.729.500	22.315.480	2.932.899	393.597.405
7	Diğer kişilere borçlar	--	370.424.232	119.623.444	41.769.103	189.544.864
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	--	157.986.499	10.803.241	--	84.394.870
9	Diğer borçlar	--	212.437.733	108.820.203	41.769.103	105.149.995
10	Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler		--			
11	Diğer Yükümlülükler	113.350.872	--	--	--	--
12	Türev yükümlülükler		4.359.906			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	108.990.965	--	--	--	--
14	Mevcut istikrarlı fon					800.724.394
	Gerekli İstikrarlı Fon					
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	--	--	--	--	43.329.977
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	--	41.746.061	--	3.826.515	10.088.424
17	Canlı alacaklar	--	272.132.705	89.470.185	307.192.589	428.406.204
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	--	32.789.193	--	--	3.278.919
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	--	--	--	--	--
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler,kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	--	239.343.512	89.470.185	301.109.254	420.349.714
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	--	--	--	6.083.335	4.777.571
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	--	--	--	--	--
27	Altın dahil fiziki teminatlı emtia	--				1.105.371
28	Türev sözleşmelerinin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		--			--
29	Türev varlıklar		6.294.519			2.203.301
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		435.991			435.991
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	183.089.954	--	--	--	183.089.954
32	Bilanço dışı borçlar		690.806.275	--	--	34.540.314
33	Gerekli istikrarlı fon					703.199.535
34	Net istikrarlı fonlama oranı					113,90

Son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama değerlerinin üç aylık basit aritmetik ortalamasıdır.

	Önceki Dönem Sonu	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	--	--	--	108.284.119	108.284.119
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	--	--	--	108.284.119	108.284.119
3	Diğer özkaynak unsurları	--	--	--	--	--
4	Gerçek kişi perakende müşteri mevduatı/katım fonu	113.318.211	281.716.207	18.813.079	827.454	376.276.958
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	20.161.873	40.721.536	484.048	22.562	58.320.519
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	93.156.338	240.994.671	18.329.031	804.892	317.956.439
7	Diğer kişilere borçlar	--	248.769.958	91.190.429	29.474.787	144.879.518
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	--	128.829.297	7.391.837	--	68.110.567
9	Diğer borçlar	--	119.940.662	83.798.592	29.474.787	76.768.951
10	Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer Yükümlülükler	63.048.517	--	--	--	--
12	Türev yükümlülükler		2.905.437			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	60.143.080	--	--	--	--
14	Mevcut istikrarlı fon					629.440.594
	Gerekli İstikrarlı Fon					
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	--	--	--	--	38.203.334
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	--	67.604.343	--	1.225.765	11.366.417
17	Canlı alacaklar	--	201.029.618	62.281.106	213.297.447	300.559.964
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	--	30.157.078	--	--	3.015.708
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	--	--	--	--	--
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler,kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	--	170.798.333	62.220.094	210.451.231	295.392.760
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	--	--	--	--	--
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	74.207	61.012	201.234	198.412
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	--	74.207	61.012	201.234	198.412
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	--	--	--	2.644.982	1.953.085
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	--	--	--	--	--
27	Altın dahil fiziki teminatlı emtia	--				1.025.447
28	Türev sözleşmelerinin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		--			--
29	Türev varlıklar		9.828.604			9.828.604
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		290.544			290.544
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	116.845.759	--	--	--	116.845.759
32	Bilanço dışı borçlar		480.859.984	--	--	24.042.999
33	Gerekli istikrarlı fon					495.575.923
34	Net istikrarlı fonlama oranı					127,02

Son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama değerlerinin üç aylık basit aritmetik ortalamasıdır.

Net istikrarlı fonlama oranını önemli derecede etkileyen bilanço kalemleri değerlendirildiğinde, mevcut istikrarlı fon hesaplamasında özkaynak unsurları ve bir yıldan uzun vadeli borçlanmalar %100, gerçek kişi ve parekende müşteri mevduatları %95 veya %90, kalan vadesi bir yıldan az olan diğer mevduat ve borçlanmalar karşı tarafına göre %50 veya %0 ile ağırlıklandırılmaktadır. Gerekli istikrarlı fon hesaplamasında ise kasa ve merkez bankasından alacaklar %0, teminata konu edilmemiş veya teminata konu edilme süresi altı aydan az olan yüksek kaliteli likit varlıklar %5, gayrinakdi krediler %5, teminatlı alacaklar %10, finansal kuruluşlardan kalan vadesi 6 aydan kısa olan alacaklar %15, kalan vadesi 1 yıldan kısa olan krediler %50, bir yıldan uzun vadeli ve yönetmelikte belirtilen şartları sağlayan konut kredileri %65, bir yıldan uzun vadeli krediler %85, bilanço içine yansıyan net türev ürünler ve bir yıldan uzun vadeli diğer alacaklar %100 ile ağırlıklandırılmaktadır.

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farka sebep olan hususlara ilişkin bilgi

Banka'nın 30 Eylül 2024 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %6,45'tir. (31 Aralık 2023: %5,60). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklardaki artıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

		Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1.267.379.628	918.336.836
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(4.088.396)	-2.357.797
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	1.263.291.232	915.979.039
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	6.294.520	9.828.604
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	4.260.090	3.798.020
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	10.554.610	13.626.624
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	36.990.898	24.321.489
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı		
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	36.990.898	24.321.489
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	704.144.059	486.188.020
11	(Krediye dönüştürme oranlarıyla çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(503)	-503
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin tplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	704.143.556	486.187.517
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	129.979.283	79.497.233
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı)	2.014.980.296	1.440.114.669
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	6,45	5,60

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Bankalarca "Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (İDD) kapsamında hazırlanması gereken tablolar 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.Risk yönetimi açıklamaları, Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen iç kontrol süreci ile uyumlu olacak şekilde hazırlanmıştır.

a. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar Cari Dönem	Risk Ağırlıklı Tutarlar Önceki Dönem	Asgari Sermaye Yükümlülüğü Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	784.815.412	595.833.296	62.785.233
2	*Standart yaklaşım*	784.815.412	595.833.296	62.785.233
3	*İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım*	--	--	--
4	Karşı taraf kredi riski (*)	14.435.816	9.650.928	1.154.865
5	*Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım*	14.435.816	9.650.928	1.154.865
6	*İçsel model yöntemi*	--	--	--
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	--	--	--
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	--	--	--
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	4.063.275	145.646	325.062
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-% 1250 risk ağırlığı yöntemi	--	--	--
11	Takas riski	--	--	--
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--
13	*İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım*	--	--	--
14	*İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı*	--	--	--
15	*Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı*	--	--	--
16	Piyasa riski	28.085.416	20.462.863	2.246.833
17	*Standart yaklaşım*	28.085.416	20.462.863	2.246.833
18	*İçsel model yaklaşımları*	--	--	--
19	Operasyonel risk	64.071.160	41.417.304	5.125.693
20	*Temel gösterge yaklaşımı*	64.071.160	41.417.304	5.125.693
21	*Standart yaklaşım*	--	--	--
22	*İleri ölçüm yaklaşımı*	--	--	--
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	--	--	--
24	En düşük değer ayarlamaları	--	--	--
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**895.471.079**	**667.510.037**	**71.637.686**

(*) Tabloda yer verilen tutarlara MKT-Garanti Fonu Tutarları Riskine Esas Tutar olan 100 TL dahil değildir.

VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Net yatırım riski

Banka bağlı ortaklıklarından olan Denizbank AG'ye ait toplam 1.180 milyon Avro tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir. Eurodeniz'deki net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamasına şirketin tasfiyesi nedeniyle son verilmiştir.

30 Eylül 2024 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı vergi sonrası net (24.092.991) TL (31 Aralık 2023: (23.681.069) TL)'dir.

b. Nakit akış riski

Bulunmamaktadır.

IX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka; toptan bankacılık, KOBİ ve tarım bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine olmak üzere dört ana alanda faaliyet göstermektedir.

Toptan bankacılık; büyük ölçekli ulusal ve uluslararası kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Müşterilerin yatırım, işletme sermayesi ve projelerine yönelik ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla, kısa ve uzun vadeli işletme kredileri, yatırım kredileri, gayrinakdi krediler, döviz alım-satımı, dış ticaretin finansmanı, proje finansmanı, yapılandırılmış finansman, kurumsal finansman ile mevduat, nakit yönetimi hizmetleri sunulmaktadır.

Perakende bankacılık kapsamında, bireysel, KOBİ ve tarım segmentinde sınıflandırılan müşterilere kredi ürünleri (genel ihtiyaç, konut, taşıt, işyeri, traktör, zirai ekipman ve yatırım kredileri), farklı özelliklerde kredi kartları, üretici kart, yatırım ürünleri (yatırım fonları, hisse senetleri, hazine bonosu / devlet tahvili, repo), mevduat ürünleri (vadesiz, vadeli, korumalı), sigorta ürünleri, küçük ve orta ölçekli işletme kredileri ve tarım kredileri sunulmaktadır. Şube dışı bankacılık kanalları ile müşterilerinin şubeye gelmeden bankacılık ihtiyaçlarının karşılanması sağlanmaktadır. Kredili mevduat hesabı, otomatik fatura ödemeleri, çek karnesi, kiralık kasa ürünleri de güncel bankacılık ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik ürünler arasındadır.

Hazine; Banka'nın belirlenen kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejileri ve vade uyumsuzluklarının yönetilmesi ve yürütülmesi ile spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonosu, tahvil ve diğer yurt içi ve yurt dışı menkul kıymetlerin alım satım işlemleri ile türev ürünleri pazarlanmasını kapsamaktadır. Orta ve uzun vadeli fonlama sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütmektedir.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

Cari Dönem (01/01/2024-30/09/2024)	Kurumsal&Ticari Bankacılık	Kobi&Tarım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	11.859.816	14.595.392	9.320.188	(6.237.027)	6	**29.538.375**
Net ücret ve komisyon gelirleri	1.363.609	8.742.461	11.309.551	(184.576)	6.583	**21.237.628**
Diğer gelir/gider, net	4.207.010	4.230.929	2.663.164	(3.596.645)	(3.609.117)	**3.895.341**
Bölüm gelirleri toplamı	**17.430.435**	**27.568.782**	**23.292.903**	**(10.018.248)**	**(3.602.528)**	**54.671.344**
Diğer faaliyet giderleri (*)	(4.240.234)	(11.978.218)	(10.206.666)	(339.198)	(41.579)	**(26.805.895)**
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	6.383.209	(2.617.612)	(4.358.785)	(1.647.656)	(26.269)	**(2.267.113)**
Vergi gideri						**(2.799.291)**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar						**11.054.737**
Sürdürülen faaliyetler net karı	**19.573.410**	**12.972.952**	**8.727.452**	**(12.005.102)**	**(3.670.376)**	**33.853.782**
Durdurulan faaliyetler net karı						**--**
Net dönem karı	**19.573.410**	**12.972.952**	**8.727.452**	**(12.005.102)**	**(3.670.376)**	**33.853.782**
Cari Dönem (30/09/2024)						
Bölüm varlıkları	261.302.076	263.948.740	134.603.743	504.258.389	--	**1.164.112.948**
İştirak ve bağlı ortaklıklar						**82.059.383**
Dağıtılmamış varlıklar						**82.914.267**
Toplam varlıklar						**1.329.086.598**
Bölüm yükümlülükleri	201.403.155	246.638.556	280.268.091	372.978.161	--	**1.101.287.963**
Dağıtılmamış yükümlülükler						**89.980.076**
Özkaynaklar						**137.818.559**
Toplam yükümlülükler						**1.329.086.598**

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

Önceki Dönem (01/01/2023-30/09/2023)	Kurumsal&Ticari Bankacılık	Kobi&Tarım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	4.987.850	3.737.832	6.118.911	8.258.634	997	**23.104.224**
Net ücret ve komisyon gelirleri	1.121.410	3.233.258	3.652.596	(196.680)	298.889	**8.109.473**
Diğer gelir/gider, net	4.505.234	2.053.791	4.520.112	(12.983.078)	10.693.585	**8.789.644**
Bölüm gelirleri toplamı	**10.614.494**	**9.024.881**	**14.291.619**	**(4.921.124)**	**10.993.471**	**40.003.341**
Diğer faaliyet giderleri (*)	(2.523.147)	(5.298.023)	(5.522.684)	(160.673)	(566.403)	**(14.070.930)**
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	4.562.424	(193.369)	(3.048.873)	(4.511.266)	(31.692)	**(3.222.776)**
Vergi gideri						**(7.328.906)**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar						**6.749.857**
Sürdürülen faaliyetler net karı	**12.653.771**	**3.533.489**	**5.720.062**	**(9.593.063)**	**10.395.376**	**22.130.586**
Durdurulan faaliyetler net karı						**39.811**
Net dönem karı	**12.653.771**	**3.533.489**	**5.720.062**	**(9.593.063)**	**10.395.376**	**22.170.397**
Önceki Dönem (31/12/2023)						
Bölüm varlıkları	198.328.891	134.209.470	132.955.763	426.191.027	--	**891.685.151**
İştirak ve bağlı ortaklıklar						**69.128.910**
Dağıtılmamış varlıklar						**46.895.000**
Toplam varlıklar						**1.007.709.061**
Bölüm yükümlülükleri	160.676.325	174.746.144	265.559.824	259.333.677	--	**860.315.971**
Dağıtılmamış yükümlülükler						**57.549.689**
Özkaynaklar						**89.843.401**
Toplam yükümlülükler						**1.007.709.061**

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit ve nakit benzerleri

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2.694.112	7.174.822	1.676.786	6.416.697
TCMB	92.141.863	142.806.113	98.702.818	96.178.966
Diğer	--	--	--	148
Toplam	**94.835.975**	**149.980.935**	**100.379.604**	**102.595.811**

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	53.939.525	98.875.701	38.489.129	45.047.355
Vadeli Serbest Hesap	557.038	--	53.502.991	7.362.923
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	37.645.300	43.930.412	6.710.698	43.768.688
Toplam	**92.141.863**	**142.806.113**	**98.702.818**	**96.178.966**

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk Parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir.

30 Eylül 2024 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre kur koruma desteği sağlayan hesaplar hariç %3 ile %15 oranları arasında (31 Aralık 2023: %0 ile %8 arasında), kur koruma desteği sağlayan hesaplar için %22 ile %33 oranları arasında (31 Aralık 2023: %10 ile %30 arasında), yabancı para yükümlülükleri için %5 ile %30 oranları arasında (31 Aralık 2023: %5 ile %30 arasında) TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz geliri 11.101.219 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 192.469 TL). Elde edilen faiz gelirleri, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmektedir.

4. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	7.189.274	588.612	5.799.347	299.586
Yurt dışı	120.236	22.107.948	461.758	12.467.037
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	**7.309.510**	**22.696.560**	**6.261.105**	**12.766.623**

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

1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

3. Diğer finansal varlıklar

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla diğer finansal varlıklar devlet borçlanma senetleri ve sermayede payı temsil eden menkul değerler haricindeki menkul değerleri içermektedir.

4. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	464.045	582.859	110.200	318.016
Swap İşlemleri	1.114.081	3.383.011	1.116.698	6.116.568
Futures İşlemleri	15.956	--	--	--
Opsiyonlar	--	883.918	370	382.291
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**1.594.082**	**4.849.788**	**1.227.268**	**6.816.875**

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

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların başlıca türleri

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, hisse senetleri, Devlet İç Borçlanma Senetleri, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen Eurobond'lar, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen döviz tahvillerden oluşmaktadır.

2. Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri

Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar; başta T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olmak üzere, çeşitli finansal kuruluşlara bankalar arası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen menkul değerlerden oluşmaktadır. Söz konusu finansal varlıklar, devlet tahvilleri ve eurobondları içermekte olup, defter değerleri toplamı 44.171.377 TL tutarındadır (31 Aralık 2023: 25.386.884 TL).

3. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	7.642.109	36.529.268	21.591.575	3.795.309
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**7.642.109**	**36.529.268**	**21.591.575**	**3.795.309**

4. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Repo işlemlerine konu olan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	26.071.185	24.232.740	4.685.417	47.972.863
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**26.071.185**	**24.232.740**	**4.685.417**	**47.972.863**

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**101.589.861**	**87.420.221**
Borsada İşlem Gören (*)	101.589.861	87.420.221
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	**960**	**960**
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	960	960
Değer Azalma Karşılığı (-)	**--**	**--**
Toplam	**101.590.821**	**87.421.181**

(*) Banka ve şirket bonolarını da içermektedir.

d. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**--**	**386.973**	**--**	**162.491**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	386.973	--	162.491
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**--**	**--**	**--**	**--**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**559.230**	**310**	**583.587**	**120**
Toplam	**559.230**	**387.283**	**583.587**	**162.611**

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

		Yakın İzlemedeki Krediler		
Cari Dönem			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler (*)	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**530.319.842**	**22.940.401**	**23.495.550**	**9.088.359**
İşletme Kredileri	3.518.941	379.818	4.733.990	3.275.864
İhracat Kredileri	64.654.837	573.724	--	5.643
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	24.438.342	--	--	--
Tüketici Kredileri	73.307.655	6.779.488	6.434.916	24.039
Kredi Kartları	100.627.062	5.078.010	7.320.619	13.674
Diğer	263.773.005	10.129.361	5.006.025	5.769.139
İhtisas Kredileri	**79.709.788**	**5.112.716**	**209.774**	**190.008**
Diğer Alacaklar	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam	**610.029.630**	**28.053.117**	**23.705.324**	**9.278.367**

(*) İtfa edilmiş maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.

		Yakın İzlemedeki Krediler		
Önceki Dönem			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler (*)	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**410.061.443**	**20.658.461**	**13.013.007**	**11.412.665**
İşletme Kredileri	4.189.995	2.642.573	4.232.504	756.016
İhracat Kredileri	41.685.016	173.302	--	213.526
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	13.080.835	--	--	--
Tüketici Kredileri	55.512.061	4.388.391	2.347.591	19.193
Kredi Kartları	94.050.181	3.508.533	1.776.424	2.369
Diğer	201.543.355	9.945.662	4.656.488	10.421.561
İhtisas Kredileri	**22.214.443**	**1.399.415**	**261.669**	**212.307**
Diğer Alacaklar	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam	**432.275.886**	**22.057.876**	**13.274.676**	**11.624.972**

(*) İtfa edilmiş maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	7.028.080	--	6.341.630	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	12.754.927	--	14.180.707
Toplam	**7.028.080**	**12.754.927**	**6.341.630**	**14.180.707**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**23.380.835**	**44.702.338**	**68.083.173**
Konut Kredisi	550	523.870	**524.420**
Taşıt Kredisi	150	12.281	**12.431**
İhtiyaç Kredisi	23.380.135	44.166.187	**67.546.322**
Diğer	--	--	**–**
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**–**	**11.862**	**11.862**
Konut Kredisi	--	10.434	**10.434**
Taşıt Kredisi	--	--	**–**
İhtiyaç Kredisi	--	1.428	**1.428**
Diğer	--	--	**–**
Tüketici Kredileri-YP	**–**	**4.435**	**4.435**
Konut Kredisi	--	4.435	**4.435**
Taşıt Kredisi	--	--	**–**
İhtiyaç Kredisi	--	--	**–**
Diğer	--	--	**–**
Bireysel Kredi Kartları-TP	**89.276.709**	**10.977.564**	**100.254.273**
Taksitli	26.045.270	10.977.564	**37.022.834**
Taksitsiz	63.231.439	--	**63.231.439**
Bireysel Kredi Kartları-YP	**98.088**	**–**	**98.088**
Taksitli	--	--	**–**
Taksitsiz	98.088	--	**98.088**
Personel Kredileri-TP	**89.852**	**193.888**	**283.740**
Konut Kredisi	--	17	**17**
Taşıt Kredisi	--	--	**–**
İhtiyaç Kredisi	89.852	193.871	**283.723**
Diğer	--	--	**–**
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**–**	**–**	**–**
Konut Kredisi	--	--	**–**
Taşıt Kredisi	--	--	**–**
İhtiyaç Kredisi	--	--	**–**
Diğer	--	--	**–**
Personel Kredileri-YP	**–**	**–**	**–**
Konut Kredisi	--	--	**–**
Taşıt Kredisi	--	--	**–**
İhtiyaç Kredisi	--	--	**–**
Diğer	--	--	**–**
Personel Kredi Kartları-TP	**259.463**	**2.122**	**261.585**
Taksitli	71.313	2.122	**73.435**
Taksitsiz	188.150	--	**188.150**
Personel Kredi Kartları-YP	**3.484**	**–**	**3.484**
Taksitli	--	--	**–**
Taksitsiz	3.484	--	**3.484**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**18.162.888**	**–**	**18.162.888**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**–**	**–**	**–**
Toplam	**131.271.319**	**55.892.209**	**187.163.528**

(*) Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 10.421 TL tutarındadır.

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**6.976.457**	**30.060.609**	**37.037.066**
İşyeri Kredileri	10	72.392	**72.402**
Taşıt Kredileri	3.156	70.582	**73.738**
İhtiyaç Kredileri	6.973.291	29.917.635	**36.890.926**
Diğer	--	--	**--**
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**--**	**672.986**	**672.986**
İşyeri Kredileri	--	169	**169**
Taşıt Kredileri	--	--	**--**
İhtiyaç Kredileri	--	672.817	**672.817**
Diğer	--	--	**--**
Taksitli Ticari Krediler-YP	**367.220**	**36.861.549**	**37.228.769**
İşyeri Kredileri	--	--	**--**
Taşıt Kredileri	--	4.898	**4.898**
İhtiyaç Kredileri	367.220	36.856.651	**37.223.871**
Diğer	--	--	**--**
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**12.097.417**	**319.153**	**12.416.570**
Taksitli	2.225.301	319.153	**2.544.454**
Taksitsiz	9.872.116	--	**9.872.116**
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**5.365**	**--**	**5.365**
Taksitli	--	--	**--**
Taksitsiz	5.365	--	**5.365**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**8.340.788**	**--**	**8.340.788**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**--**	**--**	**--**
Toplam	**27.787.247**	**67.914.297**	**95.701.544**

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	647.451.251	463.991.104
Yurt dışı Krediler	23.615.187	15.242.306
Toplam	**671.066.438**	**479.233.410**

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	20.095.765	10.106.073
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	--	--
Toplam	**20.095.765**	**10.106.073**

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıklar

Temerrüt (Üçüncü Aşama) Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	3.463.658	1.618.843
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	3.875.443	2.890.947
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	6.637.931	9.868.341
Toplam	**13.977.032**	**14.378.131**

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

(i) Donuk alacaklara ve Banka tarafından yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	**329.641**	**167.725**	**4.244.981**
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	329.641	167.725	4.244.981
Önceki Dönem	**77.785**	**366.399**	**9.052.906**
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	77.785	366.399	9.052.906

(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	**2.885.715**	**5.655.949**	**12.683.252**
Dönem İçinde İntikal (+)	9.417.697	4.536.726	4.053.399
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	1.136.456	4.071.768
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1.136.456	4.071.768	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	4.023.289	1.644.129	6.269.152
Kayıttan düşülen (-)	--	--	1.853.652
Satılan (-)	--	--	3.121.697
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	3
Bireysel Krediler	--	--	1.387.637
Kredi Kartları	--	--	1.201.882
Diğer	--	--	532.175
Kur farkı	24	84	301.317
Dönem Sonu Bakiyesi	**7.143.691**	**5.613.318**	**9.865.235**
Karşılık (-)	3.463.658	3.875.443	6.637.931
Bilançodaki Net Bakiyesi	**3.680.033**	**1.737.875**	**3.227.304**

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 30 Eylül 2024			
Dönem Sonu Bakiyesi	5	--	--
Karşılık Tutarı (-)	2	--	--
Bilançodaki Net Bakiyesi	**3**	**--**	**--**
Önceki Dönem: 31 Aralık 2023			
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	4.021.749
Karşılık Tutarı (-)	--	--	2.964.347
Bilançodaki Net Bakiyesi	**--**	**--**	**1.057.402**

(iv) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarına ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 30 Eylül 2024	**3.680.033**	**1.737.875**	**3.227.304**
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	7.143.691	5.613.318	9.865.235
Karşılık Tutarı (-)	3.463.658	3.875.443	6.637.931
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3.680.033	1.737.875	3.227.304
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2023	**1.266.872**	**2.765.002**	**2.814.911**
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	2.885.715	5.655.949	12.683.252
Karşılık Tutarı (-)	1.618.843	2.890.947	9.868.341
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.266.872	2.765.002	2.814.911
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--

(v) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**565.490**	**258.759**	**160.906**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.097.308	802.491	821.313
Karşılık Tutarı (-)	531.818	543.732	660.407
Önceki Dönem (Net)	**141.945**	**171.649**	**93.398**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	276.875	405.884	966.898
Karşılık Tutarı (-)	134.930	234.235	873.500

e. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

(i) Repo işlemine konu olanlara ilişkin bilgiler

Repo işlemine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar 53.051.160 TL'dir (31 Aralık 2023: 22.343.684 TL).

(ii) Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar devlet tahvili olup, defter değeri 5.775.078 TL (31 Aralık 2023: 15.046.368 TL) tutarındadır.

2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetleri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	60.832.721	51.237.084
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--
Toplam	**60.832.721**	**51.237.084**

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**60.832.721**	**51.237.084**
Borsada İşlem Görenler	60.832.721	51.237.084
Borsada İşlem Görmeyenler	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	**--**	**--**
Toplam	**60.832.721**	**51.237.084**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**51.237.084**	**17.027.396**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	11.334.889	18.577.036
Yıl İçindeki Alımlar (**)	--	16.732.722
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1.739.252)	(1.100.070)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	**--**	**--**
Dönem Sonundaki Değer	**60.832.721**	**51.237.084**

(*) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin reeskontlar "Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları" satırında gösterilmiştir.

(**) Banka, 2023 yılı Mayıs ayında iş modelindeki değişiklik nedeniyle 15.691.318 TL maliyet bedelli tahvili "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" kategorisinden "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" kategorisine sınıflandırmıştır.

f. İştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.[1]	İstanbul/Türkiye	9,00	--
2-Kredi Garanti Fonu A.Ş.[2]	Ankara/Türkiye	2,00	--
3-Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Dep. A.Ş.[3]	İzmir/Türkiye	9,00	--
4-İhracatı Geliştirme A.Ş.[2]	İstanbul/Türkiye	0,16	--

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	2.124.966	655.264	672.465	12.604	--	349.228	102.761	--
2	4.453.050	1.780.091	38.063	473.046	--	(50.232)	(262.350)	--
3	214.499	165.402	172.923	3.126	--	15.060	11.267	--
4	7.805.520	7.020.592	48.247	2.550.138	--	(485.859)	(783.738)	--

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.
(2) Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.
(2) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

a. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Aşağıdaki tutarlar Denizbank AG'nin tabi olduğu mevzuat çerçevesinde hazırlanmış 30 Eylül 2024 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Denizbank AG
Ödenmiş Sermaye	8.849.323
Hisse Senedi İhraç Primleri	13.002.183
Yedekler	21.039.923
Sermayeden indirilecek değerler	75.568
Çekirdek Sermaye Toplamı	**42.815.861**
İlave ana sermaye toplamı	--
Sermayeden indirilecek değerler	302.273
Ana Sermaye Toplamı	**42.513.588**
Katkı sermaye toplamı	3.068.446
Sermaye	**45.582.034**
Sermayeden indirilecek değerler	--
Net Kullanılabilir Özkaynak	**45.582.034**

b. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%) [3]
1	İntertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.[1]	İstanbul/Türkiye	100	--
2	Denizbank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş [1]	İstanbul/Türkiye	100	--
3	Denizbank AG	Viyana/Avusturya	100	--
4	Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
5	Ekspres Gayrimenkul Turizm Yatırım İşletme ve Ticaret A.Ş [1][4]	İstanbul/Türkiye	--	100
6	JSC Denizbank Moskova [4]	Moskova/Rusya	100	--
7	Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100
8	Deniz Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
9	Deniz Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
10	Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. [2]	İstanbul/Türkiye	75	--
11	CR Erdberg Eins GmbH & Co KG. [2]	Viyana/Avusturya	--	100
12	Denizöde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. [5]	İstanbul/Türkiye	100	--
13	Neohub Teknoloji Yazılım Pazarlama ve Danışmanlık A.Ş.[1]	İstanbul/Türkiye	--	100
14	Neo Elektronik Ticaret Bilişim Teknolojileri Yazılım ve Danışmanlık A. Ş.[1]	İstanbul/Türkiye	--	100
15	Neohub Bulut Teknolojileri A.Ş.[1]	İstanbul/Türkiye	--	100

(1) TMS 27 özkaynak yöntemi uygulamasına dahil değildir.
(2) Banka'nın doğrudan bağlı ortaklıkları olmamakla birlikte TMS 27 "özkaynak yöntemi" uygulamasına dahil edilmiştir.
(3) Banka risk grubu pay oranını göstermektedir.
(4) Denizbank AG , JSC Denizbank Moskova'ya olan iştirak payını Denizbank'a satmıştır.
Banka, Ekspres Gayrimenkul Turizm Yatırım İşletme ve Ticaret A.Ş'ye olan iştirak payını Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'ye satmıştır.
(5) 25 Eylül 2024 tarihinde "Fastpay Elektronik Para Ödeme Hizmetleri A.Ş." nin unvanı "Denizöde Elektronik Para Ödeme Hizmetleri A.Ş." olarak değişmiş ve Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanmıştır.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	3.573.984	2.750.204	1.996.967	7.488	--	714.363	611.720	--	--
2	773	562	--	--	--	(246)	(36)	--	--
3	240.609.614	48.520.826	529.961	7.874.019	644.892	2.948.533	2.738.122	--	--
4	10.592.384	5.957.647	37.276	3.978.138	--	3.175.973	939.236	--	--
5	162.218	23.816	10.716	925	--	372	5.269	--	--
6	26.339.896	3.132.065	55.675	1.166.252	2.095	1.219.964	486.721	--	--
7	736.614	638.377	4.389	731	325	407.971	104.850	--	--
8	31.813.846	8.501.662	6.890.365	2.955.645	--	3.260.554	1.407.704	--	--
9	20.598.609	4.804.111	43.111	5.416.536	--	1.262.273	782.761	--	--
10	3.113.594	2.400.092	2.897	640	--	298.227	392.196	--	--
11	1.105.166	934.571	970.685	360	--	2.864	578	--	--
12	233.323	147.235	61.771	3.770	--	(98.124)	(3.861)	--	--
13	407.290	369.965	57.469	14.792	--	285.743	13.576	--	--
14	2.260	1.917	561	147	--	(8.896)	(983)	--	--
15	2.567	2.559	--	86	--	59	--	--	--

Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(i) Bağlı ortaklıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**69.103.842**	**37.560.090**
Dönem İçi Hareketler	**12.930.473**	**31.543.752**
Alışlar [4]	1.613.446	4.073.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri [5]	--	1.485.401
Cari Yıl Payından Alınan Kar [1]	11.054.737	9.326.429
Satışlar [6]	(7.118)	(4.195)
Yeniden Değ.Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı [2][3]	269.408	16.663.117
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	**82.034.315**	**69.103.842**
Sermaye Taahhütleri	**--**	**--**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**--**	**--**

[1] Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda konsolide edilmeyen finansal tablolara eklenen tutardır. 30 Eylül 2024 itibarıyla temettü geliri yoktur.

[2] Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda diğer yedeklere eklenen (57.031) TL (31 Aralık 2023: 10.435.191 TL), menkul değerler değerleme farkları 274.000 TL (31 Aralık 2023: 103.868 TL), nakit akış riskinden korunma işlemlerinden eklenen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 3.131 TL), gayrimenkul yeniden değerleme 52.439 TL (31 Aralık 2023: 124.924 TL) ve aktüeryal kazanç/(kayıp) bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 3.051 TL).

[3] TFRS 9 uyarınca Intertech'in 31 Aralık 2023 tarihindeki 5.592.952 TL tutarındaki gerçeğe uygun değişimini içermektedir.

[4] Banka'nın bağlı ortaklığı Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin maliki bulunduğu "Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş."nin 5.000 adet A Grubu ve 299.678.561 adet B Grubu olmak üzere toplam 299.683.561 adet payın Banka tarafından satın alınmasına ilişkin süreç 2 Nisan 2024 tarihinde tamamlanmış ve payların DenizBank'a devir işlemi aynı tarih itibarıyla gerçekleşmiştir.

"Denizöde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş"nin 24 Temmuz 2024 tarihi itibarı ile 142.000 TL tutarında, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 73.000 TL tutarında sermaye artışı yapılmıştır.

Banka, 2023 yılı Eylül ayı içerisinde Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermayesini 2.000.000 TL nakden ve Deniz Faktoring A.Ş'nin sermayesini 2.000.000 TL nakden olmak üzere arttırmıştır.

[5] 2023 yılı Eylül ayı içerisinde Deniz Finansal Kiralama A.Ş. ödenmiş sermayesini 1.133.000 TL tutarında içsel kaynaklarından, Deniz Faktoring A.Ş ödenmiş sermayesini 352.400 TL tutarında içsel kaynaklarından arttırmıştır. Banka, bu tutarları "Bağlı Ortaklıklar" hesaplarında muhasebeleştirilmiştir.

[6] Banka'nın bağlı ortaklıklarından Eurodeniz International Banking Unit Ltd. tasfiye süreci 26 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sonuçlanmıştır.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 14 Eylül 2023 tarihli kararı kapsamında, İştirakimiz Ekspres Gayrimenkul Turizm Yatırım İşletme ve Ticaret A.Ş.'nin Bankamızın sahipliğinde bulunan %70,58 oranındaki 4.195 TL tutarındaki payı Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'ye devredilmesine karar verilmiş olup, pay devrine ilişkin Pay Devir Sözleşmesi 15 Eylül 2023 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

(ii) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	51.927.395	47.721.089
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	4.804.111	3.541.838
Leasing Şirketleri	8.508.241	5.247.906
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	16.794.568	12.593.009
Toplam	**82.034.315**	**69.103.842**

(iii) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	2.601.253	--
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	--	--

(iv) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Eurodeniz International Banking Unit Ltd. tasfiye süreci 26 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sonuçlanmıştır.

(v) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar:

Banka'nın bağlı ortaklığı Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin maliki bulunduğu "Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş."nin 5.000 adet A Grubu ve 299.678.561 adet B Grubu olmak üzere toplam 299.683.561 adet payın Banka tarafından satın alınmasına ilişkin süreç 2 Nisan 2024 tarihinde tamamlanmış ve payların DenizBank'a devir işlemi aynı tarih itibarıyla gerçekleşmiştir.

h. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Unvanı	Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	33	33	360.587	232.046	144.313	1.312.511	(1.197.126)

Denetlenmemiş finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

l. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında ertelenmiş vergi bilanço tarihi itibarıyla indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmış ve bilançoda net değeri ile gösterilmiştir.

TMS 27 etkisinden kaynaklanan özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri (99.199) TL (31 Aralık 2023: 72.508 TL)'dir.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif Karşılıklar	5.863.128	5.994.008
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	832.871	416.581
Çalışan Hakları Karşılığı	537.024	474.039
Kazanılmamış Gelirler	421.941	280.632
Mali zarar (*)	--	348.300
Diğer	2.720.156	--
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**10.375.120**	**7.513.560**
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	(3.075.205)	(2.105.243)
Türev İşlemler Değerleme Farkları	(190.085)	(1.210.148)
Diğer	--	(24.647)
Ertelenmiş Vergi Borcu	**(3.265.290)**	**(3.340.038)**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**7.109.830**	**4.173.522**

(*) Mali zarar, kurumlar vergisi hesaplamasında esas itibarıyla finansal araçların Vergi Usul Kanunu (VUK) uyarınca değerlemesinden kaynaklanmaktadır.

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

Banka'nın bağlı ortaklıklarından Eurodeniz International Banking Unit Ltd.'in tasfiye süreci 26 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sonuçlanmıştır. Üçüncü bölüm XI no'lu dipnotta açıklanmıştır.

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

   Banka'nın peşin ödenen giderlerinin toplamı 7.352.760 TL (31 Aralık 2023: 7.013.485 TL) tutarındadır.

2. Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

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 raporlanan 2021 yılı hesap dönemi itibarıyla sunulmaya başlanmıştır. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 121.504.525 TL mevduatı içermektedir (31 Aralık 2023:196.906.806 TL).

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

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	23.377.484	--	16.002.927	127.618.853	88.743.236	50.833.107	46.292.033	5.098	**352.872.738**
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	101.982.767	--	14.265.596	26.372.890	3.568.770	12.799.604	6.531.868	13.617	**165.535.112**
Yurt içinde Yer. K.	72.555.068	--	13.053.713	23.556.131	2.767.948	4.427.124	3.728.758	8.888	**120.097.630**
Yurt dışında Yer. K.	29.427.699	--	1.211.883	2.816.759	800.822	8.372.480	2.803.110	4.729	**45.437.482**
Resmi Kur. Mevduatı	4.712.608	--	98.667	192.461	17.608	1.492	3.337	--	**5.026.173**
Tic. Kur. Mevduatı	21.761.650	--	17.723.148	29.191.778	28.885.742	37.489.685	24.433.518	--	**159.485.521**
Diğ. Kur. Mevduatı	651.631	--	601.993	1.757.403	1.821.596	468.005	2.454	--	**5.303.082**
Kıymetli Maden DH	27.245.840	--	220.682	3.061.320	1.737.924	1.050.666	135.762	781	**33.452.975**
Bankalar Mevduatı	2.363.599	--	452.104	2.078.663	866.088	5.208.871	1.603.111	--	**12.572.436**
TC Merkez B.	1.117.587	--	--	--	--	--	--	--	**1.117.587**
Yurt içi Bankalar	7.035	--	--	208.472	--	--	389.361	--	**604.868**
Yurt dışı Bankalar	1.236.746	--	452.104	1.870.191	866.088	5.208.871	1.213.750	--	**10.847.750**
Katılım Bankaları	2.231	--	--	--	--	--	--	--	**2.231**
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Toplam	**182.095.579**	**--**	**49.365.117**	**190.273.368**	**125.640.964**	**107.851.430**	**79.002.083**	**19.496**	**734.248.037**

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 98.896.236 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 66.638.876 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

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	17.439.466	--	14.188.509	70.365.653	90.301.008	54.697.814	27.262.350	3.688	**274.258.488**
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	104.167.809	--	19.036.462	28.817.858	4.173.268	12.176.181	6.294.573	12.998	**174.679.149**
Yurt içinde Yer. K.	75.816.815	--	17.455.943	25.780.042	2.982.489	4.644.685	3.458.708	9.924	**130.148.606**
Yurt dışında Yer. K.	28.350.994	--	1.580.519	3.037.816	1.190.779	7.531.496	2.835.865	3.074	**44.530.543**
Resmi Kur. Mevduatı	2.047.372	--	122.638	199.027	742	3.195	2.491	--	**2.375.465**
Tic. Kur. Mevduatı	21.171.211	--	9.477.640	16.451.248	27.409.036	28.156.586	13.801.214	--	**116.466.935**
Diğ. Kur. Mevduatı	570.491	--	520.067	1.052.585	1.196.011	336.543	7.302	--	**3.682.999**
Kıymetli Maden DH	19.221.552	--	165.060	2.648.361	847.004	613.366	109.438	5.264	**23.610.045**
Bankalar Mevduatı	1.212.506	--	923.695	2.389.582	2.850.350	279.274	264.149	--	**7.919.556**
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Yurt içi Bankalar	3.002	--	--	456.620	402.919	--	--	--	**862.541**
Yurt dışı Bankalar	1.207.568	--	923.695	1.932.962	2.447.431	279.274	264.149	--	**7.055.079**
Katılım Bankaları	1.936	--	--	--	--	--	--	--	**1.936**
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Toplam	**165.830.407**	**--**	**44.434.071**	**121.924.314**	**126.777.419**	**96.262.959**	**47.741.517**	**21.950**	**602.992.637**

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 102.618.035 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 72.061.114 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

(i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	103.379.033	75.257.544	247.796.682	197.318.835
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	47.299.293	38.701.518	82.030.941	84.924.514
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	--	--	--	--
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	**150.678.326**	**113.959.062**	**329.827.623**	**282.243.349**

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 19.016.246 TL olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

(ii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	26.501	51.431
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	711.018	248.325
26/9/2004 Tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	--	--
Toplam	**737.519**	**299.756**

(iii) Banka'nın merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	280	1.044.958	346.354	166.842
Swap İşlemleri	18.100	2.362.505	53.263	2.023.535
Futures İşlemleri	--	--	981	--
Opsiyonlar	--	844.010	--	255.390
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**18.380**	**4.251.473**	**400.598**	**2.445.767**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	673.021	2.498.581	998.809	1.466.708
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan (*)	--	200.008.598	--	139.941.069
Toplam	**673.021**	**202.507.179**	**998.809**	**141.407.777**

(*) Banka, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde yurtdışında kurulu özel amaçlı kuruluş olan DFS Funding Corporation aracılığıyla yurtdışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon işlemleri ile kaynak temin etmektedir.

2. **Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	404.202	51.899.140	998.809	39.976.541
Orta ve Uzun Vadeli	268.819	150.608.039	--	101.431.236
Toplam	**673.021**	**202.507.179**	**998.809**	**141.407.777**

d. **İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil	--	52.127.142	--	18.743.592
Bono	623.388	7.315.119	--	1.516.251
Varlık Teminatlı Menkul Kıymet	--	--	--	--
Toplam	**623.388**	**59.442.261**	**--**	**20.259.843**

Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymetlerden geri alarak mali tablolarda netlediği tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. **Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)**

Finansal kiralama sözleşmelerinin vadeleri çoğunlukla 4 yıldır. Yapılan kira sözleşmelerinde, faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı göz önüne alınan kriterlerdir. Kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	239.007	135.472	703.990	521.888
1-4 Yıl Arası	1.880.319	1.090.536	598.653	382.688
4 Yıldan Fazla	687.906	219.583	68.251	44.700
Toplam	**2.807.232**	**1.445.591**	**1.370.894**	**949.276**

g. **Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

h. **Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

1. **Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları**

Bulunmamaktadır.

Dövize endeksli kredilere ait kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Bu bağlamda, toplam kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%5,33	%5,33
Faiz oranı	%24,18	%24,18
Tahmini maaş /kıdem tazminatı tavanı artış oranı	%17,90	%17,90

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 687.420 TL (31 Aralık 2023: 680.354 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 1.102.660 TL tutarında izin yükümlülüğü ve diğer hakları (31 Aralık 2023: 899.776 TL) finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**680.354**	**916.607**
Dönem içindeki değişim	232.270	357.421
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	--	(61.829)
Dönem içinde ödenen	(225.204)	(531.845)
Dönem sonu bakiyesi	**687.420**	**680.354**

3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

Diğer karşılıkların 1.513.542 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 3.366.047 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 1.254.242 TL'si dava karşılıklarını, 6.700.000 TL'si serbest karşılıkları, 3.837.275 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

Önceki Dönem:

Diğer karşılıkların 1.426.515 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 2.937.086 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 559.696 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıklarını, 6.700.000 TL'si serbest karşılıkları, 2.616.709 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 4.556 TL (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır) peşin ödenen vergi ile netlenmiştir.

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 3.516.056 TL (31 Aralık 2023: 1.816.729 TL)'dir.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4.556	--
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1.135.401	345.128
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	10.583	7.440
BSMV	1.816.407	1.098.431
Kambiyo Muameleleri Vergisi	17.445	21.902
Ödenecek Katma Değer Vergisi	25.306	60.136
Diğer	229.496	139.051
Toplam	**3.239.194**	**1.672.088**

(iii) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	108.726	60.108
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	147.437	77.725
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	--	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	--	--
İşsizlik Sigortası-Personel	6.918	3.794
İşsizlik Sigortası-İşveren	13.781	7.588
Diğer	--	--
Toplam	**276.862**	**149.215**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın ertelenmiş vergi aktifinden netleştirildikten sonra kalan ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır. Ertelenmiş vergi detayı bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün "I" no'lu dipnotunda verilmiştir.

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

Banka'nın bağlı ortaklıklarından Eurodeniz International Banking Unit Ltd.'in tasfiye süreci 26 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sonuçlanmıştır. Üçüncü bölüm XI no'lu dipnotta açıklanmıştır.

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	19.638.600	5.696.100
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--	--

Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir.

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

Ana ortaklık Banka'nın 1 Nisan 2024 tarihli ve 18 Nisan 2024 tarihli Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 5.696.100.000 tam TL'den 19.638.600.000 tam TL'ye çıkartılmasına, nakit olarak artırılacak 13.942.500.000 tam TL sermayenin BDDK'nın uygunluğu çerçevesinde Banka'nın ana hissedarı ENBD'den sağlanmış bulunan sermaye benzeri kredilerin ("TIER II") erken geri ödenmesi sonucu ENBD nam ve hesabına "sermaye avansı" olarak aktarılan bedelden karşılanmasına ve bu kapsamda Banka'nın Esas Sözleşmesinin "Bankanın Sermayesi" başlıklı 6. maddesinin buna uygun olarak tadil edilmesi hususunda almış olduğu karar, 16 Mayıs 2024 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanmış ve 23 Mayıs 2024 tarihinde sermaye artışı tescil edilmiştir.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
23 Mayıs 2024	13.942.500	13.942.500	--	--

4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka bilançosu, faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmekte olup, bu durum Banka'nın gelirlerinin düzenli olarak artan bir eğilim içinde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

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

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	7.893.361	--	7.893.361	--
Değerleme Farkı ve Kur Farkı	(3.462.891)	1.570.287	(1.720.452)	380.260
Toplam	**4.430.470**	**1.570.287**	**6.172.909**	**380.260**

9. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

Riskten korunma fonlarıyla ilgili açıklamalar Dördüncü bölüm VIII no'lu dipnotta yapılmıştır.

10. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

11. Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farklarına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerleme modeline geçilmiştir. Yapılan değerleme sonucunda vergi sonrası net 751.643 TL tutarındaki yeniden değerleme farkı özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2023: 708.408 TL).

12. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

28 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, Genel kanuni yedek akçe toplamının 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 519 1'inci maddesi uyarınca ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşmış olması nedeniyle 2023 yılı karından genel kanuni yedek akçe ayrılmamasına, 2023 yılı Ekspres Gayrimenkul Turizm Yatırım İşletme ve Ticaret A.Ş. iştirak satış kârının Kurumlar Vergisi 5 1-e maddesinde belirtilen istisnadan faydalanmak üzere istisna edilen 18.979 TL'nin Tasarrufu Zorunlu Fonlar hesabında bırakılmasına, Kalan 27.858.806 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın bilanço dışı kredi taahhütlerinin büyük bir bölümü gayri kabili rücu niteliğinde olup, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri 68.183.050 TL (31 Aralık 2023: 48.403.121 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 385.213.848 TL (31 Aralık 2023: 293.746.486 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 18.779.775 TL (31 Aralık 2023: 12.311.768 TL) tutarındadır. Bu kalemlere ait detay nazım hesaplarda takip edilmektedir.

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 147.759.581 TL tutarında teminat mektupları 1.402.474 TL tutarında aval ve kabulleri, 32.611.995 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 18.522.858 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 118.731.228 TL tutarında teminat mektupları 717.588 TL tutarında aval ve kabulleri, 23.665.636 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 10.046.561TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	2.272.786	2.760.789
Kesin teminat mektupları	88.806.818	70.577.738
Avans teminat mektupları	19.429.935	15.360.220
Gümrüklere verilen teminat mektupları	612.597	537.601
Diğer teminat mektupları	36.637.445	29.494.880
Toplam	**147.759.581**	**118.731.228**

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

(i) Gayrinakdi krediler toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	55.160.122	39.541.102
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	55.160.122	39.541.102
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	145.136.786	113.619.911
Toplam	**200.296.908**	**153.161.013**

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın taraf olduğu davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 1.254.242 TL (31 Aralık 2023: 559.696 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirleri

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	65.492.019	5.580.508	18.063.954	2.910.072
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	38.867.839	7.572.362	15.768.624	5.280.507
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.319.388	9.147	882.226	61.807
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	**105.679.246**	**13.162.017**	**34.714.804**	**8.252.386**

Kredilerden alınan faiz gelirleri, nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	--	--	--	--
Yurt içi Bankalardan	9.068.507	338.293	823.904	289.618
Yurt dışı Bankalardan	252.262	1.566.284	--	416.855
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	**9.320.769**	**1.904.577**	**823.904**	**706.473**

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	359.955	120.801	35.709	121.601
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.944.647	3.722.448	6.463.209	1.946.394
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	11.287.874	109.804	7.009.885	299.887
Toplam	**21.592.476**	**3.953.053**	**13.508.803**	**2.367.882**

III. Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %48 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 30 Eylül 2024 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları 285.526 TL azalacak, net dönem karı 891.942 TL artarak 34.745.724 TL olacaktı.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	680.299	844.200

b. Faiz giderleri

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**283.214**	**12.248.815**	**78.494**	**5.823.278**
TC Merkez Bankasına	--	414.834	--	146.710
Yurt içi Bankalara	283.081	119.646	78.494	71.668
Yurt dışı Bankalara	133	11.714.335	--	5.604.900
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam	**283.214**	**12.248.815**	**78.494**	**5.823.278**

Kullanılan kredilere verilen faizler, ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	536.123	189.202

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	88.131	2.258.210	12.334	352.148

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	--	584.908	--	--	--	--	--	**584.908**
Tasarruf Mevduatı	2	3.490.699	33.616.944	22.007.293	24.856.357	10.535.821	1.278	**94.508.394**
Resmi Mevduat	--	32.248	42.638	4.486	182	748	--	**80.302**
Ticari Mevduat	--	4.311.687	6.989.416	6.321.119	12.885.982	5.806.374	--	**36.314.578**
Diğer Mevduat	--	196.005	462.923	333.455	184.312	553	--	**1.177.248**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Toplam	**2**	**8.615.547**	**41.111.921**	**28.666.353**	**37.926.833**	**16.343.496**	**1.278**	**132.665.430**
Yabancı Para								
Dth	632	88.320	284.657	76.329	368.764	76.409	106.782	**1.001.893**
Bankalararası Mevduat	85.351	1.045.146	--	--	--	--	--	**1.130.497**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Kıymetli Maden Depo	3	362	1.997	1.296	1.671	393	32	**5.754**
Toplam	**85.986**	**1.133.828**	**286.654**	**77.625**	**370.435**	**76.802**	**106.814**	**2.138.144**
Genel Toplam	**85.988**	**9.749.375**	**41.398.575**	**28.743.978**	**38.297.268**	**16.420.298**	**108.092**	**134.803.574**

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**1.350.913.094**	**1.372.889.975**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	4.654.306	3.196.201
Türev Finansal İşlemlerden Kar	23.110.844	31.624.867
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.323.147.944	1.338.068.907
Zarar (-)	**1.349.110.338**	**1.367.218.079**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	480.395	1.183.734
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	22.834.100	21.729.208
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.325.795.843	1.344.305.137
Net Ticari Kar/Zarar	**1.802.756**	**5.671.896**

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı (349.207) TL (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 16.096.257 TL'dir.)

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Diğer faaliyet gelirleri, çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri ve duran varlık satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

e. Beklenen kredi zararı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (*)	625.313	(1.289.715)
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	339.812	2.102.978
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(2.600.920)	(1.843.236)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2.886.421	(1.549.457)
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--
Diğer (**)	1.641.800	4.512.491
Toplam	**2.267.113**	**3.222.776**

(*) Banka, kredilere ait beklenen kredi zarar karşılıkları ile Kredi karşılıklarından yapılan iptal ve tahsilatları netleştirerek finansal tablolarına yansıtmaktadır.
(**) TFRS 9'a göre ayrılan karşılıkların dışındaki karşılıkları içermektedir.

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	12.102.323	6.523.006
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	7.067	(255.872)
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	842.615	532.510
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Gideri	1.138.001	605.045
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	29.688
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	**7.965.746**	**4.306.842**
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	*477.148*	*188.515*
Bakım ve Onarım Giderleri	*1.841.007*	*891.229*
Reklam ve İlan Giderleri	*390.596*	*285.066*
Diğer Giderler (***)	*5.256.995*	*2.942.032*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.813	2.371
Diğer (****)	4.747.330	2.327.340
Toplam	**26.805.895**	**14.070.930**

(*) Personel giderleri ve kıdem tazminatı karşılığı gelir tablosunda "Personel giderleri" satırında gösterilmektedir.

(**) TFRS 16 Standardı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.

(***) Diğer işletme giderleri içinde yer alan diğer giderler 427.605 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 229.049 TL) tutarında haberleşme, 76.732 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 48.343 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiraları, 200.008 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 148.674 TL) tutarında kırtasiye, 201.049 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 175.980 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 3.652.744 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 1.479.233 TL) tutarında kredi kartı hizmet bedeli, 183.115 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 104.472 TL) tutarında taşıt aracı gideri ve 515.742 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 756.281 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

(****) Diğer giderler 2.415.297 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 699.118 TL) tutarında BSMV, 1.064.314 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 668.367 TL) tutarında TMSF giderleri, 774.671 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 340.601 TL) tutarında finansal faaliyet harçları, 16.080 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 350.008 TL) tutarında deprem destek yardım paketleri ve 476.968 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 269.246 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

g. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

1 Ocak - 30 Eylül 2024 dönemine ait sürdürülen faaliyet vergi öncesi karı 36.653.073 TL tutarındadır (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 29.459.492 TL).

1 Ocak - 30 Eylül 2024 dönemine ait durdurulan faaliyetler vergi öncesi karı bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 66.907 TL).

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

1 Ocak - 30 Eylül 2024 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 5.205.035 TL tutarındadır (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 2.454.444 TL). Ertelenmiş vergi gideri 10.563.433 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 20.377.459 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 12.969.177 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 15.502.997 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler vergi gideri bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 27.096 TL).

i. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

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

3. Banka 30 Eylül 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarını hazırlarken TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" Tebliği'ne göre, hisselerine doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu bağlı ortaklıklarını özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmiştir.

4. Banka bağlı ortaklıklarından olan Denizbank AG'ye ait toplam 1.180 milyon Avro tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

j. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Banka, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlarını, havale komisyonlarını. hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	10.271.015	472.255	28.119	162.491	12.075	80.772
Dönem Sonu Bakiyesi	21.009.854	638.686	67.109	386.973	51.110	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	743.675	1.549	--	--	16	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	7.211.504	372.215	51.873	93.168	3.484	1.225
Dönem Sonu Bakiyesi	10.271.015	472.255	28.119	162.491	12.075	80.772
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	879.844	56	--	--	103	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduat ve kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları (**)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	10.347.579	1.125.513	81.932.331	33.675.803	84.916	239.756
Dönem Sonu Bakiyesi	24.092.832	10.347.579	53.130.870	81.932.331	329.385	84.916
Verilen Faiz ve Komisyon Gideri	536.123	230.739	3.076.208	1.922.931	3.582	12.291

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.
(**) ENBD'den temin edilen 221 milyon ABD Doları ve 115 milyon Avro tutarında sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	9.159.620	10.114.722	3.945.073	161.515	--	68.852
Dönem Sonu Bakiyesi	13.215.219	9.159.620	14.517.359	3.945.073	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	874.051	2.117.718	(7.896)	(4.792)	--	8.216
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	--	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine 486.101 TL (30 Eylül 2023: 292.851 TL) tutarında ödeme tahakkuk etmiştir.

e. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %3,1, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %8,2, risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0,5'tir.

Banka, Deniz Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal ve faaliyet kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borcu 77.287 TL tutarındadır (30 Eylül 2023: 780.172 TL). Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

VI. Bilanço sonrası hususlar

25 Ekim 2024 tarihinde Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. payları ile ilgili olarak 10,22 ile 10,72 TL (ortalama 10,39456 TL) fiyat aralığından 2.340.841,00 TL toplam nominal tutarlı ve 28 Ekim 2024 tarihinde 10,25 ile 10,55 TL (ortalama 10,3340 TL) fiyat aralığından 1.659.159,00 TL toplam nominal tutarlı satış işlemi ortaklığımızca gerçekleştirilmiştir. Bu işlemlerle birlikte Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. sermayesindeki paylarımız/oy haklarımız %73,9209 olmuştur.

ALTINCI BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 31 Ekim 2024 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

(*) Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

DenizBank, 2024 yılının üçüncü çeyreğinde, Tarım ile Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeler gibi temel ekonomik sektörlere odaklanarak müşterilerine ve Türkiye ekonomisine güçlü destek sağlamaya devam etti.

Geçtiğimiz yıl izlenen makroekonomik politikalar, enflasyonun art arda dört ay boyunca düşmesini, rezervlerin iyileşmesini ve Türk lirasının daha istikrarlı olmasını sağlamayı başardı. Bu başarı, hem Moody's hem de Fitch'in verdiği olumlu kredi notu ile de vurgulanmaktadır.

Sürdürülebilirlik ve yenilenebilir enerjiye yönelik iddialı hedeflerimiz doğrultusunda DenizBank, kendi ofislerine enerji sağlamak amacıyla ilk güneş enerjisi santrali projesini başarıyla başlattı. Sürdürülebilirliğe büyük önem vererek Türkiye, İngiltere ve küresel pazarlarda sürdürülebilir girişimlerin yetiştirilmesi amacıyla başlatılan TRUK hızlandırma programıyla girişimcilik ekosisteminin geliştirilmesine yönelik önemli adımlar atıldı.

DenizBank, müşteri desteği, çevik iş gücümüze yaptığımız güçlü yatırım ve sürdürülebilirlik, teknoloji ve inovasyon konusundaki uzmanlığımızla Orta Doğu, Kuzey Afrika ve Türkiye'de bankacılığın geleceğini şekillendirmeye devam edecek.

Genel Müdür Mesajı

2024 yılında küresel iktisadi faaliyet enflasyonla mücadele kapsamında uygulanan politikalara rağmen ılımlı seyir izlemiş, gelişmiş ülke merkez bankaları da dezenflasyonun belirginleşmesiyle para politikalarını gevşetmeye başlamıştır. Türkiye'de ise TCMB enflasyonla mücadele kapsamında para politikasındaki sıkılığını gerek faizler gerek ek makro ihtiyati tedbirler ile korumaktadır. Bu dönemde makrofinansal istikrar güçlenmiş, enflasyon yılın ikinci yarısından itibaren düşüş eğilimine girmiştir. Kazanımların devam etmesi ve sonrasında kalıcı hale gelmesini teminen önümüzdeki dönemde uygulanan politikaların devamlılığı önem arz etmektedir.

Sorumlu bankacılık yaklaşımıyla büyümemizi sürdürüyoruz

Bu süreçte DenizBank olarak finansal açıdan aktif, kredi ve mevduatta, alınan tedbirlere azami özen göstererek aktif bilanço yönetimimiz sayesinde ihtiyatlı büyümemizi sürdürdük. Aktiflerimiz 2024 yılının ilk dokuz ayında konsolide olmayan bazda 1.329,1 milyar TL olarak gerçekleşti.

Ekonomi yönetiminin TL'ye geçişi teşvik eden düzenlemeleri kapsamında tasarrufların Türk Lirası'na yönelmesiyle yıllık bazda, özellikle artan TL mevduat, toplam müşteri mevduatımızın konsolide olmayan bazda 721,7 milyar TL'ye ulaşmasında etkili oldu. Türkiye'nin 81 ilinde ve Bahreyn ve Girne'deki şubelerimize ilave iştiraklerimiz aracılığıyla Avusturya ve Almanya'daki 14 şubeyle toplamda 659 adetlik şube ağımız ve Rusya'daki faaliyetlerimiz ile son bir yılda %3 büyüme gösteren müşteri tabanımız, bu artışlardaki diğer belirleyici faktörler oldu.

2024'ün ilk dokuz ayında topladığı kaynakları ekonomiye aktarmaya devam eden Bankamız, konsolide olmayan bazda nakdi kredi hacmini 659,9 milyar TL, nakdi ve gayrinakdi kredi hacmi toplamını ise 860,2 milyar TL seviyesine ulaştırdı. Özkaynaklarımız konsolide olmayan bazda 137,8 milyar TL'ye yükselirken; sermaye benzeri kredi dahil özkaynaklarımız ise 149,9 milyar TL oldu. 2024'ün ilk dokuz ayında konsolide olmayan bazda net karımız ise 33,9 milyar TL olarak gerçekleşti.

Tarımla bağı olan tüm sektörlere tek potada çözüm üretiyoruz

Tarıma 22 yıldır verdiğimiz desteği, kırsal bölgelerde hayata geçirdiğimiz, çevik yaklaşımımızın da önemli bir örneği olan Dinamik şube yapılanmamızla güçlendirdik. Dinamik şubelerimizde, hem tarımsal üretim yapan ve gelirini birebir tarımdan elde eden hem de ana mesleği tarım olmasa da çoğunlukla çiftçilere hizmet ya da ürün satan müşterilerimizin ihtiyaçlarına tek elden yanıt veriyor; bireysel, KOBİ ve tarım işlemlerini portföy farklılaşmaksızın yürütüyoruz. Şubat ayında hayata geçirdiğimiz bu yeni yapılanmanın ardından sahadan aldığımız sonuçlar da doğru yolda ilerlediğimizi gösterir nitelikte. Bu nedenle, son dönemde eklediğimiz 46 şube ile birlikte bugün itibarıyla 645 şubemizin 299'unu dinamik modele dönüştürdük; aynı zamanda tarım kredilerimizi 2024 yılının ilk dokuz ayında yaklaşık üç katına çıkardık

Fonlama alanındaki başarımızla dört ödül kazandık
DenizBank olarak, üçüncü çeyreğimizde, ülke ekonomisine kaynak sağlayarak her alanda büyüme ve gelişmeyi desteklemeyi sürdürdük. Toptan fonlamamız içinde düşük karbonlu ekonomiye adil geçişi destekleyen yatırımları teşvik etmek bizim için her zaman olduğu gibi önem arz etti. Mevcut durumda, %14,4 pazar payı ve toplam 2,1 milyar ABD doları kredi büyüklüğü ile Türkiye sendikasyon kredisi pazarında lider konumdayız. Bu yöndeki çalışmalarımız, uluslararası sermaye ve finans piyasalarının en saygın organizasyonlarından Global Banking & Markets: CEE, CIS & Türkiye Ödülleri'nde de, Türkiye, Orta ve Doğu Avrupa ülkelerinde en başarılı ve yenilikçi işlemler arasında gösterilerek ödüllendirildi. Yatırımcı tabanımızı çeşitlendirmemiz ve toptan fonlama ürünlerindeki başarımızla Yılın En İyi Hazine ve Fonlama Ekibi Ödülü'ne; konvansiyonel bir ticari banka tarafından ilk kez gerçekleştirilen 285 milyon ABD doları tutarındaki çift dilimli İslami sendikasyon kredimiz ile Yılın İslami Sendikasyonu kategorisinde iki farklı ödüle, uluslararası sermaye piyasalarında yatırımcılara ulaşma kabiliyetimiz ile de Yılın Tahsisli Yurt Dışı Tahvil İhracı Ödülü'ne layık görüldük.

Öz tüketim GES projemiz ile tükettiğimiz enerjiyi üretmeye başladık
Sürdürülebilirlik ve yenilenebilir enerji konuları yılın üçüncü çeyreğinde de odak noktalarımız oldu. Ağustos ayında, kendi tükettiğimiz enerjiyi üretme hedefimiz doğrultusunda önemli bir girişim gerçekleştirdik ve Türk bankacılık sektörü için de bir ilk olan, öz tüketim GES projelerimizi Erzurum Demirciköy'de başlattık. Manisa'nın Demirci, Uşak'ın Ulubey ve Konya'nın Karapınar ilçelerinde kurulumuna başladığımız, önümüzdeki dönemde tamamlanacak ilave üç yeni projemiz ile toplamda 26,47 MWp olan yıllık enerji tüketimini kendi üretimimizle karşılar duruma geleceğiz. Bu projemiz, kurumsal karbon ayak izimizi azaltmanın yanı sıra, ülkemizin enerji politikalarına uygun şekilde maliyetlerin düşürülmesi ve dışa bağımlılığın azaltılmasına sunduğumuz katkı açısından da son derece önemli. Diğer yandan, Genel Müdürlük ve şubelerimiz dahil bütün lokasyonlarımız için Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'ndan aldığımız Temel Seviye Sıfır Atık Belgesi ile, öncelikli hedeflerimiz olan sıfır atık ve karbon ayak izimizi azaltma yönündeki çalışma ve çabalarımızı somutlaştırmış olduk.

Sürdürülebilirlik vizyonumuzun bir diğer bileşeni de, Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nı özümseyip, bunların gerçekleşmesi için çaba gösteren start-up'ların desteklenmesi. Bu yaklaşımdan hareketle, yeni nesil iştirakimiz NEOHUB ve Birleşik Krallık'ta inovasyon ve teknoloji alanında faaliyet gösteren Oxford Global Danışmanlık Şirketi Oxentia ile hayata geçirdiğimiz girişim hızlandırma programı TRUK Accelerator'ı, finans dünyası ve girişimcilik ekosisteminin katılımıyla Ekim ayında kamuoyuna tanıttık. Geleceğimize ve ekonomik büyümeye önemli katkıları olacağına inandığımız sürdürülebilirlik odaklı start-up'ların İngiltere başta olmak üzere global pazarlara açılmalarını destekleyen bu programın içinde bulunmaktan mutluluk duyuyoruz.

Daha kapsamlı ve erişilebilir sağlık hizmeti için Deniz Klinik'i yeniledik
Üçüncü çeyrekte, Bankamız içinde çalışanlarımıza sunduğumuz sağlık hizmetlerini daha kapsamlı ve erişilebilir hale getirmek üzere de önemli bir adım attık ve Deniz Klinik'i, Bupa Türkiye iş birliğiyle hizmet yelpazesine farklı branşlar ekleyerek yeniledik. Türkiye'nin bir finans kurumu içindeki ilk diş kliniği senCard Deniz Klinik'i de içinde barındıran merkezimiz, 750 metrekarelik yeni lokasyonunda, İstanbul'daki şubelerimizin de faydalanabileceği bir konseptle kullanıma açıldı. Kliniğimizde Yeni Yüzyıl Üniversitesi Gaziosmanpaşa Hastanesi iş birliğiyle yeni eklenen branşlara ek olarak, yatak kapasitesi artırıldı ve tam gün kan alma hizmeti sunulmaya başlandı.

Kültür ve sanata desteğimizi sürdürüyoruz
İlerlemenin en önemli sacayaklarından biri olarak gördüğümüz kültür ve sanatı, özellikle de çok sesli müziğin yaygınlaşmasını desteklemek bu dönemde önceliklerimiz arasında yer aldı. İstanbul Devlet Senfoni Orkestrası ile birlikteliğimizi 20. yılımızda devam ettirirken; dünyanın en köklü sanat kurumlarından Cumhurbaşkanlığı Senfoni Orkestrası'nın, yarım asırlık İzmir Devlet Senfoni Orkestrası'nın ve Devlet Çok Sesli Korosu'nun da sponsorluğunu üstlendik. Ülkemizdeki altı senfoni orkestrasından üçünün konserlerinin ismini Bankamız ile anılması bizim için büyük gurur.

Bu kurumların yanı sıra, Orkestra Akademik Başkent Konserleri, Hacettepe Üniversitesi Senfoni Orkestrası ve klasik müzik sevgisini yaygınlaştırmak amacıyla Antalya'da faaliyet gösteren Re22 Kültür Sanat'ın konserlerinin destekçiliğini üstleniyoruz.

Bir diğer önemli gelişme, Cumhuriyet'in kuruluşunun 100. yılı dolayısıyla, geçen yıl ilkini Ankara'da hayata geçirdiğimiz konserlerin ikincisini, 7 Ekim 2024'te, İzmir Ahmed Adnan Saygun Sanat Merkezi'nde gerçekleştirmemiz oldu. İzmir Devlet Senfoni Orkestrası ile Cumhuriyetimizin yetiştirdiği değerli şef ve sanatçıların Atatürk'ün sevdiği eserleri seslendirdiği konserimize İzmir'in iş ve sanat dünyası büyük ilgi gösterdi. Diğer yandan, Bankamız bünyesindeki kültür sanat mekanımız Galeri Deniz'de de 4 karma sergiye ev sahipliği yaptık.

Bankacılığı misyonumuz olarak görüyoruz

DenizBank olarak ilk günden itibaren ülkemize ve geleceğimize hizmet edebileceğimiz her alanda elimizi taşın altına koymayı; çocuklarımızın çalışmayı arzu edeceği kurumu oluşturmayı hedefledik. Bu yaklaşımla da bankacılığı, hizmetlerimizi ülkemizin dört köşesine ulaştırıp kaynakların akılcı dağılımına aracılık edebileceğimiz bir misyon olarak gördük. Önümüzdeki dönemde de finansal sorumluluklarımızı sosyal ve çevresel sorumluluklarımızla bütün olarak değerlendirip kalkınmayı, gelişimi desteklemek üzere var gücümüzle çalışmaya devam edeceğiz.

DFHG Şirketlerindeki Değişiklikler

Banka Yönetim Kurulu'nun 19 Eylül 2023 tarihli kararı ile Banka'nın iştiraki Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin maliki bulunduğu "Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş."nin 5.000 adet A Grubu ve 299.678.561 adet B Grubu olmak üzere toplam 299.683.561 adet payın Banka tarafından satın alınmasına ilişkin süreç tamamlanmış ve payların Banka'ya devir işlemi 2 Nisan 2024 tarihinde gerçekleşmiştir.

Banka'nın dolaylı iştiraki olan Neohub Teknoloji Yazılım Pazarlama ve Danışmanlık A.Ş.'nin %100 iştiraki olarak dijital varlıkların akıllı çözümlerle saklanması ve yönetilmesi hizmetini sunmak amacıyla 24 Ocak 2024 tarihinde Neohub Bulut Teknolojileri A.Ş. kurulmuştur.

Banka sermayesinin 5.696.100.000 TL'den 19.638.600.000 TL'ye çıkartılmasına, nakit olarak artırılacak 13.942.500.000 TL sermayenin ana hissedarımız ENBD'den sağlanmış bulunan sermaye benzeri kredilerin ("TIER II") erken geri ödenmesi sonucu ENBD nam ve hesabına "sermaye avansı" olarak aktarılan bedelden karşılanmasına ilişkin BDDK'dan alınan uygunluğu takiben, Banka Yönetim Kurulunun 6 Mayıs 2024 tarihli kararı ile gerekli onayların alınmış olması kaydıyla sermaye artırımının ve bu suretle Banka Esas Sözleşmesinin 6. maddesinin değiştirilmesi hususunun Genel Kurul onaya sunulmasına ilişkin olarak 16 Mayıs 2024 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı gerçekleştirilmesi yönünde karar verilmiştir. Gerekli onayları takiben Banka sermayesinin 5.696.100.000 TL'den 19.638.600.000 TL'ye çıkarılması ve bu suretle Banka Esas Sözleşmesi'nin 6. Maddesinin değiştirilmesi hususları Olağanüstü Genel Kurul'da onaylanmış olup, Olağanüstü Genel Kurul kararları 23 Mayıs 2024 tarihinde tescil ile sermaye artırımı ve Banka Esas Sözleşmesi'nin 6. Madde değişikliği süreci tamamlanmıştır.

Banka'nın bağlı ortaklığı Eurodeniz International Banking Unit Ltd.'nin 18 Aralık 2023 tarihinde başlayan ve mukayyitlik başvurusu ile devam eden tasfiye süreci KKTC Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesinin sicilden silmeye ilişkin yazısının 26 Haziran 2024 tairihli KKTC Resmi Gazete'de ilanı ile tamamlanmıştır.

Banka'nın bağlı ortaklığı FastPay (DenizÖde) Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi'nin sermayesi 108 milyon TL'den 250 milyon TL'ye çıkartılmış ve 12 Ağustos 2024 tarihinde tescil edilmiştir.

Banka'nın bağlı ortaklığı FastPay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi'nin ticaret unvanı 25 Eylül 2024 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmış olarak Denizöde (DenizPay) Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi olarak değişmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 21 Ağustos 2024 tarihli kararı ile DenizBank A.Ş. Birinci Varlık Finansmanı Fonu (VFF 1, Fon) Kurulmasına ve Fon'un kuruluşu için Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'na 22 Ağustos 2024 tarihinde gerekli başvuru yapılmıştır. SPK'nın 16 Ekim 2024 tarihli yazısı ile bildirildiği üzere Fon içtüzüğü Kurul tarafından onaylanmış olup Fon kuruluşu gerçekleşmiştir.

Dönem İçinde Yapılan Esas Sözleşme Değişiklikleri

Banka Yönetim Kurulu'nun 6 Şubat 2024 tarihli kararı doğrultusunda Banka Esas Sözleşmesi'nin "Borçlanma Araçları ve Diğer Menkul Kıymetlerin İhracı" başlıklı 30. Maddesinin tadiline karar verilmiş ve 28 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul kararlarının 2 Nisan 2024 tarihinde tescili ile 30. Madde aşağıdaki şekilde değişmiştir.

ESKİ METİN	YENİ METİN
BORÇLANMA ARAÇLARI VE DİĞER MENKUL KIYMETLERİN İHRACI Madde 30 - Banka, yurtiçi ve/veya yurtdışında Yönetim Kurulu kararı ile Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer Türk mevzuatı uyarınca SPK tarafından borçlanma aracı, ve/veya diğer borçlanma araçları olarak tanınan her türlü bono, senet, tahvil, ticari senet, teminatsız tahvil, katılım intifa senedi, kar-zarar paylaşım sertifikaları, varlığa dayalı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler ve diğer finansal araçları teminatlı veya teminatsız şekilde ihraç edebilir.	**BORÇLANMA ARAÇLARI VE DİĞER MENKUL KIYMETLERİN İHRACI** Madde 30 - Banka, yurtiçi ve/veya yurtdışında Yönetim Kurulu kararı ile Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer Türk mevzuatı uyarınca SPK tarafından borçlanma aracı ve/veya diğer borçlanma araçları olarak tanınan her türlü finansman bonusu, senet, tahvil, ticari senet, teminatsız tahvil, katılma intifa senedi, varlığa dayalı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler ve diğer finansal araçları teminatlı veya teminatsız şekilde ihraç edebilir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 6 Mayıs 2024 tarihli kararı doğrultusunda Banka Esas Sözleşmesi'nin "Bankanın Sermayesi" başlıklı 6. Maddesinin tadiline karar verilmiş ve 16 Mayıs 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararlarının 23 Mayıs 2024 tarihinde tescili ile 6. Madde aşağıdaki şekilde değişmiştir.

ESKİ METİN	YENİ METİN
BANKANIN SERMAYESİ Madde 6 - Bankanın sermayesi ("Sermaye") 5.696.100.000.-TL'dir. Bu Sermaye, her biri 1 (Bir) Türk Lirası nominal değerde 5.696.100.000 adet nama yazılı paya ayrılmıştır. Önceki sermayeyi teşkil eden 3.316.100.000.-TL'nin tamamı ödenmiştir. Son sermaye artış tutarı olan 2.380.000.000.-TL'nin tamamı hakim ortak Emirates NBD Bank PSJC tarafından nakden taahhüt edilerek sermaye artışının tescilinden önce ödenmiştir.	**BANKANIN SERMAYESİ** Madde 6 - Bankanın sermayesi ("Sermaye") 19.638.600.000.-TL'dir. Bu Sermaye, her biri 1 (Bir) Türk Lirası nominal değerde 19.638.600.000 adet nama yazılı paya ayrılmıştır. Önceki sermayeyi teşkil eden 5.696.100.000.-TL'nin tamamı ödenmiştir. Bu defa arttırılan 13.942.500.000.-TL'nin tamamı hakim ortak Emirates NBD Bank PSJC tarafından nakden taahhüt edilerek sermaye artışının tescilinden önce ödenmiştir.

Rating Notlarında Yapılan Değişiklikler

Moody's ve Fitch Ratings tarafından derecelendirilen Denizbank kredi notlarında 2024 yıında aşağıdaki gelişmeler olmuştur.

Moody's 12 Ocak 2024 tarihinde Türkiye'nin kredi notu görünümünü Durağan'dan Pozitif'e değiştirmesi ve yabancı para ülke tavan notunu B3'ten B2'ye yükseltmesini takiben, 17 Ocak 2024 tarihinde DenizBank'ın uzun vadeli yabancı para mevduat notunu ile uzun vadeli yabancı para karşı taraf risk derecelendirme notunu (CRR) B3'ten B2'ye yükseltmiş, görünümünü Durağan'dan Pozitif'e çevirmiştir. Moody's DenizBank'ın B1 olan uzun vadeli yerel para mevduat notu, b1 olan Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi (Adjusted BCA) notu ile caa1 olan Temel Kredi Değerlendirmesi (Baseline Credit Assessment -BCA) notunu teyit etmiştir. Diğer notlarında değişiklik yapmamıştır.

Moody's 19 Temmuz 2024 tarihinde Türkiye'nin kredi notunu B3'ten B1'e yükseltmesi ve görünümünü Pozitif olarak teyit etmesi ile uzun vadeli yabancı para ülke tavan notunu B2'den Ba3'e, uzun vadeli yerel para ülke tavan notunu ise Ba3'ten Ba1'e yükseltmesini takiben, 23 Temmuz 2024 tarihinde DenizBank'ın uzun vadeli yabancı para mevduat notu ile uzun vadeli yabancı para karşı taraf risk derecelendirme notunu (CRR) B2'den Ba3'e ve uzun vadeli yerel para mevduat notu ile uzun vadeli yerel para karşı taraf risk derecelendirme notunu (CRR) B1'den Ba2'ye yükseltmiş, görünümünü Pozitif olarak korumuştur. Moody's DenizBank'ın caa1 olan Temel Kredi Değerlendirmesi (Baseline Credit Assessment -BCA) notu ile b1 olan Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi (Adjusted BCA) notunu b2 ve ba2'ye yükseltmiştir.

Fitch Ratings, 8 Mart 2024 tarihinde Türkiye'nin Uzun Vadeli notunun B (Durağan)'dan B (Pozitif)'e yükseltmesini takiben, 15 Mart 2024 tarihinde DenizBank'ın Uzun Vade Yabancı Para notunu B-'den B'ye ve

Uzun Vadeli Yerel Para notunu B'den B+'ya yükseltmiş, görünümlerini Durağan'dan Pozitif'e çevirmiştir. Fitch Ratings Bankamızın Hissedar Destek Notunu da b-'den b'ye yükseltmiş, Kısa Vadeli Yabancı ve Yerel Para notlarını B, Finansal Dayanıklılık notunu b- ve Ulusal notunu AA (tur) (Durağan) olarak teyit etmiştir.

Fitch Ratings, 8 Nisan 2024 tarihinde DenizBank'ın Uzun Vade Yabancı Para notunu B ve Uzun Vade Yerel Para notunu B+ olarak teyit etmiş, görünümlerini Pozitif olarak duyurmuştur. Fitch Ratings Bankamızın b- olan Finansal Dayanıklılık notunu b'ye yükseltmiş, Hissedar Destek Notunu b, Kısa Vadeli Yabancı ve Yerel Para notlarını B ve Ulusal notunu AA (tur) (Durağan) olarak teyit etmiştir.

Fitch Ratings, 6 Eylül 2024 tarihinde Türkiye'nin Uzun Vadeli notunun B+(Pozitif)'den BB-(Durağan)'ye yükseltmesini takiben, 17 Eylül 2024 tarihinde DenizBank'ın Uzun Vade Yabancı Para notunu B'den BB-'ye ve Uzun Vadeli Yerel Para notunu B+'dan BB-'ye yükseltmiş, görünümlerini Pozitif'ten Durağan'a çevirmiştir. Fitch Ratings Bankamızın Hissedar Destek Notunu da b'den bb-'ye, Finansal Dayanıklılık notunu b'den b+'ya yükseltmiş, Kısa Vadeli Yabancı ve Yerel Para notlarını B ve Ulusal notunu AA (tur) (Durağan) olarak teyit etmiştir.

Kredi notları 30 Haziran 2024 itibarıyla aşağıdaki gibidir:

Moody's*	
Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	Ba3
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Not Prime
Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat	Ba2
Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA)	b2
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi (Adj. BCA)	ba2

*28.07.2024 tarihi itibarıyla

Fitch Ratings**	
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Yabancı Para	BB-
Kısa Vadeli Yabancı Para	B
Uzun Vadeli Yerel Para	BB*-
Kısa Vadeli Yerel Para	B
Finansal Dayanıklılık	b+
Hissedar Destek	bb-
Ulusal	AA (tur) (Durağan)

**17.09.2024 tarihi itibarıyla

Finansal Bilgiler

a. Bankacılık Sektörüne Genel Bir Bakış

Bankacılık sektörü 2024 yılı Eylül ayı verileri* ile değerlendirilmiştir.

-Kredi hacminin (mali kesim kredileri hariç)	14.992 milyar TL
TL Kredi Hacmi (mali kesim kredileri ve DEK hariç)	9.445 milyar TL
YP Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç, DEK dahil)	164 milyar $
-Mevduat hacminin (bankalararası mevduat hariç)	17.940 milyar TL
TL Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	11.241 milyar TL
YP Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	198 milyar $

2024 yılının ilk dokuz ayında bankacılık sektörü kredi toplamı 14.992 milyar TL'ye ulaşmıştır. Kredi kartları, KOBİ ve ticari krediler toplam kredi artışında öncelikli etkisi olan segmentler olmuştur. Toplam tüketici kredileri 1.829 milyar TL'ye ulaşırken, toplam kredi kartları kredi bakiyesi 1.624 milyar TL'dir. KOBİ kredileri 2024 yılının ilk dokuz ayında 3.874 milyar TL'ye ulaşmıştır. Takipteki krediler oranı 2023 yılını %1,6 ile kapatırken, 2024 yılı Eylül ayı itibarıyla %1,7 olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat toplamı Eylül 2024'te 17.940 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektörün özkaynak toplamı ise ilk sekiz ay sonunda 2.547 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bankacılık sektörünün ilk sekiz aylık net kârı ise 382,8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

* BDDK'nın haftalık ve aylık bülteninden alınan katılım bankaları dahil rakamlardır.

b. Özet Finansal Göstergeler

Özet Konsolide Olmayan Finansal Göstergeler (milyon TL)

Bilanço	30.09.2024	31.12.2023
Menkul Kıymetler[1]	166.554	143.961
Krediler, net	659.929	465.558
Nakit ve Nakit Benzerleri, net	331.194	274.129
Toplam Aktifler	1.329.087	1.007.709
Müşteri Mevduatı[2]	721.676	595.073
Vadeli	541.944	430.455
Vadesiz	179.732	164.618
Alınan Krediler	203.180	142.407
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	60.066	20.260
Sermaye Benzeri Kredi	12.041	23.067
Özkaynak	137.819	89.843
Ödenmiş Sermaye	19.639	5.696
Gayrinakdi Krediler	200.297	153.161

Gelir Tablosu	30.09.2024	30.09.2023
Faiz Gelirleri	182.810	65.676
Faiz Giderleri	(153.271)	(42.571)
Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri	28.913	24.394
Faiz Dışı Gelirler	41.122	20.793
Faiz Dışı Giderler	(44.437)	(22.477)
Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	11.055	6.750
Vergi Karşılığı	(2.799)	(7.329)
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	--	40
Net Kâr	33.854	22.170

Diğer Göstergeler	30.09.2024	31.12.2023
Şube Sayısı	645	641
Personel Sayısı	12.694	12.720
ATM Sayısı	3.071	3.080
POS Sayısı	525.403	414.396
Kredi Kartı Sayısı	6.831.836	7.188.826

[1] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ile İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar toplamıdır.
[2] Bankalar mevduatı hariç tutulmuştur.

a. Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Göstergeler

	Konsolide Olmayan	
(milyon TL)	30.09.2024	31.12.2023
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	17,45	17,20
Özkaynak	137.819	89.843
Özkaynak Kârlılığı (%)	39,82	40,80
Sorunlu Krediler/Toplam Brüt Nakit Krediler Oranı (%)	3,26	4,24