DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

I. Bağımsız Denetim Raporu

II. Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Rapor

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Denizbank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Sınırlı Olumlu Görüş

Denizbank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal bilgiler, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 2.000.000 bin TL'si cari dönemde ayrılan toplam 8.700.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 8.700.000 bin TL daha az ve 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi öncesi kar 2.000.000 bin TL ve özkaynaklar 8.700.000 bin TL daha fazla olacaktı.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3)Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	**Denetimde bu konu nasıl ele alındı**
Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ("TFRS 9") çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifte %54 paya sahip olan krediler toplamı 736.218.281 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 36.035.598 bin TL karşılık bulunmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiş olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmektedir. Bu çerçevede Üçüncü Bölüm VIII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan beklenen kredi zararları modeline istinaden, Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Banka, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.	Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka'nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır. Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir. Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti, alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır. Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir. Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir.

Banka'nın kurumsal kredi portföyünün önemli bir kısmı münferit değerlendirmeye tabi tutulmuştur. Bu durum beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamasında önemli yargılar gerektirmektedir. TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.d numaralı dipnotta açıklanmıştır.	Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığı test edilmiştir. Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir. Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. Banka'nın uygulaması gereği münferit olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını seçilen örnekler dahilinde varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir. Model ve münferit değerlemeye ilişkin varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir. Banka tarafindan, modelin dikkate alma dönemlerinde yaşanmamış olağanüstü durumları göz ardı etmemek için etkilenen portföyler belirlenerek ilave ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarına ilişkin varsayımlarla ilgili tüm çalışmalar banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir. Banka'nın finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.

Bilgi teknolojileri denetimi Banka, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Bankada teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işlemesinin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Banka'nın bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.	Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler: • Banka'nın bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri risk bazlı yaklaşımla tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir. • Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan finansal tablolar açısından önemli bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir: • Erişim Güvenliği • Değişiklik Yönetimi • Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları • Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı ve uygulama seviyelerinde denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir. • Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir. • Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir. • Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir. • Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur

5) Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)

- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaman Polat'tır.

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Ocak 2025

DENİZBANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU 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
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

28 Ocak 2025

ELBURUZ İNCEMAN Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Müdürü	**RUSLAN ABİL** Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı, CFO	**RECEP BAŞTUĞ** 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
VII. Konsolide olmayan kar dağıtım tablosu 12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 14
III. İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar 15
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 15
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 15
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 15
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 16
VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar 17
IX Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 21
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 22
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 22
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 22
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 23
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar 23
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 23
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 24
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 24
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 24
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 26
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 26
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 27
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 27
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 27
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 27
XXV. Sınıflandırmalar 27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynağa ilişkin bilgiler 28
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 32
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 43
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 45
V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski 47
VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar 48
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 54
VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 54
IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 73
X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 74
XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar 75
XII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 75

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 77
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 89
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 95
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 98
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar 102
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar 103
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 104
VIII. Banka'nın yurt içi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 105

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 106

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 107
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 107

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	--
Cem Demirağ	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	Şube ve Merkezi Operasyonlar	--
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	--
Orkun Solmaz	Teftiş Kurulu Başkanı	
Cenk İzgi	İç Kontrol Merkezi Başkanı	

(*) 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 Operasyonlar Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mustafa Özel'in Banka'daki 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.

15 Kasım 2024 tarihi itibarı ile Toptan Bankacılık Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mehmet Aydoğdu görevinden ayrılmıştır.

(**) 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Recep Baştuğ, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan Hakan Ateş, Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevine devam etmektedir. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapan Tanju Kaya görevinden ayrılmıştır.

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 31 Aralık 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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yurtiçindeki 628 (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
VII. Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu

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

	VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2024) TP	YP	Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023) TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**230.396.631**	**206.300.931**	**436.697.562**	**195.068.979**	**179.827.887**	**374.896.866**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**184.975.864**	**126.236.860**	**311.212.724**	**158.767.059**	**115.362.108**	**274.129.167**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.I.a)	107.912.395	106.155.021	214.067.416	100.379.604	102.595.811	202.975.415
1.1.2	Bankalar	(5.I.a)	495.878	20.082.249	20.578.127	6.261.105	12.766.623	19.027.728
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		76.567.876	-	76.567.876	52.126.807	-	52.126.807
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		285	410	695	457	326	783
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.b)	**1.669.499**	**2.745.352**	**4.414.851**	**775.630**	**4.526.745**	**5.302.375**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		85.483	1.184.309	1.269.792	193.273	2.234.830	2.428.103
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	1.400.570	1.400.570	-	896.056	896.056
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.584.016	160.473	1.744.489	582.357	1.395.859	1.978.216
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.c)	**41.935.636**	**67.254.489**	**109.190.125**	**34.299.022**	**53.122.159**	**87.421.181**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		41.934.676	62.116.276	104.050.952	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		-	5.138.213	5.138.213	-	2.095.295	2.095.295
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		**1.815.632**	**10.064.230**	**11.879.862**	**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)	1.815.632	10.064.230	11.879.862	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)**		**492.232.714**	**273.537.530**	**765.770.244**	**328.674.624**	**188.113.661**	**516.788.285**
2.1	**Krediler**	(5.I.d)	**460.622.843**	**275.595.438**	**736.218.281**	**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)	**57.719.773**	**7.875.618**	**65.595.391**	**42.882.876**	**8.354.208**	**51.237.084**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		57.719.773	7.875.618	65.595.391	42.882.876	8.354.208	51.237.084
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**26.109.902**	**9.933.526**	**36.043.428**	**19.644.992**	**15.262.133**	**34.907.125**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.o)	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.118**	**7.118**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	7.118	7.118
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**37.737.988**	**51.006.444**	**88.744.432**	**21.407.821**	**47.721.089**	**69.128.910**
4.1	**İştirakler (Net)**	(5.I.f)	**24.968**	**-**	**24.968**	**22.268**	**-**	**22.268**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		24.968	-	24.968	22.268	-	22.268
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(5.I.g)	**37.710.220**	**51.006.444**	**88.716.664**	**21.382.753**	**47.721.089**	**69.103.842**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		25.361.220	51.006.444	76.367.664	13.127.282	47.721.089	60.848.371
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		12.349.000	-	12.349.000	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)**	(5.I.k)	**18.347.221**	**103**	**18.347.324**	**2.268.432**	**1.348**	**2.269.780**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.l)	**4.865.774**	**-**	**4.865.774**	**2.283.719**	**-**	**2.283.719**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		4.865.774	-	4.865.774	2.283.719	-	2.283.719
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(5.I.m)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**1.877.045**	**-**	**1.877.045**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(5.I.n)	**4.756.787**	**-**	**4.756.787**	**4.173.522**	**-**	**4.173.522**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	(5.I.p)	**43.110.946**	**8.327.963**	**51.438.909**	**29.977.133**	**6.306.683**	**36.283.816**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**831.448.061**	**539.172.971**	**1.370.621.032**	**585.731.275**	**421.977.786**	**1.007.709.061**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2024) TP	YP	Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023) TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.a)	561.093.144	201.348.672	762.441.816	399.165.266	203.827.371	602.992.637
II.	ALINAN KREDİLER	(5.II.c)	817.837	229.543.737	230.361.574	998.809	141.407.777	142.406.586
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		2.003	34.815.575	34.817.578	100.358	51.874.091	51.974.449
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.d)	-	54.160.925	54.160.925	-	20.259.843	20.259.843
4.1	Bonolar		-	10.018.359	10.018.359	-	1.516.251	1.516.251
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	44.142.566	44.142.566	-	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		313	5.115.168	5.115.481	400.598	2.445.767	2.846.365
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.II.b)	313	5.115.168	5.115.481	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)	1.250.961	368.931	1.619.892	944.993	4.283	949.276
X.	KARŞILIKLAR	(5.II.h)	17.807.104	4.156.300	21.963.404	12.630.909	3.189.227	15.820.136
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		2.845.995	-	2.845.995	1.580.130	-	1.580.130
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		14.961.109	4.156.300	19.117.409	11.050.779	3.189.227	14.240.006
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.II.i)	5.359.358	92	5.359.450	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		-	12.137.102	12.137.102	-	23.066.679	23.066.679
14.1	Krediler	(5.II.k)	-	12.137.102	12.137.102	-	23.066.679	23.066.679
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.e)	59.534.708	32.408.384	91.943.092	32.840.317	22.785.124	55.625.441
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.l)	151.074.270	(373.552)	150.700.718	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		24.604	-	24.604	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		24.589	-	24.589	2.910	-	2.910
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		12.371.023	-	12.371.023	8.238.726	-	8.238.726
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		11.098.282	(373.552)	10.724.730	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		46.214.769	-	46.214.769	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		44.969.497	-	44.969.497	27.877.785	-	27.877.785
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		796.939.698	573.681.334	1.370.621.032	538.365.694	469.343.367	1.007.709.061

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2024) TP	YP	Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023) TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**689.549.383**	**813.171.343**	**1.502.720.726**	**544.842.756**	**630.374.596**	**1.175.217.352**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.a)	**102.965.174**	**101.127.907**	**204.093.081**	**71.108.020**	**82.052.993**	**153.161.013**
1.1.	Teminat Mektupları		88.033.183	68.062.114	156.095.297	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	530.056	609.077	79.021	458.580	537.601
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		87.954.162	67.532.058	155.486.220	63.143.292	55.050.335	118.193.627
1.2.	Banka Kredileri		3.635	776.555	780.190	-	717.588	717.588
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		3.635	776.555	780.190	-	717.588	717.588
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		26.444	29.607.927	29.634.371	20.096	23.645.540	23.665.636
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	22.263.850	22.263.850	-	17.125.499	17.125.499
1.3.2.	Diğer Akreditifler		26.444	7.344.077	7.370.521	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		14.901.912	2.681.311	17.583.223	7.865.611	2.180.950	10.046.561
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(5.III.a)	**486.848.240**	**46.728.891**	**533.577.131**	**360.707.664**	**25.546.851**	**386.254.515**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		476.981.280	46.728.891	523.710.171	357.792.904	25.546.851	383.339.755
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1.423.530	25.220.811	26.644.341	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		71.214.681	-	71.214.681	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		18.889.839	-	18.889.839	12.311.768	-	12.311.768
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.757	-	1.757	1.643	-	1.643
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		383.878.523	-	383.878.523	293.746.486	-	293.746.486
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		29.694	-	29.694	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		1.543.256	21.508.080	23.051.336	2.117.765	12.648.402	14.766.167
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		9.866.960	-	9.866.960	2.914.760	-	2.914.760
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		9.866.401	-	9.866.401	2.914.201	-	2.914.201
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		559	-	559	559	-	559
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(5.III.b)	**99.735.969**	**665.314.545**	**765.050.514**	**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		99.735.969	665.314.545	765.050.514	113.027.072	522.774.752	635.801.824
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		22.362.538	92.238.215	114.600.753	25.450.172	52.435.531	77.885.703
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.253.999	55.527.787	56.781.786	24.643.470	16.181.693	40.825.163
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		21.108.539	36.710.428	57.818.967	806.702	36.253.838	37.060.540
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		33.687.842	480.392.443	514.080.285	76.512.586	409.653.229	486.165.815
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		11.611.717	150.309.262	161.920.979	2.410.956	153.849.343	156.260.299
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		17.466.125	160.459.713	177.925.838	67.141.630	104.881.670	172.023.300
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		2.305.000	84.811.734	87.116.734	3.480.000	75.461.110	78.941.110
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		2.305.000	84.811.734	87.116.734	3.480.000	75.461.106	78.941.106
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		43.685.589	62.545.928	106.231.517	10.894.618	37.363.926	48.258.544
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		22.938.119	28.026.518	50.964.637	7.645.352	13.503.512	21.148.864
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		20.747.470	28.961.318	49.708.788	3.249.266	19.005.858	22.255.124
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	2.779.046	2.779.046	-	2.427.278	2.427.278
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	2.779.046	2.779.046	-	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		-	-	-	169.696	121.020	290.716
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	169.696	-	169.696
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	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		-	30.137.959	30.137.959	-	23.201.046	23.201.046
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**4.935.685.964**	**2.271.731.141**	**7.207.417.105**	**2.431.934.831**	**1.559.121.281**	**3.991.056.112**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**323.373.244**	**411.462.896**	**734.836.140**	**83.859.770**	**157.806.553**	**241.666.323**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		320.375.504	398.667.571	719.043.075	78.166.015	149.180.256	227.346.271
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		287.897	3.281.102	3.568.999	3.713.074	2.682.751	6.395.825
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.709.843	1.037.168	3.747.011	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		-	8.477.055	8.477.055	-	5.341.936	5.341.936
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**4.602.679.724**	**1.857.264.503**	**6.459.944.227**	**2.344.736.043**	**1.396.190.844**	**3.740.926.887**
5.1.	Menkul Kıymetler		18.425.544	6.732.715	25.158.259	14.042.517	5.189.215	19.231.732
5.2.	Teminat Senetleri		3.492.388.879	626.775.085	4.119.163.964	1.559.666.872	484.942.734	2.044.609.606
5.3.	Emtia		86.779.625	83.043.243	169.822.868	46.639.573	66.824.496	113.464.069
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		843.846.264	913.497.516	1.757.343.780	614.983.795	658.284.287	1.273.268.082
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		161.239.412	227.215.944	388.455.356	109.403.286	180.950.112	290.353.398
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**9.632.996**	**3.003.742**	**12.636.738**	**3.339.018**	**5.123.884**	**8.462.902**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**5.625.235.347**	**3.084.902.484**	**8.710.137.831**	**2.976.777.587**	**2.189.495.877**	**5.166.273.464**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2024)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2023)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.IV.a)	**260.072.258**	**108.168.976**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		168.304.127	68.797.304
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		18.360.470	216.357
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		20.071.632	4.009.836
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		15.041.721	11.049.539
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		36.005.955	23.548.472
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		511.900	431.629
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		19.216.422	12.059.846
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		16.277.633	11.056.997
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2.288.353	547.468
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(5.IV.b)	**215.115.813**	**76.702.821**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		190.454.611	63.580.547
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		16.651.017	9.659.389
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3.386.562	2.304.982
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		3.181.848	738.681
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		421.610	258.144
2.6	Diğer Faiz Giderleri		1.020.165	161.078
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**44.956.445**	**31.466.155**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**28.962.471**	**13.626.396**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		51.337.926	19.858.661
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.634.907	1.105.670
4.1.2	Diğer	(5.IV.m)	49.703.019	18.752.991
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		22.375.455	6.232.265
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		4.853	3.217
4.2.2	Diğer	(5.IV.m)	22.370.602	6.229.048
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(5.IV.c)	**10.574**	**7.371**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(5.IV.d)	**3.448.163**	**2.636.448**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		4.893.612	2.068.189
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		6.676.120	10.335.472
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(8.121.569)	(9.767.213)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.e)	**4.466.285**	**4.208.441**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**81.843.938**	**51.944.811**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(5.IV.f)	**3.759.203**	**1.802.649**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	(5.IV.f)	**3.637.727**	**4.202.510**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	(5.IV.g)	**17.185.003**	**9.000.295**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.g)	**20.972.900**	**11.473.090**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**36.289.105**	**25.466.267**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**15.593.952**	**9.326.429**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	(5.IV.i)	**51.883.057**	**34.792.696**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.j)	**(6.913.560)**	**(6.766.241)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(6.724.275)	(326.714)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(16.237.636)	(25.050.261)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		16.048.351	18.610.734
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	(5.IV.k)	**44.969.497**	**28.026.455**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**208.074**
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		-	208.074
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**(208.074)**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**59.404**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	59.404
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**(148.670)**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	(5.IV.l)	**44.969.497**	**27.877.785**
	Hisse Başına Kâr/Zarar		2,29	4,89

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2024)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2023)
I.	**DÖNEM KAR/ZARARI**	**44.969.497**	**27.877.785**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**1.942.620**	**7.453.100**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**4.132.297**	**6.030.478**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	638.457	450.699
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	--	--
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(655.497)	64.530
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	4.071.809	5.592.952
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	77.528	(77.703)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(2.189.677)**	**1.422.622**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	(826.838)	13.513.264
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(3.062.637)	(6.372.742)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	--	3.831
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	1.105.416	(12.140.452)
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	594.382	6.418.721
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**46.912.117**	**35.330.885**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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								
	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	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 01/01-31/12/2023																		
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**	**(5.V.c)**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
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**	**(5.V.e)**	**–**	**–**	**–**	**–**	**363.013**	**74.351**	**5.593.114**	**13.513.264**	**(4.679.939)**	**(7.410.703)**	**–**	**–**	**27.877.785**	**35.330.885**	**–**	**35.330.885**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**(5.V.a)**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	**–**	**–**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**(5.V.a)**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	**–**	**–**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	**–**	**–**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	**–**	**–**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	**–**	**–**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		--	--	--	**1.918**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**1.918**	**–**	**1.918**
XI.	**Kar Dağıtımı**	**(5.V.d)**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**17.173.014**	**–**	**(17.173.014)**	**–**	**–**	**–**
11.1	Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(5.V.f)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	17.173.014	--	(17.173.014)	**–**	--	**–**
11.3	Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**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**
	CARİ DÖNEM 01/01-31/12/2024																		
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**	**(5.V.c)**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
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**	**(5.V.e)**	**–**	**–**	**–**	**–**	**519.584**	**(459.096)**	**4.071.809**	**(826.838)**	**(2.136.630)**	**773.791**	**–**	**–**	**44.969.497**	**46.912.117**	**–**	**46.912.117**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**(5.V.a)**	13.942.500	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**13.942.500**	--	**13.942.500**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**(5.V.a)**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		--	--	--	2.700	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**2.700**	--	**2.700**
XI.	**Kar Dağıtımı**	**(5.V.d)**	**–**	**–**	**–**	**18.979**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**27.858.806**	**–**	**(27.877.785)**	**–**	**–**	**–**
11.1	Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(5.V.f)	--	--	--	18.979	--	--	--	--	--	--	27.858.806	--	(27.877.785)	**–**	--	**–**
11.3	Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**19.638.600**	**15**	**–**	**24.589**	**1.227.992**	**(822.139)**	**11.965.170**	**37.108.830**	**(3.476.822)**	**(22.907.278)**	**61.726.992**	**1.245.272**	**44.969.497**	**150.700.718**	**–**	**150.700.718**

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2024)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2023)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+)**		**38.034.436**	**49.400.002**
1.1.1	Alınan Faizler (+)		208.784.201	84.085.704
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		198.959.167	60.062.033
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		10.574	7.371
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		51.337.926	19.858.661
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		20.490.459	26.766.316
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		16.443.005	4.522.975
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		16.545.184	8.823.633
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		7.516.377	3.701.335
1.1.9	Diğer (+/-)	(5.VI.c)	(36.011.001)	(13.254.024)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(117.209.505)**	**79.985.398**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		2.351.753	(3.368.051)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(3.454.424)	(1.154.978)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(224.128.734)	(168.593.098)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(30.955.452)	(26.531.610)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		(1.490.145)	(13.718.370)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		120.179.909	195.704.217
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		7.004.779	30.747.655
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(5.VI.c)	13.282.809	66.899.633
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(79.175.069)**	**129.385.400**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(19.417.414)**	**(24.121.688)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		1.701.956	4.073.000
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)		46.897	29.500
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		15.880.435	530.021
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		2.342.007	2.643.762
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		43.629.525	41.652.099
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		30.240.377	15.852.509
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		-	1.041.404
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		1.740.561	1.100.070
2.9	Diğer (+/-)		7.424.660	3.548.995
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**		**92.094.537**	**50.836.677**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		195.651.717	107.171.330
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		116.316.163	55.533.062
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		13.942.500	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		1.183.517	801.591
3.6	Diğer (+/-)		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**	(5.VI.c)	**12.917.691**	**9.559.208**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	(5.VI.c)	**6.419.745**	**165.659.597**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	(5.VI.a)	**220.781.447**	**55.121.850**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(5.VI.a)	**227.201.192**	**220.781.447**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2024)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2023)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KARI	51.883.057	34.584.622
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(6.913.560)	(6.706.837)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(6.724.275)	(326.714)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(189.285)	(6.380.123)
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**44.969.497**	**27.877.785**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKAYA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	18.979
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**44.969.497**	**27.858.806**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	27.858.806
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
		-	-
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,023	0,049
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	2,29	4,89
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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 vermiş; müteakiben 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiş; daha sonra ise 5 Aralık 2024 tarihli 11021 sayılı karar ile 2025 yılında da TMS 29 uygulamamasına karar vermiştir. Bu çerçevede 31 Aralık 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.

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
ABD Doları	35,2803 TL	29,4382 TL
Avro	36,7362 TL	32,5739 TL

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 8.121.569 TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2023: 9.767.213 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 494.054 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 36.614.776 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.

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 2024 yılının sonunda gerçekleştirilmiştir.

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 2024 yılının sonunda gerçekleştirilmiştir.

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	--	(79.750)
Diğer faaliyet gelirleri	--	(128.324)
Durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zarar	**--**	**(208.074)**
Durdurulan faaliyet ertelenmiş vergi gideri	--	59.404
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zarar	**--**	**(148.670)**

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 önceki raporlama dönemlerinde özkaynak altında muhasebeleştirilen olumlu farklarından indirilmekte, kalan olumsuz fark varsa 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, 11.584.752 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 kadın 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 Şubat 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 1 Ekim 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 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 9286 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 %15'dir. Karar, yayım tarihinde (22 Aralık 2024) yürürlüğe girmiştir. 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 4.756.787 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.

İstanbul Defterdarlığı Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Müdürlüğü'ne 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. 17 Ekim 2024 tarihli ve 32695 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ(Seri No:1)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"nde belirtilen açıklamalar çerçevesinde ülke bazlı raporlama kapsamında hangi işletmenin ülke bazlı raporlama yapacağına ilişkin bildirim formunun hesap döneminin bitimini takip eden altıncı ayın sonuna kadar Dijital Vergi Dairesi üzerinden elektronik ortamda verileceği hüküm altına alınmıştır.

d. Yerel ve küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisi

2 Ağustos 2024 tarih ve 32620 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren, 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu ("KVK")'na Ek 11 Madde ile "Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi" eklenmiştir. KVK Ek Madde 1'de, nihai ana işletmesinin konsolide finansal tablosundaki yıllık konsolide hasılatı, gelirin raporlandığı hesap döneminden önceki dört hesap döneminin en az ikisinde 750 milyon avro karşılığı Türk lirası sınırını geçen çok uluslu işletme gruplarının bağlı işletmelerinin ilgili hesap dönemindeki kazançları, yerel ve küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisine tabidir.

Banka, son dört mali yılın en az ikisinde konsolide geliri 750 milyon Euro ve üzerinde olan Çok Uluslu İşletme (ÇUİ) kapsamına girmektedir.

Hesaplanan küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisi, hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on beşinci (ilk yıl için on sekizinci) ayın son gününe kadar beyan edilir ve ödenir. Hesaplanan yerel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisi, hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on ikinci ayın birinci gününden son gününe kadar beyan edilir ve ödenir. Söz konusu düzenleme neticesinde yapılan hesaplamalara göre, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın asgari kurumlar vergisine yönelik önemli bir yükümlülüğü oluşmayacaktır.

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 XII 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 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 168.208.458 TL (31 Aralık 2023: 114.839.418 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %19,37'dir. (31 Aralık 2023: %17,20).

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 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	32.248.479	24.202.823
Kar	46.214.769	29.123.057
Net dönem karı	44.969.497	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	5.610	2.910
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**159.834.465**	**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	4.746.774	2.069.909
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	514.506	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	4.865.774	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	**10.127.054**	**4.569.661**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**149.707.411**	**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)	**149.707.411**	**88.323.430**

KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	12.021.609	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)	9.756.728	7.570.375
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**21.778.337**	**29.273.676**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırmlar (-)	3.270.484	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	**3.270.484**	**2.728.921**
Katkı Sermaye Toplamı	**18.507.853**	**26.544.755**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**168.215.264**	**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	6.806	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 yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	168.208.458	114.839.418
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	868.337.993	667.510.152
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,24	13,23
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,24	13,23
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,37	17,20
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,702	2,876
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,202	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 (%)	3,420	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)	20.993.629	22.021.186
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	9.756.728	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)	4225	7797
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	4225	7797
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. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

a. Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümleme yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla risk limitleri; şubeler, krediler bölümü, bölge müdürlükleri, kredilerden sorumlu genel müdür yardımcıları, genel müdür, kredi komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Borçlu ve borçlular grubu ile sektörlerin risk sınırlamaları aylık bazda izlenmektedir.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği

Günlük yapılan işlemlerle ilgili risk limit ve dağılımları günlük olarak takip edilmektedir. Bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması, yerinde ve uzaktan kontrol faaliyetleri ile izlenmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı

Sağlıklı bir kredi portföyünü amaçlayan Banka'nın, bu niteliğini sürdürebilmek amacıyla, bankacılık mevzuatına uygun olarak; krediler prosedürü, kredi takip ve kontrol prosedürü, yakın takip prosedürü, risk sınıflaması gibi süreç talimatları mevcuttur.

Kredi portföyü içerisinde yer alan tüm firmaların, gerek konjonktürel değişiklikler, gerekse yapısal sorunlar nedeniyle sorunlu hale gelmemesi için, erken uyarı sinyalleri değerlendirilerek ileride sorunlu hale gelebilecek firmalar saptanmakta ve olası sorunların öncelikli olarak giderilmesi hedeflenmektedir.

Alınan teminatlarda likidite imkanı yüksek tutulmaya çalışılmakta olup, banka garantisi, gayrimenkul ve gemi ipoteği, menkul ve mevduat rehni, kambiyo senetleri ile kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış kredilerin tanımları ile değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar

Dördüncü Bölüm VIII-c-4-i no'lu dipnotta verilmiştir

Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar

Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta verilmiştir.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

	Risk Sınıfları	Cari Dönem (*)	Ortalama (**)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	333.190.875	349.683.356
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	7.328.503	6.224.786
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1.646.073	1.280.452
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	78.204.425	98.979.732
7	Kurumsal alacaklar	290.974.204	311.003.624
8	Perakende alacaklar	361.224.930	314.809.148
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	19.586.737	17.135.128
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	77.202.453	60.069.929
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	11.189.282	8.750.433
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--
15	Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	130.407	525.324
16	Diğer alacaklar	79.938.978	76.458.917
17	Hisse senedi yatırımları	88.469.380	63.386.890
18	**Toplam**	**1.349.086.247**	**1.308.307.719**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası toplam bankacılık defterinde yer alan riskleri içermektedir.
(**) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.

	Risk Sınıfları	Önceki Dönem (*)	Ortalama (**)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	282.545.751	212.395.698
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3.564.658	2.896.002
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	7.334.860	4.174.359
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	75.851.417	67.063.832
7	Kurumsal alacaklar	202.116.422	186.120.451
8	Perakende alacaklar	226.169.352	193.837.380
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	11.337.999	9.380.468
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	36.598.264	34.685.475
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	6.010.793	3.746.380
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--
15	Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	28.428	24.160
16	Diğer alacaklar	43.586.025	45.928.033
17	Hisse senedi yatırımları	69.203.740	47.403.971
18	**Toplam**	**964.347.709**	**807.656.209**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası toplam bankacılık defterinde yer alan riskleri içermektedir.
(**) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.

b. Bankanın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği

Bankanın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinden kontrol limitleri bulunmaktadır. Bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

c. Banka'nın önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği

Vadeli işlemlerde, hak ve edimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak, gerekli görüldüğünde, riskin azaltılması amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları piyasalardan alınarak kısa zamanda risk kapatılmaktadır.

d. Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananları, ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna dahil edilerek bu yöntemlerle ilgili yeni önlemler alınmaktadır.

Risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına özen gösterilmekte ve belli aralıklarla izlenmektedir.

e. Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme

Banka'nın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri genelde OECD ve AB ülkeleri ile yapılmaktadır. Bu ülkelerin ekonomik koşulları da dikkate alındığında önemli kredi riski bulunmamaktadır.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunup olunmadığı

Banka; uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riskine maruz değildir.

f. Banka'nın

1. İlk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %28 ve %34'unu oluşturmaktadır (31 Aralık 2023: %33, %39).

2. İlk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün %43 ve %54'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2023: %44, %55).

3. İlk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı:

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların %24 ve %31'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2023: %30, %38).

g. Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan beklenen zarar karşılıkları

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları 20.993.627 TL'dir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları 22.021.185 TL'dir.

h. Krediler ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Bakiye	Karşılık	Bakiye	Karşılık
Krediler	**736.218.281**	**36.035.598**	**500.458.326**	**34.900.468**
1. Aşama	634.268.997	5.982.186	432.275.886	6.341.630
2. Aşama	74.205.142	13.286.197	46.957.524	14.180.707
3. Aşama	27.744.142	16.767.215	21.224.916	14.378.131
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar	--	--	--	--
Finansal Varlıklar	**502.133.175**	**8.525**	**424.738.874**	**7.440**
Diğer	**51.500.785**	**61.876**	**36.348.709**	**64.893**
Bilanço Dışı Alacaklar	**711.025.871**	**5.080.278**	**525.338.499**	**4.363.601**
1. ve 2. Aşama	706.619.342	1.654.843	521.654.913	1.426.515
3. Aşama	4.406.529	3.425.435	3.683.586	2.937.086
Toplam	**2.000.878.112**	**41.186.277**	**1.486.884.408**	**39.336.402**

i. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1. Aşama	2. Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı (1 Ocak 2024)	**6.341.630**	**14.180.707**	**14.378.131**	**34.900.468**
Transferler	**(80.516)**	**183.802**	**(103.286)**	**--**
1. Aşamaya	2.400.718	(2.400.718)	--	--
2. Aşamaya	(2.309.371)	4.373.242	(2.063.871)	--
3. Aşamaya	(171.863)	(1.788.722)	1.960.585	--
Dönem içinde eklenen krediler	884.409	678.413	2.053.242	3.616.064
Dönem içinde kapanan krediler	(5.205.347)	(5.945.838)	(3.053.411)	(14.204.596)
Dönem içi karşılığı değişenler (*)	3.562.629	3.033.296	8.748.023	15.343.948
Kayıttan düşülen (**)	--	--	(2.579.112)	(2.579.112)
Satılan krediler	--	--	(3.457.570)	(3.457.570)
Kur farkı	479.381	1.155.817	781.198	2.416.396
Dönem Sonu (31 Aralık 2024)	**5.982.186**	**13.286.197**	**16.767.215**	**36.035.598**

(*) İlgili tutarlar, yıl içinde aynı aşamada kalan kredilerin dönem içi beklenen zarar karşılığı değişimi ve yıl içinde aşamalar arası transferlerin yarattığı beklenen zarar karşılıklarındaki değişimleri birlikte içermektedir.

(**) BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. Bu kapsamda 31 Aralık 2024 itibarıyla Banka 2.579.112 TL tutarındaki kredileri kayıtlardan düşmüş, 3.457.570 TL tutarındaki kredileri satmıştır.

j. Kredi hareketlerine ilişkin bilgiler

	1. Aşama	2. Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı (1 Ocak 2024)	**432.275.886**	**46.957.524**	**21.224.916**	**500.458.326**
Transferler	**(23.970.636)**	**16.438.134**	**7.532.502**	**--**
1. Aşamaya	11.091.196	(11.091.196)	--	--
2. Aşamaya	(26.956.267)	29.975.867	(3.019.600)	--
3. Aşamaya	(8.105.565)	(2.446.537)	10.552.102	--
Dönem içinde eklenen krediler	330.125.598	28.666.647	10.154.215	368.946.460
Dönem içinde kapanan krediler	(134.967.621)	(21.015.652)	(5.432.233)	(161.415.506)
Kayıttan düşülen (*)	--	--	(2.579.112)	(2.579.112)
Satılan krediler (*)	--	--	(3.457.570)	(3.457.570)
Kur farkı	30.805.770	3.158.489	301.424	34.265.683
Dönem Sonu (31 Aralık 2024)	**634.268.997**	**74.205.142**	**27.744.142**	**736.218.281**

(*) 31 Aralık 2024 itibarıyla Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. Bu kapsamda 2.579.112 TL tutarındaki krediler kayıtlardan düşülmüş, 3.457.570 TL tutarındaki krediler satılmıştır. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği'nde yapılan değişikliğe uygun olarak kayıttan düşülen ve satılan kredilerin toplamının Banka'nın takibe dönüşüm oranına etkisi 78 baz puandır.

k. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları (*)(***)																	
Cari Dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Yurt içi	331.595.487	6.439.568	2.100	--	--	7.932.005	187.593.858	341.564.997	17.215.722	64.087.426	10.760.675	--	--	--	40.163	77.597.223	960	1.044.830.184
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.483.002	--	--	--	--	48.724.175	6.849.827	54.902	677	5.173.569	76.614	--	--	--	--	2.313.427	--	64.676.193
OECD Ülkeleri (**)	--	--	--	--	--	880.343	--	2.717	--	--	--	--	--	--	--	4	--	883.064
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--	17.941	2.119.944	212	--	--	--	--	--	--	--	2	--	2.138.099
ABD, Kanada	--	--	--	--	--	6.359.014	33.182	2.968	--	--	--	--	--	--	--	7.773	--	6.402.937
Diğer Ülkeler	494	--	--	--	--	1.349.754	3.464.219	432.904	16.586	922.234	133.728	--	--	--	--	20.549	--	6.340.468
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ort.)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	88.468.420	88.468.420
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	111.892	888.935	1.643.973	--	--	12.941.193	90.913.174	19.166.230	2.353.752	7.019.224	218.265	--	--	--	90.244	--	--	135.346.882
Toplam	**333.190.875**	**7.328.503**	**1.646.073**	**--**	**--**	**78.204.425**	**290.974.204**	**361.224.930**	**19.586.737**	**77.202.453**	**11.189.282**	**--**	**--**	**--**	**130.407**	**79.938.978**	**88.469.380**	**1.349.086.247**

	Risk Sınıfları (*)(***)																	
Önceki Dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Yurt içi	278.233.609	2.997.581	6.145.523	--	--	36.116.178	135.158.237	212.260.850	9.798.258	31.644.867	5.735.045	--	--	--	28.136	42.951.608	960	761.070.852
Avrupa Birliği Ülkeleri	--	--	--	--	--	27.366.256	2.308.476	58.676	4.878	24.927	1.786	--	--	--	--	409.616	--	30.174.615
OECD Ülkeleri (**)	--	--	--	--	--	127.372	--	1.026	28	--	3	--	--	--	--	--	--	128.429
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--	2.649	2.007.961	1.492	--	--	--	--	--	--	--	--	--	2.012.102
ABD, Kanada	--	--	--	--	--	3.899.330	112.473	2.910	1	22.877	--	--	--	--	--	--	--	4.037.591
Diğer Ülkeler	--	--	--	--	--	1.341.327	2.169.041	88.561	2.226	723.512	148.833	--	--	--	--	224.801	--	4.698.301
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ort.)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	69.202.780	69.202.780
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	4.312.142	567.077	1.189.337	--	--	6.998.305	60.360.234	13.755.837	1.532.608	4.182.081	125.126	--	--	--	292	--	--	93.023.039
Toplam	**282.545.751**	**3.564.658**	**7.334.860**	**--**	**--**	**75.851.417**	**202.116.422**	**226.169.352**	**11.337.999**	**36.598.264**	**6.010.793**	**--**	**--**	**--**	**28.428**	**43.586.025**	**69.203.740**	**964.347.709**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları:

1: Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar
2: Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar
3: İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar
4: Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar
5: Uluslararası teşkilatlardan alacaklar
6: Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar
7: Kurumsal alacaklar
8: Perakende alacaklar
9: İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar
10: Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar
11: Tahsili gecikmiş alacaklar
12: Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar
13: İpotek teminatlı menkul kıymetler
14: Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15: Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16: Diğer alacaklar
17: Hisse senedi yatırımları

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

I. Sektörlere veya karşı tarafa göre risk profili

	Risk Sınıfları (*)(**)																			
Cari Dönem: 31 Aralık 2024	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TL**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**10.162.366**	**94.687.716**	**2.033.986**	**8.880.147**	**225.857**	**--**	**--**	**--**	**--**	**55.033**	**--**	**110.472.253**	**5.572.852**	**116.045.105**
Çiftçilik ve Hayvancılık	--	--	--	--	--	--	9.721.590	94.629.028	2.018.080	8.870.542	225.112	--	--	--	--	54.845	--	110.297.666	5.221.531	115.519.197
Ormancılık	--	--	--	--	--	--	--	18.536	14.386	1.652	419	--	--	--	--	11	--	35.004	--	35.004
Balıkçılık	--	--	--	--	--	--	440.776	40.152	1.520	7.953	326	--	--	--	--	177	--	139.583	351.321	490.904
Sanayi	**--**	**--**	**1.643.937**	**--**	**--**	**--**	**104.478.204**	**9.713.015**	**2.755.140**	**11.322.709**	**2.066.197**	**--**	**--**	**--**	**--**	**40.321**	**--**	**47.393.910**	**84.625.613**	**132.019.523**
Madencilik ve Taşocakçılığı	--	--	--	--	--	--	6.508.162	724.805	249.336	549.349	1.254.547	--	--	--	--	610	--	4.187.333	5.099.476	9.286.809
İmalat sanayi	--	--	220.823	--	--	--	82.661.919	8.911.334	2.492.153	10.693.824	395.500	--	--	--	--	39.495	--	41.158.144	64.256.904	105.415.048
Elektrik, Gaz, Su	--	--	1.423.114	--	--	--	15.308.123	76.876	13.651	79.536	416.150	--	--	--	--	216	--	2.048.433	15.269.233	17.317.666
İnşaat	**494**	**1.703.502**	**--**	**--**	**--**	**53.552**	**33.902.831**	**3.268.582**	**2.730.467**	**3.055.865**	**764.430**	**--**	**--**	**--**	**--**	**120.978**	**2.800**	**18.809.068**	**26.794.433**	**45.603.501**
Hizmetler	**--**	**111.239**	**--**	**--**	**--**	**14.670.745**	**101.752.978**	**22.522.605**	**6.927.983**	**37.053.503**	**1.994.888**	**--**	**--**	**--**	**40.163**	**10.808.867**	**82.756.850**	**171.026.698**	**107.613.123**	**278.639.821**
Toptan ve Perakende Ticaret	--	--	--	--	--	247	43.354.643	17.626.584	4.761.713	7.544.144	636.477	--	--	--	--	27.262	--	50.891.448	23.059.622	73.951.070
Otel ve Lokanta Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	11.054.457	679.698	823.905	25.622.772	890.868	--	--	--	--	143.738	--	5.615.198	33.600.240	39.215.438
Ulaşım ve Haberleşme	--	--	--	--	--	--	24.538.869	2.845.371	905.474	1.836.744	446.217	--	--	--	--	6.818	--	7.356.821	23.222.672	30.579.493
Mali Kuruluşlar	--	--	--	--	--	14.670.498	16.527.807	205.967	24.701	79.427	468	--	--	--	40.163	10.626.528	82.756.850	99.965.417	24.966.992	124.932.409
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	--	42.103	--	--	--	--	495.129	345.787	162.199	186.773	12.681	--	--	--	--	551	--	1.198.194	47.029	1.245.223
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	--	61.208	--	--	--	--	524.537	331.328	106.552	1.353.840	2.902	--	--	--	--	355	--	2.310.483	70.239	2.380.722
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	--	7.928	--	--	--	--	5.257.536	487.870	143.439	429.803	5.275	--	--	--	--	3.615	--	3.689.137	2.646.329	6.335.466
Diğer	**333.190.381**	**5.513.762**	**2.136**	**--**	**--**	**63.480.128**	**40.677.825**	**231.033.012**	**5.139.161**	**16.890.229**	**6.137.910**	**--**	**--**	**--**	**90.244**	**68.913.779**	**5.709.730**	**558.170.568**	**218.607.729**	**776.778.297**
Toplam	**333.190.875**	**7.328.503**	**1.646.073**	**--**	**--**	**78.204.425**	**290.974.204**	**361.224.930**	**19.586.737**	**77.202.453**	**11.189.282**	**--**	**--**	**--**	**130.407**	**79.938.978**	**88.469.380**	**905.872.497**	**443.213.750**	**1.349.086.247**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları:

1: Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar
2: Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar
3: İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar
4: Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar
5: Uluslararası teşkilatlardan alacaklar
6: Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar
7: Kurumsal alacaklar
8: Perakende alacaklar
9: İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar
10: Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar
11: Tahsili gecikmiş alacaklar
12: Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar
13: İpotek teminatlı menkul kıymetler
14: Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15: Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16: Diğer alacaklar
17: Hisse senedi yatırımları

(**) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

	Risk Sınıfları (*)(**)																			
Cari Dönem: 31 Aralık 2023	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TL**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**2.357.987**	**--**	**5.889.724**	**--**	**--**	**--**	**6.241.942**	**20.278.544**	**798.211**	**4.482.027**	**54.744**	**--**	**--**	**--**	**--**	**67**	**--**	**37.550.376**	**2.552.870**	**40.103.246**
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.357.987	--	5.889.724	--	--	--	5.969.926	20.201.416	792.559	4.463.940	54.155	--	--	--	--	67	--	37.456.347	2.273.427	39.729.774
Ormancılık	--	--	--	--	--	--	--	17.388	1.444	10	1	--	--	--	--	--	--	18.843	--	18.843
Balıkçılık	--	--	--	--	--	--	272.016	59.740	4.208	18.077	588	--	--	--	--	--	--	75.186	279.443	354.629
Sanayi	**--**	**--**	**1.445.136**	**--**	**--**	**--**	**68.485.184**	**7.407.657**	**1.466.568**	**5.644.152**	**1.703.884**	**--**	**--**	**--**	**--**	**57**	**--**	**37.604.226**	**48.548.412**	**86.152.638**
Madencilik ve Taşocakçılığı	--	--	--	--	--	--	2.936.356	469.758	131.622	239.556	1.217.441	--	--	--	--	2	--	3.826.982	1.167.753	4.994.735
İmalat sanayi	--	--	336.425	--	--	--	54.821.604	6.836.562	1.319.940	5.297.785	99.505	--	--	--	--	55	--	31.628.911	37.082.965	68.711.876
Elektrik, Gaz, Su	--	--	1.108.711	--	--	--	10.727.224	101.337	15.006	106.811	386.938	--	--	--	--	--	--	2.148.333	10.297.694	12.446.027
İnşaat	**--**	**920.769**	**--**	**--**	**--**	**--**	**22.265.649**	**3.131.908**	**1.819.501**	**1.782.130**	**772.487**	**--**	**--**	**--**	**--**	**69**	**2.800**	**15.129.138**	**15.566.175**	**30.695.313**
Hizmetler	**--**	**88.930**	**--**	**--**	**--**	**4.062.324**	**79.626.953**	**17.766.603**	**3.769.231**	**17.586.358**	**1.702.088**	**--**	**--**	**--**	**28.128**	**296.101**	**58.975.978**	**116.151.249**	**67.751.445**	**183.902.694**
Toptan ve Perakende Ticaret	--	231	--	--	--	827	30.973.241	14.267.666	2.720.771	4.261.629	253.583	--	--	--	--	265	--	39.529.344	12.948.869	52.478.213
Otel ve Lokanta Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	17.113.876	634.759	345.308	11.079.718	1.109.511	--	--	--	--	4	--	4.080.034	26.203.142	30.283.176
Ulaşım ve Haberleşme	--	--	--	--	--	--	18.516.374	2.018.498	496.221	1.336.613	294.363	--	--	--	--	14	--	5.331.394	17.330.689	22.662.083
Mali Kuruluşlar	--	--	--	--	--	4.061.497	9.132.889	118.042	10.800	10.624	363	--	--	--	28.128	295.805	58.975.978	63.331.347	9.302.779	72.634.126
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	--	24.769	--	--	--	--	57.888	158.588	65.808	65.881	1.418	--	--	--	--	10	--	371.571	2.791	374.362
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	--	53.768	--	--	--	--	931.146	263.277	51.376	598.931	6.479	--	--	--	--	3	--	1.822.273	82.707	1.904.980
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	--	10.162	--	--	--	--	2.901.539	305.773	78.947	232.962	36.371	--	--	--	--	--	--	1.685.286	1.880.468	3.565.754
Diğer	**280.187.764**	**2.554.959**	**--**	**--**	**--**	**71.789.093**	**25.496.694**	**177.584.640**	**3.484.488**	**7.103.597**	**1.777.590**	**--**	**--**	**--**	**300**	**43.289.731**	**10.224.962**	**472.625.596**	**150.868.222**	**623.493.818**
Toplam	**282.545.751**	**3.564.658**	**7.334.860**	**--**	**--**	**75.851.417**	**202.116.422**	**226.169.352**	**11.337.999**	**36.598.264**	**6.010.793**	**--**	**--**	**--**	**28.428**	**43.586.025**	**69.203.740**	**679.060.585**	**285.287.124**	**964.347.709**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları:

1: Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar
2: Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar
3: İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar
4: Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar
5: Uluslararası teşkilatlardan alacaklar
6: Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar
7: Kurumsal alacaklar
8: Perakende alacaklar
9: İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar
10: Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar
11: Tahsili gecikmiş alacaklar
12: Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar
13: İpotek teminatlı menkul kıymetler
14: Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15: Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16: Diğer alacaklar
17: Hisse senedi yatırımları

(**) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

m. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari dönem

	Risk Sınıfları	Dağıtılamayan (*)	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 Yıl Üzeri
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	113.543.548	68.524.871	--	--	--	151.122.456
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	64.005	45.269	163.110	538.258	6.517.861
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	884.571	643.747	81	11.058	106.616
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	14.261.709	48.967.834	2.376.081	920.587	158.017	11.520.197
7	Kurumsal alacaklar	--	37.973.207	35.379.414	33.995.502	59.851.970	123.774.111
8	Perakende alacaklar	--	117.455.203	18.346.111	30.572.877	105.475.812	89.374.927
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	1.707.241	2.023.329	3.279.405	5.577.302	6.999.460
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	4.024.281	5.549.999	6.562.306	13.929.973	47.135.894
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	11.189.282	--	--	--	--	--
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--
15	Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	105.437	6.074	18.896	--	--
16	Diğer alacaklar	79.745.125	193.853	--	--	--	--
17	Hisse senedi yatırımları	88.469.380	--	--	--	--	--
18	**Toplam**	**307.209.044**	**279.900.503**	**64.370.024**	**75.512.764**	**185.542.390**	**436.551.522**

(*) Vadesiz bakiyeler dahildir.

Önceki dönem

	Risk Sınıfları	Dağıtılamayan (*)	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 Yıl Üzeri
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	74.578.721	87.767.242	4.312.133	--	--	115.887.655
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	63.703	11.285	249.942	479.557	2.760.171
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	1.750.017	5.233.030	255.799	--	96.014
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8.688.880	51.085.913	1.909.157	4.147.044	6.102.579	3.917.844
7	Kurumsal alacaklar	774.326	21.236.155	20.044.626	24.314.630	48.233.641	87.513.044
8	Perakende alacaklar	--	104.844.316	10.743.278	17.037.920	50.958.489	42.585.349
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	1.229.745	1.358.275	2.153.761	3.328.717	3.267.501
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	2.118.503	2.616.279	3.708.527	7.151.521	21.003.434
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	6.010.793	--	--	--	--	--
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--
15	Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	28.403	--	25	--	--
16	Diğer alacaklar	43.479.433	106.592	--	--	--	--
17	Hisse senedi yatırımları	69.203.740	--	--	--	--	--
18	**Toplam**	**202.735.893**	**270.230.589**	**46.228.063**	**51.867.648**	**116.254.504**	**277.031.012**

(*) Vadesiz bakiyeler dahildir.

n. Risk sınıfına ilişkin bilgiler

Sermaye yeterliliği hesaplamasında uygulanacak risk ağırlıklarının tespitinde uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch derecelendirme kuruluşunun vermiş olduğu dereceler kullanılmaktadır.

Kredi derecelendirme notlarının dikkate alındığı kapsam; merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar, yurt dışında yerleşik olanlar için geçerli olmak üzere; bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ve kurumsal alacaklardır.

Cari Dönem			Risk Sınıfları		
			Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
Kredi Kalite Kademesi	Derecelendirme Notu Fitch	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Kalan Vadesi 3 aydan Küçük Alacaklar	Kalan Vadesi 3 aydan Büyük Alacaklar	Kurumsal Alacaklar
1	AAA AA+ AA AA-	%0	%20	%20	%20
2	A+ A A-	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ BBB BBB-	%50	%20	%50	%100
4	BB+ BB BB-	%100	%50	%100	%100
5	B+ B B-	%100	%50	%100	%150
6	CCC CC C D	%150	%150	%150	%150

Önceki Dönem			Risk Sınıfları		
			Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
Kredi Kalite Kademesi	Derecelendirme Notu Fitch	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Kalan Vadesi 3 aydan Küçük Alacaklar	Kalan Vadesi 3 aydan Büyük Alacaklar	Kurumsal Alacaklar
1	AAA AA+ AA AA-	%0	%20	%20	%20
2	A+ A A-	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ BBB BBB-	%50	%20	%50	%100
4	BB+ BB BB-	%100	%50	%100	%100
5	B+ B B-	%100	%50	%100	%150
6	CCC CC C D	%150	%150	%150	%150

o. Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğer risk ağırlıkları	Özk. İndirilenler
Kr. Riski Azaltımı Öncesi	341.664.593	--	66.934.281	--	15.187.095	384.675.286	536.861.334	158.316	--	--	3.605.342	13.404.344
Kr. Riski Azaltımı Sonrası	343.442.211	--	66.934.281	19.323.510	85.879.929	354.971.208	448.739.031	132.723	--	--	3.605.342	13.404.344

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğer risk ağırlıkları	Özk. İndirilenler
Kr. Riski Azaltımı Öncesi	288.503.903	--	42.007.833	--	9.014.268	121.820.484	351.408.986	105.860.405	15.011.141	--	30.720.689	7.327.349
Kr. Riski Azaltımı Sonrası	290.444.383	--	42.007.833	10.790.921	41.486.531	98.197.066	302.818.898	105.252.225	16.276.090	--	30.720.689	7.327.349

p. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (*)

Cari Dönem	Krediler (**)		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TRFS 9)		
Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9) (***)
Tarım	**17.639.319**	**4.607.427**	**3.657.772**
Çiftçilik ve Hayvancılık	17.635.488	4.590.296	3.643.053
Ormancılık	2.881	16.682	14.319
Balıkçılık	950	449	400
Sanayi	**6.014.291**	**4.756.349**	**4.031.717**
Madencilik ve Taşocakçılığı	50.915	2.218.481	983.243
İmalat Sanayi	1.847.894	1.425.241	1.285.152
Elektrik, Gaz, Su	4.115.482	1.112.627	1.763.322
İnşaat	**5.674.956**	**1.327.554**	**3.444.378**
Hizmetler	**14.274.509**	**5.569.789**	**6.541.062**
Toptan ve Perakende Ticaret	2.691.692	2.493.484	1.923.525
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7.436.822	1.323.491	2.615.497
Ulaşım ve Haberleşme	951.230	1.206.268	879.303
Mali Kuruluşlar	25.233	19.812	20.164
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	416.787	326.687	287.436
Serbest Meslek Hizmetleri	358.272	150.563	125.206
Eğitim Hizmetleri	29.040	32.691	32.082
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.365.433	16.793	657.849
Diğer	**30.602.067**	**11.483.023**	**12.378.483**
Toplam	**74.205.142**	**27.744.142**	**30.053.412**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan kredilerin bakiyesi dahil değildir.
(**) Nakdi krediler verilmiştir.
(***) İkinci ve üçüncü aşama karşılıkları içermektedir.

Önceki Dönem	Krediler (**)		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TRFS 9)		
Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9) (***)
Tarım	**2.753.839**	**944.337**	**1.312.003**
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.751.540	926.312	1.295.622
Ormancılık	2.003	17.790	16.104
Balıkçılık	296	235	277
Sanayi	**7.755.681**	**7.526.177**	**6.241.532**
Madencilik ve Taşocakçılığı	40.231	2.172.040	1.007.976
İmalat Sanayi	1.268.902	966.305	1.366.054
Elektrik, Gaz, Su	6.446.548	4.387.832	3.867.502
İnşaat	**4.542.421**	**1.216.041**	**3.076.580**
Hizmetler	**16.786.807**	**6.133.474**	**10.269.101**
Toptan ve Perakende Ticaret	4.230.669	2.664.992	4.289.916
Otel ve Lokanta Hizmetleri	11.106.322	1.532.819	4.122.323
Ulaşım ve Haberleşme	447.070	1.477.390	1.223.695
Mali Kuruluşlar	171.334	32.865	75.853
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	165.550	130.643	80.698
Serbest Meslek Hizmetleri	576.706	92.718	309.251
Eğitim Hizmetleri	60.058	59.888	57.448
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	29.098	142.159	109.917
Diğer	**15.118.776**	**5.404.887**	**7.659.622**
Toplam	**46.957.524**	**21.224.916**	**28.558.838**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan kredilerin bakiyesi dahil değildir.
(**) Nakdi krediler verilmiştir.
(***) İkinci ve üçüncü aşama karşılıkları içermektedir.

q. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem: 31 Aralık 2024	Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2024	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	Diğer Ayarlamalar(*)	Kapanış bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	14.378.131	1.868.485	520.599	16.767.215
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	6.341.630	(758.309)	398.865	5.982.186
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	14.180.707	(2.234.129)	1.339.619	13.286.197

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar, kayıttan düşülen/aktiften silinenler ve kur farkları gösterilmektedir.

Önceki Dönem: 31 Aralık 2023	Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2023	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	Diğer Ayarlamalar(*)	Kapanış bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	13.325.304	470.786	582.041	14.378.131
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	3.895.565	681.673	1.764.392	6.341.630
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	10.007.792	1.844.326	2.328.589	14.180.707

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar, kayıttan düşülen/aktiften silinenler ve kur farkları gösterilmektedir.

r. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	679.902.151	2.609.151	682.511.302
Avusturya	47.169.182	--	47.169.182
İngiltere	9.896.890	--	9.896.890
Rusya	3.608.353	--	3.608.353
Diğer	20.558.477	23.673	20.582.150

Önceki Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	495.540.699	692.626	496.233.325
Avusturya	43.143.519	--	43.143.519
Rusya	3.301.553	--	3.301.553
Kıbrıs	1.400.320	--	1.400.320
Diğer	49.475.096	--	49.475.096

III. 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	35,2803 TL
Bilanço tarihineki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	36,7362 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
25 Aralık 2024	35,2162	36,6592
26 Aralık 2024	35,2033	36,6076
27 Aralık 2024	35,1368	36,6134
30 Aralık 2024	35,2233	36,7429
31 Aralık 2024	35,2803	36,7362

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

2024 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 34,9254 TL, Avro döviz alış kuru 36,5796 TL'dir.

f. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP (4)	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C.Merkez Bnk.	30.300.259	66.136.405	9.718.357	**106.155.021**
Bankalar	1.761.201	15.349.821	2.970.817	**20.081.839**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. (1)	469.069	4.324.466	833.125	**5.626.660**
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	**--**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V.	3.547.501	61.703.802	2.003.186	**67.254.489**
Krediler (2)	177.163.736	85.817.590	3.006.174	**265.987.500**
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	47.886.140	1.172.741	1.947.563	**51.006.444**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	7.875.513	--	**7.875.513**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	--	--	--	**--**
Maddi Duran Varlıklar	--	--	103	**103**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	**--**
Diğer Varlıklar (3)	629.559	5.201.817	1.965.131	**7.796.507**
Toplam Varlıklar	**261.757.465**	**247.582.155**	**22.444.456**	**531.784.076**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.836.371	2.604.558	453.120	**5.894.049**
Döviz Tevdiat Hesabı	59.709.346	94.535.842	41.209.435	**195.454.623**
Para Piyasalarına Borçlar	8.560.155	25.548.014	707.406	**34.815.575**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	74.090.936	166.334.067	1.255.836	**241.680.839**
İhraç Edilen Menkul Değerler	10.242.047	40.830.422	3.088.456	**54.160.925**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	**--**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	--	--	--	**--**
Diğer Yükümlülükler (5)	20.890.767	16.633.270	290.104	**37.814.141**
Toplam Yükümlülükler	**176.329.622**	**346.486.173**	**47.004.357**	**569.820.152**
Net Bilanço Pozisyonu	**85.427.843**	**(98.904.018)**	**(24.559.901)**	**(38.036.076)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (6)	**(96.514.129)**	**96.369.733**	**26.430.838**	**26.286.442**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	47.001.915	185.313.100	37.938.958	**270.253.973**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(143.516.044)	(88.943.367)	(11.508.120)	**(243.967.531)**
Net Pozisyon	**(11.086.286)**	**(2.534.285)**	**1.870.937**	**(11.749.634)**
Gayri Nakdi Krediler	39.208.382	54.552.872	7.366.653	**101.127.907**
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) : 7.182.922 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.
(2) : 325.483 TL tutarında dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.
(3) : 531.456 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.
(4) : Toplam varlıklar içerisinde 14.267.625 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 28.282.819 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.
(5) : (373.552) TL tutarında YP özkaynaklar, 4.234.734 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.

g. Maruz kalınan kur riskine ilişkin bilgiler

TL'nin aşağıdaki para birimleri karşısında yüzde 10 değer kaybına uğradığı takdirde 31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşabilecek artış ve azalış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Dönem Kar veya Zararı	Özkaynak	Dönem Kar veya Zararı	Özkaynak
ABD Doları	(371.719)	(408.695)	(318.322)	(279.937)
Avro	(1.076.890)	(1.057.138)	(628.544)	(628.903)
Toplam (Net)	**(1.448.609)**	**(1.465.833)**	**(946.866)**	**(908.840)**

IV. 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.	3.673.620	--	--	--	--	210.393.796	**214.067.416**
Bankalar[1]	976.400	--	--	--	--	19.601.032	**20.577.432**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	16.027	108.572	50.809	1.069.975	184.880	14.864.450	**16.294.713**
Para Piyasalarından Alacaklar	76.567.876	--	--	--	--	--	**76.567.876**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	17.748.472	1.655.520	23.303.491	27.231.604	39.250.078	960	**109.190.125**
Verilen Krediler [4]	285.854.435	100.987.629	180.895.153	105.850.193	15.618.346	10.976.927	**700.182.683**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar[2]	1.957.141	40.964.601	12.414.018	6.258.916	3.992.885	--	**65.587.561**
Diğer Varlıklar[3]	--	--	--	1.114.561	--	167.038.665	**168.153.226**
Toplam Varlıklar	**386.793.971**	**143.716.322**	**216.663.471**	**141.525.249**	**59.046.189**	**422.875.830**	**1.370.621.032**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.679.306	770.573	2.070.076	--	--	945.915	**6.465.870**
Diğer Mevduat	330.337.524	153.940.086	92.201.251	2.733.135	--	176.763.950	**755.975.946**
Para Piyasalarına Borçlar	33.600.669	463.532	753.377	--	--	--	**34.817.578**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	**--**
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.737.511	13.364.995	34.091.346	2.967.073	--	--	**54.160.925**
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	27.998.918	124.657.283	76.887.564	933.302	12.021.609	--	**242.498.676**
Diğer Yükümlülükler[5]	462.950	2.676.740	16.646.961	1.619.892	--	255.295.494	**276.702.037**
Toplam Yükümlülükler	**398.816.878**	**295.873.209**	**222.650.575**	**8.253.402**	**12.021.609**	**433.005.359**	**1.370.621.032**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	--	133.271.847	47.024.580	--	**180.296.427**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(12.022.907)	(152.156.887)	(5.987.104)	--	--	(10.129.529)	**(180.296.427)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4.435.042	--	8.328.879	--	1.121.893	--	**13.885.814**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	(3.134.145)	--	(21.856.697)	--	--	**(24.990.842)**
Toplam Pozisyon	**(7.587.865)**	**(155.291.032)**	**2.341.775**	**111.415.150**	**48.146.473**	**(10.129.529)**	**(11.105.028)**

(1) (695) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(2) (7.830) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(3) Diğer varlıklar-faizsiz; 17.232.763 TL tutarında maddi duran varlıklar, 4.865.774 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 88.744.432 TL tutarında ortaklık yatırımları, 4.756.787 TL tutarında vergi varlığı, 17.456.251 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (61.879) TL tutarında diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıklarını ve 34.044.537 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.
(4) 3. Aşama krediler net olarak "Faizsiz" olarak gösterilmiştir.
(5) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 150.700.718 TL tutarında özkaynaklar, 72.156.441 TL tutarında diğer yükümlülükler, 21.963.404 TL tutarında karşılıklar, 5.359.450 TL tutarında vergi borcu, 5.115.481 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: 31 Aralık 2024	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	4,30	--	--	--
Bankalar	3,17	3,97	--	47,60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	3,80	7,85	--	41,72
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	48,90
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	6,12	7,06	--	45,67
Verilen Krediler	7,01	7,79	6,00	53,11
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	4,64	--	31,58
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,68	6,01	--	42,97
Diğer Mevduat	0,92	2,08	0,01	46,28
Para Piyasalarına Borçlar	2,65	3,74	--	48,73
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	4,81	6,23	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,34	6,36	--	43,02

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

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski "Faiz Oranı Riski Yönetimi Politikası"nda belirtilen esaslara göre yönetilmektedir.

Banka tarafından piyasadaki muhtemel olumsuz gelişmelere yönelik olarak duyarlılık limitleri belirlenmiştir. Takip edilen metrikler arasında; bilançonun net bugünkü değerinin ve net faiz gelirinin belirli faiz değişimlerine duyarlılığı ve faiz oranı gap analizleri bulunmaktadır. Söz konusu ölçütler haftalık APKO'larda takip edilmenin yanında, risk iştahı beyanına konu limitler nedeniyle, üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na da sunulmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplaması ve raporlaması 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Banka'nın solo bazda doğan ekonomik değer farkı aşağıdaki gibidir. İlgili rasyo, bankanın takip ettiği diğer faiz oranı metrikleri gibi ayda bir olarak hazırlanmaktadır. Bunun yanında, haftalık tahmin çalışmaları ile yakın takibi sağlanmakta ve APKO'ya sunulmaktadır.

Faiz riskinin olumsuz etkilerinden korunma amaçlı 10 yıl vadeye kadar işlem yapma imkanı bulunan çapraz kur swapları veya faiz swapları kullanılmaktadır.

Bankanın farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

	Cari Dönem: 31 Aralık 2024 Para Birimi	Uygulanan Sok (+/- x baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	(+) 500 baz puan	(4.235.105)	(%2,57)
2	TL	(-) 400 baz puan	3.710.671	%2,25
3	Avro	(+) 200 baz puan	(114.859)	(%0,07)
4	Avro	(-) 200 baz puan	379.300	%0,23
5	ABD Doları	(+) 200 baz puan	(2.054.045)	(%1,25)
6	ABD Doları	(-) 200 baz puan	2.598.319	%1,58
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(6.404.009)**	**(%3,89)**
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**6.688.290**	**%4,06**

	Önceki Dönem: 31 Aralık 2023 Para Birimi	Uygulanan Sok (+/- x baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	(+) 500 baz puan	(1.591.198)	(%1,38)
2	TL	(-) 400 baz puan	1.533.010	%1,33
3	Avro	(+) 200 baz puan	(312.672)	(%0,27)
4	Avro	(-) 200 baz puan	499.266	%0,43
5	ABD Doları	(+) 200 baz puan	(259.650)	(%0,23)
6	ABD Doları	(-) 200 baz puan	551.632	%0,48
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(2.163.520)**	**(%1,88)**
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**2.583.908**	**%2,24**

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

Banka'nın, 31 Aralık 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.

VI. 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 8 Kasım haftası 136,09, en yüksek 6 Aralık haftası 244,21 ve toplam likidite karşılama oranının en düşük 27 Aralık haftası 168,98 ve en yüksek 25 Ekim haftası 243,43 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			244.582.660	122.595.131
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	506.251.363	134.833.353	46.643.090	13.483.335
3	İstikrarlı mevduat	79.640.923	--	3.982.046	--
4	Düşük istikrarlı mevduat	426.610.440	134.833.353	42.661.044	13.483.335
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	222.846.358	95.292.080	146.687.823	63.855.067
6	Operasyonel mevduat	9.035.435	2.487.529	2.226.604	617.721
7	Operasyonel olmayan mevduat	143.392.505	55.878.944	74.042.801	26.311.739
8	Diğer teminatsız mevduat	70.418.418	36.925.607	70.418.418	36.925.607
9	Teminatlı borçlar			2.067.372	2.067.372
10	Diğer nakit çıkışları	8.987.008	16.653.988	5.368.573	13.533.834
11	Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	2.956.283	11.453.732	2.956.283	11.453.732
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13	Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	6.030.725	5.200.256	2.412.290	2.080.102
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	15.217.739	15.217.180	15.217.208	15.217.180
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	696.954.559	116.369.441	47.619.533	11.528.819
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**263.603.599**	**119.685.607**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	2.172.648	--	--	--
18	Teminatsız alacaklar	168.212.618	45.097.221	134.198.375	39.655.087
19	Diğer nakit girişleri	836.615	16.991.822	836.615	16.991.822
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**171.221.881**	**62.089.043**	**135.034.990**	**56.646.909**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**244.582.660**	**122.595.131**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**128.568.608**	**63.070.077**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**193,2**	**202,3**

(*) 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	210.393.796	3.673.620	--	--	--	--	--	**214.067.416**
Bankalar(1)	19.601.032	976.400	--	--	--	--	--	**20.577.432**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var	2.984.900	4.579.068	2.697.717	1.264.649	4.046.679	721.700	--	**16.294.713**
Para Piyasalarından Alacaklar	--	76.567.876	--	--	--	--	--	**76.567.876**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	960	1.188.049	--	13.086.053	46.709.077	48.205.986	--	**109.190.125**
Verilen Krediler	--	133.951.635	216.229.681	160.810.296	152.798.159	25.415.985	10.976.927	**700.182.683**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar(2)	--	--	7.867.788	--	8.216.057	49.503.716	--	**65.587.561**
Diğer Varlıklar	58.650.810	--	--	--	--	--	109.502.416	**168.153.226**
Toplam Varlıklar	**291.631.498**	**220.936.648**	**226.795.186**	**175.160.998**	**211.769.972**	**123.847.387**	**120.479.343**	**1.370.621.032**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	945.915	2.679.306	770.573	2.070.076	--	--	--	**6.465.870**
Diğer Mevduat	176.763.950	330.335.862	153.936.913	92.196.632	2.742.589	--	--	**755.975.946**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	15.734.017	20.072.191	135.024.682	58.687.760	12.980.026	--	**242.498.676**
Para Piyasalarına Borçlar	--	33.600.669	463.532	753.377	--	--	--	**34.817.578**
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	3.737.511	13.364.995	32.621.898	4.436.521	--	--	**54.160.925**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Diğer Yükümlülükler	91.943.097	7.466.050	3.832.253	17.258.328	443.126	484.779	155.274.404	**276.702.037**
Toplam Yükümlülükler	**269.652.962**	**393.553.415**	**192.440.457**	**279.924.993**	**66.309.996**	**13.464.805**	**155.274.404**	**1.370.621.032**
Likidite Açığı	**21.978.536**	**(172.616.767)**	**34.354.729**	**(104.763.995)**	**145.459.976**	**110.382.582**	**(34.795.061)**	**--**
Net Bilanço dışı pozisyonu	**--**	**1.961.442**	**952.734**	**547.740**	**1.336**	**--**	**--**	**3.463.252**
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	171.702.179	91.112.522	36.178.201	62.872.210	22.391.771	--	**384.256.883**
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(169.740.737)	(90.159.788)	(35.630.461)	(62.870.874)	(22.391.771)	--	**(380.793.631)**
Gayrinakdi krediler	--	31.994.816	20.804.687	67.175.507	80.961.157	3.156.914	--	**204.093.081**
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) (695) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(2) (7.830) 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	--	--	--	159.493.201	159.493.201
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	--	--	--	159.493.201	159.493.201
3	Diğer özkaynak unsurları	--	--	--	--	--
4	Gerçek kişi perakende müşteri mevduatı/katım fonu	126.685.839	377.149.903	13.178.119	2.726.243	471.880.600
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	25.507.932	56.348.319	411.244	22.625	78.175.615
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	101.177.907	320.801.583	12.766.875	2.703.618	393.704.985
7	Diğer kişilere borçlar	--	378.621.159	113.588.945	49.067.761	200.712.920
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	--	168.273.386	8.259.414	--	88.266.400
9	Diğer borçlar	--	210.347.772	105.329.531	49.067.761	112.446.520
10	Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler		--			
11	Diğer Yükümlülükler	124.047.284	--	--	--	--
12	Türev yükümlülükler		4.666.007			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	119.381.277	--	--	--	--
14	Mevcut istikrarlı fon					832.086.721
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	--	--	--	--	38.622.972
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	--	31.366.688	--	5.772.723	10.477.726
17	Canlı alacaklar	--	276.457.779	90.664.436	325.574.547	449.818.038
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	--	25.028.404	--	--	2.502.840
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	--	251.429.376	90.664.436	320.355.516	443.349.094
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	--	--	--	5.219.031	3.966.103
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	--	--	--	--	--
27	Altın dahil fiziki teminatlı emtia	--				1.491.474
28	Türev sözleşmelerinin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		--			--
29	Türev varlıklar		10.325.855			4.674.963
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		466.601			466.601
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	189.918.675	--	--	--	189.918.675
32	Bilanço dışı borçlar		703.411.265	--	--	35.170.563
33	Gerekli istikrarlı fon					730.641.012
34	Net istikrarlı fonlama oranı					113,97

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.

d. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeleri uyarınca kalan vadelerine göre gösterimi

Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin iskontolanmamış vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir.

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Yükümlülükler							
Mevduat	177.709.865	337.703.384	161.932.023	107.633.892	3.784.269	--	**788.763.433**
Alınan krediler (*)	--	15.819.892	20.924.469	140.206.208	65.651.731	17.205.049	**259.807.349**
Para piyasalarına borçlar	--	33.588.653	465.934	765.030	--	--	**34.819.617**
İhraç edilen menkul değerler	--	3.812.758	13.565.455	33.848.154	5.519.514	--	**56.745.881**
Toplam	**177.709.865**	**390.924.687**	**196.887.881**	**282.453.284**	**74.955.514**	**17.205.049**	**1.140.136.280**

(*) Sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Yükümlülükler							
Mevduat	165.830.407	206.729.666	118.336.554	131.549.348	252.143	--	**622.698.118**
Alınan krediler (*)	--	8.949.369	28.456.000	82.767.648	41.326.596	19.969.562	**181.469.175**
Para piyasalarına borçlar	--	26.976.638	4.851.003	21.499.673	--	--	**53.327.314**
İhraç edilen menkul değerler	--	32.404	2.080.500	18.010.567	1.827.983	--	**21.951.454**
Toplam	**165.830.407**	**242.688.077**	**153.724.057**	**253.827.236**	**43.406.722**	**19.969.562**	**879.446.061**

(*) Sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 31 Aralık 2024 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %6,74'tür. (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)	1.316.111.542	918.336.836
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(4.888.026)	-2.357.797
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	1.311.223.516	915.979.039
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	10.325.855	9.828.604
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	4.455.454	3.798.020
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	14.781.309	13.626.624
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	38.270.540	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)	38.270.540	24.321.489
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	711.951.990	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)	711.951.487	486.187.517
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	139.853.597	79.497.233
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı)	2.076.226.852	1.440.114.669
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	6,74	5,60

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VIII. 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 31 Aralık 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

1. Risk yönetimi yaklaşımına ilişkin açıklamalar

Banka'nın iş modeli neticesinde maruz kalınan riskler, Banka'nın risk belirleme ve önemlilik değerlendirme süreci ile konsolide bazda belirlenmektedir. Tespit edilen önemli riskler için risk azaltıcı faktörler ve izleme faaliyetleri oluşturulmaktadır. Banka'nın Risk İştahı Beyanında, önemli görülen riskler için limitler tanımlanmakta ve beyan Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Risk İştahı Beyanında belirlenen risk limitlerine ait gelişimler aylık bazda izlenmekte ve aşım durumunda risk iştahı beyanında öngörülen aksiyonlar uygulanmaktadır.

Denizbank Risk Yönetimi Grubu Başkanlığı, Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan ve risk yönetimi faaliyetlerini yürütmekle görevli bir iç sistemler birimidir. Doğrudan Yönetim Kurulu'na raporlama yapar. Risk Yönetimi Grubu, Banka Üst Düzey Yönetimi ile Risk Yönetimi Grubu'nun belirlediği ve Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risk politikaları ve uygulama usullerinin oluşturulması ve uygulanması, risklerin analizi ve izlenmesi, raporlanması süreçlerini yürütmekle görevlidir

Bankada, müşteri ve müşterilerin oluşturduğu grupların delegasyon seviyeleri, Banka içinde limit ve kredi derecesi bileşenlerine göre oluşturulmuş risk kategorilerine göre belirlenir.

Kredi Tahsis biriminin yürüttüğü derecelendirme süreci Risk Yönetimi Grubu tarafından izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

Banka, bağlı ortaklıkları da dâhil olmak üzere, kapsamlı bir risk tanımlama sürecine sahiptir. Süreç, bankacılığın doğal olarak maruz kaldığı riskler de dâhil olmak üzere geniş bir liste üzerinden, banka özelinde önemli riskleri belirlemeyi amaçlar. Risklerin önemlilik düzeyini belirleme aşamasında banka içinde konunun uzmanı olan kişilerin görüş ve değerlendirmeleri alınır. Değerlendirme sonuçları her yıl güncellenerek rapora bağlanır ve bankanın içsel sermaye değerlendirme süreçlerine dayanak teşkil eder.

Risklerin ölçülmesi kapsamında yapılan çalışmaların amacı, bankanın üstlendiği riskler ile beklenen kazançlar arasında ilişki kurulabilmek, banka ve iştiraklerinin maruz kaldığı finansal riskleri ölçmektir. Süreç, risk ölçümüne konu olan parametre ve varsayımların geçerliliğini sınanmasını içerir.

Banka, konsolide ve solo olarak ne tür raporların hazırlanacağını ve kimlere iletileceğini belirler. Hedeflenen risk düzeyinin ve düzenleyici otoritenin belirlediği limitlerin üzerinde risk alınmasına engel olacak etkin bir iç denetim sisteminin oluşturulmasını sağlar. Risklerin kontrol ve raporlaması yapılırken her bir risk türü için Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan risk limitleri dikkate alınır.

Risk Yönetimi Grubu, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) koordinasyonunu ve bankanın üstlendiği risklerin ölçümünü sağlar. İSEDES sürecinin sonucu olan yıllık İSEDES raporu ve 3 yıllık stratejik plan çerçevesinde makroekonomik değişkenlerin dikkate alındığı senaryoların banka sermaye ve likiditesine etkilerini sunan yıllık stres testi raporu BDDK'ya raporlanmaktadır. Banka içsel olarak sermaye gereksinim düzeyini aylık olarak izlemektedir.

Yönetim kuruluna ve üst yönetime sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği

Risk Yönetimi Grubu; Denetim ve Risk Komitesi, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi, Model Risk Yönetimi ve Validasyon Komitesi aracılığı ile Üst Yönetim ve Yönetim Kuruluna raporlama yapar.

Denetim ve Risk Komitesi: Olağan durumda üç ayda bir toplanır. Risk Yönetimi Grubu tarafından gerçekleştirilen faaliyetler ve risk göstergeleri komiteye sunulur.

Aktif Pasif Yönetimi Komitesi: Haftalık olarak toplanır. Faiz ve likidite riski, sermaye yeterliliği gibi göstergelere ilişkin risk-limit takibi ve detaylı analizler sunulur.

Model Riski Yönetimi ve Validasyon Komitesi: Yıllık plan çerçevesinde risk modellerinin validasyon sonuçlarının sunulduğu ve modellerin onaylandığı komitedir.

Bankanın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkinliğini izleme süreçleri

Risk İştahı Beyanında, önemli görülen riskler için tanımlanan limitler aylık olarak izlenmekte, gerekli durumda risk iştahı beyanında belirlenen aksiyonlar alınmaktadır.

Bununla birlikte bankanın stres koşulları da dikkate alınarak stratejik hedeflerini yerine getirebilmesi amacıyla sermaye yeterliliğine ilişkin acil durum planı oluşturulmuştur.

2. 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)	763.737.433	595.833.296	61.098.995
2	Standart yaklaşım	763.737.433	595.833.296	61.098.995
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
4	Karşı taraf kredi riski (*)	15.126.440	9.650.928	1.210.115
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	15.126.440	9.650.928	1.210.115
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	1.674.260	145.646	133.941
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	23.728.591	20.462.863	1.898.287
17	Standart yaklaşım	23.728.591	20.462.863	1.898.287
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)**	**868.337.884**	**667.510.037**	**69.467.031**

(*) Tabloda yer verilen tutarlara MKT-Garanti Fonu Tutarları Riskine Esas Tutar olan 109 TL (31 Aralık 2023: 115 TL) dahil değildir.

b. Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

1. Finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ve eşleştirme

	a	c	d	e	f	g
		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Cari Dönem	TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Serm. yküm. tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve Merkez Bankası	214.067.416	214.067.416	--	--	--	--
Bankalar	20.577.432	20.578.127	--	--	--	--
Para piyasalarından alacaklar	76.567.876	--	76.567.876	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	4.414.851	1.400.570	1.584.016	--	1.430.265	--
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yan finansal varlıklar	109.190.125	109.190.125	--	--	--	--
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	65.587.561	65.595.391	--	--	--	--
Türev finansal varlıklar	11.879.862	--	11.879.862	--	--	--
Krediler (net)	700.182.683	719.451.066	--	--	--	3.277.290
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	--	--	--	--	--	--
Ortaklık yatırımları	88.744.432	88.744.432	--	--	--	--
Maddi duran varlıklar (net)	18.347.324	18.347.324	--	--	--	514.506
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	4.865.774	4.865.774	--	--	--	4.865.774
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	--	--	--	--	--	--
Cari vergi varlığı	--	--	--	--	--	--
Ertelenmiş vergi varlığı	4.756.787	4.756.787	--	--	--	--
Diğer aktifler	51.438.909	51.438.909	--	--	--	--
Toplam varlıklar	**1.370.621.032**	**1.298.435.921**	**90.031.754**	**--**	**1.430.265**	**8.657.570**
Yükümlülükler						
Mevduat	762.441.816	--	--	--	--	762.441.816
Alınan Krediler	230.361.574	--	--	--	--	230.361.574
Para piyasalarına borçlar	34.817.578	--	34.817.578	--	--	34.817.578
İhraç edilen menkul kıymetler	54.160.925	--	--	--	--	54.160.925
Fonlar	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	--	--	--	--	--	--
Türev finansal yükümlülükler	5.115.481	--	--	--	--	5.115.481
Faktoring yükümlülükleri	--	--	--	--	--	--
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	1.619.892	--	--	--	--	1.619.892
Karşılıklar	21.963.404	--	--	--	--	21.963.404
Cari vergi borcu	5.359.450	--	--	--	--	5.359.450
Ertelenmiş vergi borcu	--	--	--	--	--	--
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (Net)	--	--	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	12.137.102	--	--	--	--	12.137.102
Diğer yükümlülükler	91.943.092	--	--	--	--	91.943.092
Özkaynaklar	150.700.718	--	--	--	--	150.700.718
Toplam yükümlülükler	**1.370.621.032**	**--**	**34.817.578**	**--**	**--**	**1.370.621.032**

	a	c	d	e	f	g
		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Önceki Dönem	TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Serm. yküm. tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve Merkez Bankası	202.975.415	202.975.415	--	--	--	--
Bankalar	19.026.945	19.027.728	--	--	--	--
Para piyasalarından alacaklar	52.126.807	--	52.126.807	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	5.302.375	896.056	117.217	--	4.289.102	--
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yan finansal varlıklar	87.421.181	87.421.181	--	--	--	--
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	51.230.427	51.237.084	--	--	--	--
Türev finansal varlıklar	8.044.143	--	8.044.143	--	--	--
Krediler (net)	465.557.858	486.080.195	--	--	--	2.757.688
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	7.118	--	--	--	--	--
Ortaklık yatırımları	69.128.910	69.128.910	--	--	--	--
Maddi duran varlıklar (net)	2.269.780	2.269.780	--	--	--	216.028
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	2.283.719	2.283.719	--	--	--	2.283.719
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	--	--	--	--	--	--
Cari vergi varlığı	1.877.045	1.877.045	--	--	--	--
Ertelenmiş vergi varlığı	4.173.522	4.173.522	--	--	--	--
Diğer aktifler	36.283.816	36.283.816	--	--	--	--
Toplam varlıklar	**1.007.709.061**	**963.654.451**	**60.288.167**	**--**	**4.289.102**	**5.257.435**
Yükümlülükler						
Mevduat	602.992.637	--	--	--	--	602.992.637
Alınan Krediler	142.406.586	--	--	--	--	142.406.586
Para piyasalarına borçler	51.974.449	--	51.974.449	--	--	51.974.449
İhraç edilen menkul kıymetler	20.259.843	--	--	--	--	20.259.843
Fonlar	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	--	--	--	--	--	--
Türev finansal yükümlülükler	2.846.365	--	--	--	--	2.846.365
Faktoring yükümlülükleri	--	--	--	--	--	--
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	949.276	--	--	--	--	949.276
Karşılıklar	15.820.136	--	--	--	--	15.820.136
Cari vergi borcu	1.821.303	--	--	--	--	1.821.303
Ertelenmiş vergi borcu	--	--	--	--	--	--
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (Net)	102.945	--	--	--	--	102.945
Sermaye benzeri borçlanma araçları	23.066.679	--	--	--	--	23.066.679
Diğer yükümlülükler	55.625.441	--	--	--	--	55.625.441
Özkaynaklar	89.843.401	--	--	--	--	89.843.401
Toplam yükümlülükler	**1.007.709.061**	**--**	**51.974.449**	**--**	**--**	**1.007.709.061**

2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

		a	b	c	d	e
	Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1	**Finansal tablolardaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	**1.389.897.940**	**1.298.435.921**	**--**	**90.031.754**	**1.430.265**
2	Finansal tablolardaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	34.817.578	--	--	34.817.578	--
3	**Toplam net tutar**	**1.355.080.362**	**1.298.435.921**	**--**	**55.214.176**	**1.430.265**
4	Bilanço dışı tutarlar (**)	711.025.871	124.681.337	--	--	--
5	Değerleme farkları		--	--	--	--
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)		--	--	--	--
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		--	--	--	--
8	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar		--	--	--	22.298.326
9	Finansal teminatların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		(26.058.012)	--	--	--
10	**Risk tutarları**	**2.066.106.233**	**1.397.059.246**	**--**	**55.214.176**	**23.728.591**

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.
(**) Kredi riski hesaplamasına konu olan riskleri içermektedir.

	Önceki Dönem	a Toplam	b Kredi riskine tabi	c Menkul kıymetleştirme pozisyonları	d Karşı taraf kredi riskine tabi	e Piyasa riskine tabi (*)
1	**Finansal tablolardaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	**1.028.231.720**	**963.654.451**	**--**	**60.288.167**	**4.289.102**
2	Finansal tablolardaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	51.974.449	--	--	51.974.449	--
3	**Toplam net tutar**	**976.257.271**	**963.654.451**	**--**	**8.313.718**	**4.289.102**
4	Bilanço dışı tutarlar (**)	525.338.499	84.171.171	--	--	--
5	Değerleme farkları		--	--	--	--
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)		--	--	--	--
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		--	--	--	--
8	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar		--	--	--	16.173.761
9	Finansal teminatların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		(26.353.071)	--	--	--
10	**Risk tutarları**	**1.501.595.770**	**1.021.472.551**	**--**	**8.313.718**	**20.462.863**

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.
(**) Kredi riski hesaplamasına konu olan riskleri içermektedir.

3. TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar:

Karşı taraf kredi riskine konu türev işlemlerinde risk tutarı sermaye yeterliliği düzelmelerindeki yer alan standart yönteme göre yenileme maliyeti ve gelecekteki potansiyel risk tutarlarının bileşimi ile hesaplanmaktadır. Repo ve ters repo işlemlerinde risk tutarı, işleme konu menkul değere yapılan volatilite ayarlamalı tutarın işleme konu nakit tutarı ile netleştirilmesi sonucu elde edilmektedir.

Piyasa riskine tabi kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Bu işlemlere ilişkin risk tutarı satırındaki tutarlar ise, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında, faiz oranı riski, hisse senedi fiyat riski, kur riski gibi faktörlerin sebep olabileceği potansiyel zararlara ilişkin olarak hesaplanan sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutarı ifade etmektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerleme ilke ve esaslarına göre, Banka'nın değerleme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için kullanılan sistemler ve yapılan kontrollere ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilen finansal araçların değerlemesinde piyasada geçen fiyatlar, resmi kurumlarca açıklanan gösterge değerler veya piyasada gözlenen faiz ve volatilite gibi veriler dikkate alınarak değerleme yapılmaktadır. Banka prensip olarak derinliği bulunmayan piyasalarda işlem yapmamaktadır. Tezgahüstü işlem gören türev araçların değerlemelerinde genel olarak indirgenmiş nakit akışı modelleri kullanılmakla birlikte opsiyonalite içeren türev işlemler için işlemin doğasına uygun ve genel kabul görmüş değerleme modelleri kullanılmaktadır.

Bağımsız fiyat değerleme süreci kapsamında, değerleme yöntemlerinin ve kullanılan verilerin doğruluğunun temini amacıyla aşağıdaki faaliyetler gerçekleştirilir:

- Bono, tahvil, hisse senedi ve organize piyasalarda işlem gören türev ürün fiyatları ile tezgahüstü işlem gören türev ürün değerlemelerinde kullanılacak verilerin girişi icracı birimlerden bağımsız olarak yapılır.
- Türev ürünlerin değerlemesinde kullanılacak modeller ile faiz ve volatilite verileri, icracı birimlerden bağımsız olarak belirlenir.
- Değerlemelerde kullanılan piyasa verilerinin ve değerleme sonuçlarının periyodik olarak ikinci seviye kontrolü yapılır.
- Ürün değerlemelerinde kullanılan modeller ve veri girişlerine yönelik olarak değerleme süreci validasyonu gerçekleştirilir.
- Karşı taraf değerlemeleri ile banka değerlemeleri arasındaki farklar düzenli olarak takip edilir.

c. Kredi riski

1. Kredi riskiyle ilgili genel bilgiler

Bankanın iş modelinin, kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü

Banka'da kredi riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış Kredi Risk Yönetimi Politikası ile çizilmiş çerçeve içerisinde yönetilmektedir. Bu politika dokümanında krediye ilişkin riskler tanımlanmış, ilgili departmanların görevleri belirlenmiş ve kredi risk yönetiminin temel prensipleri ortaya konmuştur. Kredi yönetiminde görev alan bölümler ve yetki/sorumlulukları bu dokümanda tanımlanmıştır.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Müşteri segmentleri ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Bu kapsamda Bankanın kredi portföyü müşteri segmentleri ve sektörler açısından dağınık bir profil çizmektedir.

Kredi riski politikası ve kredi risk limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım

Kredi risklerinin izlenmesinde tüm karşı taraflara tanımlanan risk limitleri sistemler tarafından gerek ürün, gerek müşteri ve gerekse risk grupları tahtında ayrı ayrı takip edilmekte ve belirlenen limitlerin üzerinde risk alınmasına imkan verilmemektedir. Kredi limitleri belirlenirken ilgili karşı tarafın ödeme gücü, içerisinde bulunduğu sektörün özellikleri, coğrafi ve ekonomik koşulların olası etkileri gibi pek çok faktör göz önüne alınmaktadır. Uygun bulunduğu durumlarda gerekli risk azaltım teknikleri uygulanarak Banka'nın olası kayıpları en aza indirilmeye çalışılmaktadır. Kredi incelemeleri esnasında ilgili mevzuatın gerektirdiği tüm belgeler dikkate alınmaktadır. Çok kullanımlı olarak çıkartılan limitlerde karşı tarafın kredi değerliliği düzenli olarak kontrol edilmekte ve limitler karşı tarafın kredi değerliliğindeki değişiklikler ve ihtiyaçlar dikkate alınarak revize edilmektedir. Kredi tahsis yetkileri müşteri sınıflarına göre belirlenmekte ve gerek görüldüğünde değiştirilmektedir.

Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu

Kredi tahsisi ve izlenmesi, güçler ayrılığı prensipleri tahtında farklı birimler tarafından yerine getirilmekte ve bu şekilde kredinin hayatı boyunca objektif olarak değerlendirilmesi sağlanmaktadır. Gerek tahsis ve gerekse izleme gruplarında müşterinin kredi riskinin doğru ve objektif ölçülmesi için risk modelleri kullanılmaktadır. Kredili müşterilerin risklerinin takibi için sistemde tanımlanmış Erken Uyarı Sistemleri kullanılmakta olup İzleme grupları tarafından bu sistemlerden alınan sinyaller sürekli olarak takip edilmekte ve önceden belirlenmiş tetikleyicilerin saptanması durumunda tahsis grupları ile birlikte yine önceden belirlenmiş hareket planları devreye alınmaktadır.

Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki

Yeni geliştirilen kredi riski modelleri uygulamaya alınmadan önce validasyon sürecinden geçer ve Banka'nın Model Riski Yönetimi ve Validasyon Komitesinin onayı sonrasında risk yönetimi süreçlerinde kullanılır. Kullanımda olan kredi riski modellerinin validasyon süreci asgari yılda bir kez tekrarlanır ve sonuçları Model Riski Yönetimi ve Validasyon Komitesine sunulur.

Kredi Riski Kontrol, Banka'nın kredi riskinin süreçlerinde kullanılan reyting sistemlerinin işleyişi, kredi derecelendirme notlarının gelişimleri, kredi notunda yapılan değişiklikleri izler ve raporlar. Kredi Riski Kontrol faaliyetlerinin banka içi düzenlemelerine ve düzenleyici yönetmelik ve rehberlere uyumu, banka iç denetim birimleri tarafından düzenli olarak denetlenmekte ve geliştirilmesi gereken hususlar tespit edilerek takibi yapılmaktadır.

Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik

Risk iştahı beyanı Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve her yıl gözden geçirilir. Banka, risk iştahı beyanıyla, mevcut risk yönetimi araçlarını, süreçlerini, ilkelerini ve politikalarını tutarlı bir yaklaşımla birleştirir ve risk alma faaliyetlerinin mutabık kalınan sınırlar dâhilinde yönetilmesini sağlar. Böylece Banka genelinde risk uygulamalarının tutarlılığı artırılır.

2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	a	b	c	d
	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutar		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	27.744.142	708.474.139	36.035.598	700.182.683
2 Borçlanma araçları	--	174.784.556	7.830	174.776.726
3 Bilanço dışı alacaklar (*)	4.406.529	696.752.382	5.080.278	696.078.633
4 Toplam	**32.150.671**	**1.580.011.077**	**41.123.706**	**1.571.038.042**

(*) Cayılabilir taahhütler ve Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri'ni içermemektedir.

Önceki Dönem	a	b	c	d
	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutar		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	21.224.916	479.233.410	34.900.468	465.557.858
2 Borçlanma araçları	--	138.657.305	6.657	138.650.648
3 Bilanço dışı alacaklar (*)	3.683.586	518.740.153	4.363.601	518.060.138
4 Toplam	**24.908.502**	**1.136.630.868**	**39.270.726**	**1.122.268.644**

(*) Cayılabilir taahhütler ve Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri'ni içermemektedir.

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	a (*)	a (*)
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**21.224.916**	**16.676.627**
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	27.628.595	14.201.631
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	3.019.600	140.883
4 Kayıttan düşülen/aktiften silinen tutarlar (**)	6.036.682	2.386.138
5 Diğer değişimler	(12.053.087)	(7.126.321)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1 + 2 - 3 - 4 ± 5)	**27.744.142**	**21.224.916**

(*) Bilanço dışı alacakları içermemektedir.
(**) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve kayıttan düşülen/aktiften silinen işlemler gösterilmektedir.

4. Varlıkların kredi kalitesiyle ilgili ilave açıklamalar

(i) Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

(ii) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamaların nedenleri.

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında 90 günlük gecikme sürecini tamamlamış krediler otomatik olarak takip hesaplarına alınarak özel karşılığa konu edilmektedir.

(iii) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

Karşılık tutarı hesaplamasında kullanılan metotlar Üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

(iv) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Banka hem birinci ve ikinci grup krediler ve diğer alacaklarını hem de donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Birinci ve ikinci grup krediler ve diğer alacaklardaki yapılandırmalar müşterinin krediyi geri ödeme kabiliyetinin iyileştirilmesi için yapılmanın yanısıra müşterinin kredi riskinden bağımsız olarak müşteri talebi ile sözleşme koşullarında yapılan değişiklikleri de kapsamaktadır. Donuk kredi ve alacaklardaki yapılandırmalar ise esasen alacağın tahsilini sağlamaya yönelik olarak kredinin yeni bir ödeme planına bağlanmasını ifade etmektedir.

(v) Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı

		Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar			
	Cari Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Özel Karşılık	Kayıttan düşülen/Aktiften silinen tutar (*)
1	Yurt içi	27.159.567	673.516.950	--	172.786.253	4.401.628	666.821.366	16.392.983	6.036.682
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	179.595	25.497.124	--	1.998.303	--	5.640.524	102.980	--
3	OECD Ülkeleri	--	3.426	--	--	--	16.459.759	--	--
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	2.815.414	--	--	--	4.358.722	--	--
5	ABD, Kanada	--	49.126	--	--	--	61.961	--	--
6	Diğer Ülkeler	404.980	6.592.099	--	--	4.901	3.410.050	271.252	--
7	**Toplam**	**27.744.142**	**708.474.139**	**--**	**174.784.556**	**4.406.529**	**696.752.382**	**16.767.215**	**6.036.682**

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve kayıttan düşülen/aktiften silininen tutarları içermektedir.

		Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar			
	Önceki Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Özel Karşılık	Kayıttan düşülen/Aktiften silinen tutar (*)
1	Yurt içi	20.663.392	463.991.104	--	112.265.789	3.641.402	501.077.950	13.967.230	2.386.138
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	43.682	6.540.566	--	26.391.516	--	3.164.852	41.896	--
3	OECD Ülkeleri	9	1.262	--	--	--	10.992.150	6	--
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	3.244.121	--	--	--	1.006.682	--	--
5	ABD, Kanada	151	217.204	--	--	--	9.339	150	--
6	Diğer Ülkeler	517.682	5.239.153	--	--	42.184	2.489.180	368.849	--
7	**Toplam**	**21.224.916**	**479.233.410**	**--**	**138.657.305**	**3.683.586**	**518.740.153**	**14.378.131**	**2.386.138**

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve aktiften silininen tutarları içermektedir.

(vi) Alacakların sektörlere göre dağılımı

	Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar			
Cari Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Özel Karşılık	Kayıttan düşülen/Aktiften silinen tutar (*)
Tarım	**4.607.427**	**113.703.633**	**--**	**--**	**14.768**	**25.960.925**	**2.337.038**	**33.538**
Çiftçilik ve Hayvancılık	4.590.296	113.163.134	--	--	14.618	25.755.691	2.322.645	32.983
Ormancılık	16.682	27.429	--	--	--	42.238	14.066	--
Balıkçılık	449	513.070	--	--	150	162.996	327	555
Sanayi	**4.756.349**	**106.570.629**	**--**	**--**	**162.545**	**89.797.866**	**2.647.239**	**21.226**
Madencilik ve Taşocakçılığı	2.218.481	5.347.619	--	--	60.764	5.974.069	982.033	2.178
İmalat sanayi	1.425.241	83.113.456	--	--	75.185	75.623.435	953.497	19.048
Elektrik,Gaz, Su	1.112.627	18.109.554	--	--	26.596	8.200.362	711.709	--
İnşaat	**1.327.554**	**30.723.052**	**--**	**479.089**	**3.015.303**	**44.008.927**	**1.010.862**	**15.771**
Hizmetler	**5.569.789**	**171.800.367**	**--**	**3.530.198**	**855.463**	**115.781.451**	**3.685.943**	**120.443**
Toptan ve Perakende Ticaret	2.493.484	54.309.586	--	--	195.474	89.042.855	1.708.535	106.776
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.323.491	44.716.235	--	--	547.519	5.722.650	734.727	1.352
Ulaşım ve Haberleşme	1.206.268	34.020.481	--	--	104.000	11.007.182	816.296	8.937
Mali Kuruluşlar	19.812	29.120.654	--	3.530.198	156	6.653.858	18.518	438
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	326.687	1.190.643	--	--	1.513	695.311	262.053	1.491
Serbest Meslek Hizmetleri	150.563	--	--	--	--	--	103.859	--
Eğitim Hizmetleri	32.691	2.194.830	--	--	1.615	762.220	30.045	1.288
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	16.793	6.247.938	--	--	5.186	1.897.375	11.910	161
Diğer	**11.483.023**	**285.676.458**	**--**	**170.775.269**	**358.450**	**421.203.213**	**7.086.133**	**5.845.704**
Toplam	**27.744.142**	**708.474.139**	**--**	**174.784.556**	**4.406.529**	**696.752.382**	**16.767.215**	**6.036.682**

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve aktiften silininen tutarları içermektedir.

	Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar			
Önceki Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Özel Karşılık	Kayıttan düşülen/Aktiften silinen tutar (*)
Tarım	**944.337**	**37.015.134**	**--**	**--**	**4.637**	**14.427.599**	**733.911**	**11.211**
Çiftçilik ve Hayvancılık	926.312	36.498.408	--	--	4.397	14.310.522	718.003	10.996
Ormancılık	17.790	6.129	--	--	--	48.316	15.692	19
Balıkçılık	235	510.597	--	--	240	68.761	216	196
Sanayi	**7.526.177**	**75.098.572**	**--**	**--**	**326.084**	**64.886.599**	**4.876.589**	**142.610**
Madencilik ve Taşocakçılığı	2.172.040	3.041.214	--	--	97.314	2.429.200	1.006.090	75.373
İmalat sanayi	966.305	59.090.590	--	--	212.689	53.626.732	790.183	67.237
Elektrik,Gaz, Su	4.387.832	12.966.768	--	--	16.081	8.830.667	3.080.316	--
İnşaat	**1.216.041**	**23.040.452**	**--**	**--**	**2.547.999**	**33.241.134**	**948.804**	**266.082**
Hizmetler	**6.133.474**	**133.246.064**	**--**	**939**	**617.988**	**84.815.368**	**4.709.385**	**77.953**
Toptan ve Perakende Ticaret	2.664.992	41.795.750	--	--	102.340	64.349.448	2.331.065	32.215
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.532.819	43.620.877	--	--	484.763	3.647.051	930.074	671
Ulaşım ve Haberleşme	1.477.390	28.010.635	--	--	26.993	10.358.941	1.136.480	25.106
Mali Kuruluşlar	32.865	13.367.381	--	939	131	4.424.122	20.706	--
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	130.643	329.725	--	--	281	441.356	54.269	232
Serbest Meslek Hizmetleri	92.718	--	--	--	--	--	76.275	--
Eğitim Hizmetleri	59.888	1.794.962	--	--	2.192	497.578	53.773	161
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	142.159	4.326.734	--	--	1.288	1.096.872	106.743	19.568
Diğer	**5.404.887**	**210.833.188**	**--**	**138.656.366**	**186.878**	**321.369.453**	**3.109.442**	**1.888.282**
Toplam	**21.224.916**	**479.233.410**	**--**	**138.657.305**	**3.683.586**	**518.740.153**	**14.378.131**	**2.386.138**

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve aktiften silininen tutarları içermektedir.

(vii) **Alacakların kalan vadesine göre dağılımı**

Cari Dönem	Dağıtılamayan	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Temerrüt etmemiş alacaklar	--	641.959.490	88.117.031	99.309.513	233.200.868	517.424.175	1.580.011.077
1 Krediler	--	150.256.107	57.321.863	68.936.843	168.023.987	263.935.339	708.474.139
2 Borçlanma araçları	--	1.210.235	7.875.619	4.173.475	8.890.391	152.634.836	174.784.556
3 Bilanço dışı alacaklar	--	490.493.148	22.919.549	26.199.195	56.286.490	100.854.000	696.752.382
Temerrüt etmiş alacaklar	32.150.671	--	--	--	--	--	32.150.671
1 Krediler	27.744.142	--	--	--	--	--	27.744.142
2 Borçlanma araçları	--	--	--	--	--	--	--
3 Bilanço dışı alacaklar	4.406.529	--	--	--	--	--	4.406.529
Özel Karşılık	**16.767.215**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**16.767.215**
Toplam	**15.383.456**	**641.959.490**	**88.117.031**	**99.309.513**	**233.200.868**	**517.424.175**	**1.595.394.533**

Önceki Dönem	Dağıtılamayan	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Temerrüt etmemiş alacaklar	--	501.778.693	54.535.358	71.202.124	152.117.384	356.997.309	1.136.630.868
1 Krediler	--	124.451.059	36.524.098	47.106.367	101.169.023	169.982.863	479.233.410
2 Borçlanma araçları	--	10.048.797	1.954.332	6.166.509	8.222.818	112.264.849	138.657.305
3 Bilanço dışı alacaklar	--	367.278.837	16.056.928	17.929.248	42.725.543	74.749.597	518.740.153
Temerrüt etmiş alacaklar	24.908.502	--	--	--	--	--	24.908.502
1 Krediler	21.224.916	--	--	--	--	--	21.224.916
2 Borçlanma araçları	--	--	--	--	--	--	--
3 Bilanço dışı alacaklar	3.683.586	--	--	--	--	--	3.683.586
Özel Karşılık	**14.378.131**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**14.378.131**
Toplam	**10.530.371**	**501.778.693**	**54.535.358**	**71.202.124**	**152.117.384**	**356.997.309**	**1.147.161.239**

(viii) **Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi**

Cari Dönem	1-30 gün	31-60 gün	61-90 gün	90 gün üzeri	Toplam
Krediler	26.737.901	9.315.769	6.531.347	2.732.279	45.317.296
Borçlanma araçları	--	--	--	--	--
Bilanço dışı alacaklar	--	--	--	--	--

Önceki Dönem	1-30 gün	31-60 gün	61-90 gün	90 gün üzeri	Toplam
Krediler	14.349.773	4.278.943	8.152.198	323.924	27.104.838
Borçlanma araçları	--	--	--	--	--
Bilanço dışı alacaklar	--	--	--	--	--

(ix) **Yeniden yapılandırılan alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın İzlemedeki Kredilerden Yapılandırılan	37.306.039	22.408.527
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan	4.748.945	9.497.090

5. Kredi riski azaltım teknikleri

Finansal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlenip, kredi riski azaltımı sürecine dâhil olmaktadır. Teminat tutarının verilen krediye dağılımı yapılırken ihtiyatlı bir yaklaşımla teminat değerinde oluşabilecek olası değer kayıpları da göz önünde bulundurularak teminat değerleri üzerinden risk azaltımı etkileri hesaplanmakta olup kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehin zamanında ve usulüne uygun tescili ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.

Yabancı para finansal teminatların kur çevriminde, KRET hesaplamasına paralel olarak, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli yazısında belirtilen 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları dikkate alınmıştır.

Banka, kredi risk azaltımını "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır. Alacak ve teminat arasındaki kur uyumsuzluğu ve teminat türüne dayalı kesinti oranları, tebliğde belirtilen standart kesinti oranları dikkate alınarak, alacak ile teminat arasında vade uyumsuzluğu ise Madde 40'ta belirtilen yöntem uyarınca dikkate alınmaktadır. Kredi riski azaltımında, nakit, finansal borçlanma senetleri, gayrimenkul ipotekleri, ve Hazine desteğine sahip Kredi Garanti Fonu kefaletleri kullanılmaktadır.

Kredi politikaları, Banka'nın faaliyetleri ve risk kapasitesi arasında operasyonel bağlantı kurmakta ve hedef portföy yapısı ile uyumlu ana faaliyet alanlarını, risk kapasitesi ile uyumlu beklenen ve beklenmeyen kayıplara ilişkin risk hedeflerini ve risk yoğunlaşmasına ilişkin limitleri kapsamaktadır. Limitlerin ilgili mevzuat ile düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından belirlenen sınırlamalarla uygun olması sağlanmaktadır. Banka, yoğunlaşma riski yönetiminde, tüm risk yoğunlaşmalarının tespit edilip, izlendiği ve değerlendirildiği bütüncül bir yaklaşım kullanmaktadır. Bu nedenle, sadece birey ve şirketlere kullandırılan krediler değil, piyasa, sektör, ülke ve faaliyet alanındaki yoğunlaşmalar da dikkate alınmaktadır. Banka, politika ve iç prosedürlerine uygun olarak kredi ve piyasa riskinin spesifik bir karşı taraf veya risk kategorisinde yoğunlaşmaması için azami özeni göstermektedir.

6. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

		a	b	c	d	e	f	g
	Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	559.852.538	138.272.795	105.763.407	2.057.350	1.733.412	--	--
2	Borçlanma araçları	174.776.726	--	--	--	--	--	--
3	**Toplam**	**734.629.264**	**138.272.795**	**105.763.407**	**2.057.350**	**1.733.412**	**--**	**--**
4	Temerrüde düşmüş (*)	22.948.079	8.766.506	4.278.014	436.086	82.066	--	--

(*) Karşılık öncesi bakiyeyi ve bilanço dışı alacaklara ait temerrüt rakamını içermektedir.

		a	b	c	d	e	f	g
	Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	372.267.828	91.242.219	65.515.647	2.047.811	1.754.955	--	--
2	Borçlanma araçları	138.650.648	--	--	--	--	--	--
3	**Toplam**	**510.918.476**	**91.242.219**	**65.515.647**	**2.047.811**	**1.754.955**	**--**	**--**
4	Temerrüde düşmüş (*)	17.180.928	7.115.193	2.818.951	612.381	79.214	--	--

(*) Karşılık öncesi bakiyeyi ve bilanço dışı alacaklara ait temerrüt rakamını içermektedir.

7. Kredi riski standart yaklaşım ile hesaplanırken kullanılan derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında uygulanacak risk ağırlıklarının tespitinde uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch derecelendirme kuruluşunun vermiş olduğu dereceler kullanılmaktadır. Kredi derecelendirme notlarının dikkate alındığı kapsam Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar, yurt dışında yerleşik olanlar için geçerli olmak üzere; Bankalardan ve Aracı Kurumlarda Alacaklar ve Kurumsal alacaklardır.

Risk ağırlığı belirlenirken alacağa özgü bir derecelendirmenin olmadığı durumda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Derecelendirme notlarının kredi kalite kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi dördüncü bölüm II.n numaralı dipnotta gösterilmiştir.

8. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

	Cari Dönem	a	b	c	d	e	f
		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	333.078.986	111.958	334.812.386	156.099	486	%0,00
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	6.439.568	1.789.856	6.429.850	885.176	3.657.487	%50,00
3	İdari birimlerden veya ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2.101	3.698.443	2.101	1.643.972	1.646.073	%100,00
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	65.263.234	17.766.737	65.263.234	12.932.690	20.447.176	%26,15
7	Kurumsal alacaklar	200.061.029	165.473.658	181.618.942	86.407.629	268.121.803	%100,04
8	Perakende alacaklar	342.058.698	484.173.174	339.377.858	17.973.417	268.745.080	%75,20
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	17.232.985	4.631.986	17.033.172	2.323.240	6.927.743	%35,79
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	70.183.229	10.175.775	70.183.229	7.019.225	42.141.260	%54,59
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	10.976.912	550.994	10.258.778	208.635	8.330.797	%79,59
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	%0,00
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
15	Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	40.163	90.244	--	90.244	90.244	%100,00
16	Diğer alacaklar	79.938.978	--	79.938.978	--	70.854.413	%88,64
17	Hisse senedi yatırımları	88.469.380	--	88.469.380	--	88.469.380	%100,00
18	**Toplam**	**1.213.745.263**	**688.462.825**	**1.193.387.908**	**129.640.327**	**779.431.942**	**%58,91**

	Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f
		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	278.233.611	4.312.208	279.986.390	4.499.841	--	%0,00
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	2.997.581	1.137.836	2.943.370	563.219	4.007.802	%114,29
3	İdari birimlerden veya ticari olmayan girişimlerden alacaklar	6.145.524	2.424.840	6.145.524	1.189.337	7.334.860	%100,00
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	68.853.111	7.836.138	68.853.111	6.994.701	11.207.693	%14,78
7	Kurumsal alacaklar	141.756.186	109.163.404	124.246.635	58.350.328	199.066.477	%109,02
8	Perakende alacaklar	212.413.513	362.783.188	205.670.177	12.899.490	246.530.230	%112,79
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	9.805.390	2.996.060	9.545.623	1.501.728	4.276.087	%38,71
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	32.416.182	6.710.780	32.416.182	4.182.081	21.324.649	%58,27
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	5.892.710	267.237	5.084.574	104.132	4.114.044	%79,29
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	%0,00
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
15	Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	28.136	299	28.136	292	28.428	%100,00
16	Diğer alacaklar	43.586.025	--	43.586.025	--	37.035.065	%84,97
17	Hisse senedi yatırımları	69.203.740	--	69.203.740	--	69.203.740	%100,00
18	**Toplam**	**871.331.709**	**497.631.990**	**847.709.487**	**90.285.149**	**604.129.075**	**%64,41**

9. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Cari Dönem	a	b	c	k	d	l	e	f	g	h	ı	j
	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı*	%0	%10	%20	%35 G.Menkul İpoteğiyle Teminatl.	%50 G.Menkul İpoteğiyle Teminatl.	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	334.968.000	--	--	--	--	--	--	485	--	--	--	334.968.485
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	87	--	--	7.314.939	--	--	--	--	--	7.315.026
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	1.646.073	--	--	--	1.646.073
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	66.473.311	--	--	2.990.801	--	5.594.364	--	--	3.137.448	78.195.924
7	Kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	268.002.763	--	--	23.808	268.026.571
8	Perakende alacaklar	--	--	--	--	--	--	354.970.331	2.346.847	--	--	34.097	357.351.275
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	19.323.510	--	--	--	--	--	--	32.902	19.356.412
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	71.168.234	--	--	5.903.488	--	--	130.732	77.202.454
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	4.405.955	--	5.928.735	132.723	--	--	10.467.413
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
15	Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	90.244	--	--	--	90.244
16	Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	88.469.380	--	--	--	88.469.380
17	Diğer alacaklar	8.474.211	--	460.883	--	--	--	877	70.756.652	--	--	246.355	79.938.978
18	**Toplam**	**343.442.211**	**--**	**66.934.281**	**19.323.510**	**71.168.234**	**14.711.695**	**354.971.208**	**448.739.031**	**132.723**	**--**	**3.605.342**	**1.323.028.235**

Önceki Dönem	a	b	c	k	d	l	e	f	g	h	ı	j
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı*	%0	%10	%20	%35 G.Menkul İpoteğiyle Teminatl.	%50 G.Menkul İpoteğiyle Teminatl.	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	284.486.231	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	284.486.231
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	8.228	--	--	1.993.710	--	--	--	1.504.651	--	3.506.589
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	7.334.861	--	--	--	7.334.861
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	41.258.888	--	--	4.508.039	--	102.323	--	--	29.978.562	75.847.812
7 Kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	168.206.934	163.180	13.506.490	720.359	182.596.963
8 Perakende alacaklar	--	--	--	--	--	--	98.196.122	15.501.027	104.851.565	--	20.953	218.569.667
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	10.790.921	--	--	--	--	30.520	225.355	555	11.047.351
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	32.730.035	--	--	2.726.837	101.537	1.039.594	260	36.598.263
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	2.254.747	--	2.828.536	105.423	--	--	5.188.706
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	28.428	--	--	--	28.428
16 Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	69.203.740	--	--	--	69.203.740
17 Diğer alacaklar	5.958.152	--	740.717	--	--	--	944	36.886.212	--	--	--	43.586.025
18 Toplam	**290.444.383**	**--**	**42.007.833**	**10.790.921**	**32.730.035**	**8.756.496**	**98.197.066**	**302.818.898**	**105.252.225**	**16.276.090**	**30.720.689**	**937.994.636**

d. Karşı taraf kredi riski

1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

Karşı taraf kredi risk yönetimine ilişkin politikalar; Türk Bankacılık Mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu yönetmelikleri ve uluslararası standartlarla uyumlu olacak şekilde Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski; türev finansal ürünleri ve repo işlemlerini içermektedir. Karşı taraflar ise; finansal kurumlar, kurumsal-ticari müşteriler, KBI-Mikro-Altın-Tarım müşterileri ve bireysel müşteriler olarak segmentlere ayrılmıştır. Müşterilere sunulacak ürün ve hizmetlerin tespiti amacıyla, müşterilerin ürün bilgisi, mali durumu ve işlem yapma sıklıklarına göre "Uygunluk Testi" uygulanır. Profesyonel olarak sınıflandırılan müşteriler için Uygunluk Testi yapılması zorunlu değildir.

Karşı taraflar ile yapılacak işlemler öncesinde karşı tarafın kredi değerliliği analiz edilir ve düzenli aralıklarla yeniden değerlendirilir. Limitler her bir karşı taraf için ayrı ayrı ve aynı risk grubu içerisinde yer alan karşı taraflar için grup halinde belirlenir. Limitler, karşı tarafların segmentine göre ilgili kredi komitelerinde onaylanır. Limitlerin revizyonu en az yılda bir defa yapılmaktadır. Gerekli görülmesi durumunda, onaylı limitler Kredi Komitesi/Kredi Tahsis Bölümü onayı ile bloke edilir.

Finansal kurumlar ile yapılan işlemlerde, karşı taraf ile imzalanan, ISDA, CSA, GMRA ve EMA gibi uluslararası anlaşmalarda yer alan risk azaltım yöntemleri kullanılmaktadır. Diğer karşı taraflar için Banka'nın mevcut kredi politika ve prosedürleri kapsamında, günlük olarak teminat yeterlilik oranları takip edilmekte ve gerekli durumlarda teminat alma ve marj tamamlama uygulamaları ile risk azaltımı gerçekleştirilmektedir. Teminatlandırma anlaşmalarında kullanılacak marjlar düzenli olarak gözden geçirilir. Marjlar; alınan teminatın volatilitesine ve likiditesine göre belirlenir. İki taraflı netleştirme sözleşmesine konu olan ve netleştirme uygulanan işlemlerin riskleri birlikte takip edilir. Bankanın kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminat verme yükümlülüğü takip edilmektedir.

2. Karşı taraf kredi riskinin (KKR) ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		a	b	c	d	e	f
	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (*)	6.523.772	2.078.565		1,4	12.043.272	5.866.854
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			--	--	--	--
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					--	--
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					40.748.487	8.153.394
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					--	--
6	Toplam						14.020.248

(*) Türev ürünler için karşı taraf kredi riski "gerçeğe uygun değerine göre değerleme yöntemi" ile hesaplanmaktadır.

	Önceki Dönem	a Yenileme maliyeti	b Potansiyel kredi riski tutarı	c EBPRT	d Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	e Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	f Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (*)	5.258.110	1.880.594		1,0	9.994.185	3.134.412
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			--	--	--	--
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					--	--
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					25.078.606	5.015.721
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					--	--
6	**Toplam**						**8.150.133**

(*) Türev ürünler için karşı taraf kredi riski "gerçeğe uygun değerine göre değerleme yöntemi" ile hesaplanmaktadır.

3. Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem	a Risk tutarı (kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	b Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	--	--
2	Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	--	--
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	12.043.272	1.106.191
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**12.043.272**	**1.106.191**

	Önceki Dönem	a Risk tutarı (kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	b Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	--	--
2	Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	--	--
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	9.994.185	1.500.795
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**9.994.185**	**1.500.795**

4. Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (KKR)

Cari Dönem Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	a %0	b %10	c %20	d %50	e %75	f %100	g %150	h Diğer	i Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	28	--	--	--	--	--	--	--	--
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	47.263.402	1.717.345	--	--	--	30.499	10.311.963
Kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	3.401.437	--	--	3.401.437
Perakende alacaklar	--	--	--	--	288.805	--	--	--	216.604
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	90.244	--	--	90.244
Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer varlıklar (**)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	**28**	**--**	**47.263.402**	**1.717.345**	**288.805**	**3.491.681**	**--**	**30.499**	**14.020.248**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar
(**) Diğer varlıklar : Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50.	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.312.133	--	--	--	--	--	--	--	--
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	26.614.006	2.718.252	--	46.864	--	1.291	6.728.817
Kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	1.298.665	--	14.446	1.370.895
Perakende alacaklar	--	--	--	--	66.839	--	--	--	50.129
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	292	--	--	292
Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer varlıklar (**)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	**4.312.133**	**--**	**26.614.006**	**2.718.252**	**66.839**	**1.345.821**	**--**	**15.737**	**8.150.133**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar
(**) Diğer varlıklar : Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar (KKR)

	a	b	c	d	e	f
Cari Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	7.306.999	--	--	--	2.005	75.170.424
Nakit-yabancı para	4.299.238	--	--	--	25.784.292	--
Devlet tahvili/bono-yerli	--	--	--	--	75.100.249	2.000
Devlet tahvili/bono-diğer	--	--	--	--	--	63.619.811
Kamu kurum tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Kurumsal tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi	--	--	--	--	--	--
Diğer teminat	--	--	--	--	--	--
Toplam	**11.606.237**	**--**	**--**	**--**	**100.886.546**	**138.792.235**

	a	b	c	d	e	f
Önceki Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	2.287.566	--	--	--	100.477	22.797.441
Nakit-yabancı para	3.381.434	--	--	--	52.589.300	--
Devlet tahvili/bono-yerli	--	--	--	--	22.781.462	100.002
Devlet tahvili/bono-diğer	--	--	--	--	--	77.357.484
Kamu kurum tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Kurumsal tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi	--	--	--	--	--	--
Diğer teminat	--	--	--	--	--	--
Toplam	**5.669.000**	**--**	**--**	**--**	**75.471.239**	**100.254.927**

6. Kredi türevleri (KKR)

Bulunmamaktadır.

7. Merkezi karşı tarafa (MKT) olan riskler

		a	b
	Cari Dönem	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	**Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	--	--
3	(i) Tezgahüstü türev işlemler	30.499	610
4	(ii) Diğer türev işlemler	--	--
5	(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	--	--
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	--	--
7	Serbest olmayan başlangıç teminatı	--	--
8	Serbest başlangıç teminatı	--	--
9	Garanti fonuna konulan tutar	67.980	109
10	Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	--	--
11	**Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	--	--
13	(i) Tezgahüstü türev işlemler	--	--
14	(ii) Diğer türev işlemler	--	--
15	(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	--	--
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	--	--
17	Serbest olmayan başlangıç teminatı	--	--
18	Serbest başlangıç teminatı	--	--
19	Garanti fonuna konulan tutar	--	--
20	Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	--	--

e. Menkul kıymetleştirme

1. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

2. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

3. Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

4. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın kurucu veya sponsor olduğu

Bulunmamaktadır.

5. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın yatırımcı olduğu

Bulunmamaktadır.

f. Piyasa riski

1. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riski, finansal piyasalarda gerçekleştirilen alım-satım amaçlı işlemlerden kaynaklanan pozisyonlar ve bu pozisyonların değerini etkileyen piyasa hareketleri nedeniyle maruz kalınan riski ifade etmektedir. Finansal risk yönetimi çerçevesinde, piyasa riskinden korunmak amacıyla "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankanın Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetleri belirlenerek gerekli önlemler alınmıştır.

Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Finansal piyasalarda gerçekleştirilen alım-satım faaliyetlerine ilişkin stratejiler, bu çerçevede oluşturularak uygulanmaktadır.

Piyasa riskinin yönetiminde üçlü savunma hattı prensibi uygulanır. İlgili Hazine birimlerinin taşıdıkları pozisyona ilişkin piyasa riskinin yönetiminde ilk seviye sorumluluğu bulunurken, ikinci seviyede izleme ve kontrol faaliyetleri Risk Yönetimi tarafından ve üçüncü seviyede denetim fonksiyonu Teftiş Kurulu tarafından bağımsız olarak gerçekleştirilir.

Piyasa riskinin ölçülmesi ve izlenmesi amacıyla risk ölçümü içsel model kullanılarak günlük olarak yapılmaktadır. Bu kapsamda parametrik yöntem kullanılarak yapılan riske maruz değer hesaplamalarının yanı sıra faiz duyarlılığı ve opsiyon duyarlılıkları gibi çeşitli risk göstergeleri takip edilmekte, senaryo analizi ile risk hesaplamaları desteklenmektedir. Piyasa riski ölçüm sonuçları ve takip edilen tüm risk göstergeleri, ilgili birimler ve üst yöneticiler ile günlük olarak paylaşılmaktadır.

Piyasa riskinin kontrolü amacıyla çeşitli risk göstergelerinden oluşan bir limit yapısı oluşturulmuştur. Bu limitler arasında izlenen risk göstergeleri için belirlenen risk limitleri ile birlikte çeşitli pozisyon limitleri ve zarar durdurma limitleri de yer almaktadır. Üst seviye limitler Risk İştahı Beyanı kapsamında Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiştir. Buna ek olarak daha alt seviyede Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenmiş çeşitli limitler bulunmaktadır. Risk göstergelerinin ve limit kullanımlarının Denetim Komitesi'ne ve Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanması Risk Yönetimi birimince gerçekleştirilmektedir.

Sermaye yeterliliğinin hesaplanmasında, piyasa riskinin ölçümü standart metot kullanılarak yapılmaktadır. Standart metot, hesaplama kriterleri BDDK tarafından açıkça belirlenmiş bir yöntemdir ve aylık olarak hesaplanmaktadır. Hesaplama sonuçlarına aşağıdaki tabloda yer verilmektedir. Piyasa riskine ölçümlerine konu edilen pozisyonlar, yasal düzenlemelerde yer alan "Alım Satım Hesapları" tanımı dikkate alınarak belirlenmektedir.

2. Standart yaklaşım

		Cari Dönem RAT	Önceki Dönem RAT
	Dolaysız (peşin ürünler)		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2.113.393	2.868.950
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	--	--
3	Kur riski	14.613.838	9.689.975
4	Emtia riski	6.711.568	7.419.225
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	--	--
6	Delta-plus metodu	289.792	484.713
7	Senaryo yaklaşımı	--	--
8	Menkul kıymetleştirme	--	--
9	**Toplam**	**23.728.591**	**20.462.863**

3. Dönem içinde aysonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem: 31 Aralık 2024		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	264.260	418.724	164.282
Hisse Senedi Riski	--	--	--
Kur Riski	898.493	1.366.028	255.567
Emtia Riski	598.252	684.780	507.255
Takas Riski	--	--	--
Opsiyon Riski	25.916	42.452	2.792
Karşı Taraf Riski	--	--	--
Toplam Riske Maruz Değer	**22.336.521**	**28.931.053**	**13.928.148**

	Önceki Dönem: 31 Aralık 2023		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	99.568	229.516	47.811
Hisse Senedi Riski	--	--	--
Kur Riski	338.775	775.198	86.502
Emtia Riski	434.746	593.538	327.227
Takas Riski	--	--	--
Opsiyon Riski	59.815	96.111	33.911
Karşı Taraf Riski	--	--	--
Toplam Riske Maruz Değer	**11.661.301**	**20.462.863**	**7.863.600**

g. Operasyonel risk

1. Operasyonel risk hesaplamasına ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan "Temel Gösterge Yöntemi"ne göre Banka'nın son 3 yılına ait 2023, 2022 ve 2021 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

2. Temel gösterge yöntemi

	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	Toplam/Pozitif BG yıl sayış	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	15.098.296	38.589.557	48.826.003	34.171.285	15	5.125.693
Operasyonel Riske Esas Tutar						64.071.160

IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, cari faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların, ihraç edilen menkul değerlerin ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri Cari Dönem	Gerçeğe Uygun Değer Cari Dönem
Finansal Varlıklar	**1.008.149.800**	**990.143.390**
Para Piyasalarından Alacaklar	76.567.876	76.567.876
Bankalar	20.578.127	20.567.304
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	109.190.125	109.190.125
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	65.595.391	45.761.576
Krediler	736.218.281	738.056.509
Finansal Borçlar	**1.093.918.995**	**1.093.872.692**
Bankalar Mevduatı	6.465.870	6.450.246
Diğer Mevduat	755.975.946	754.603.612
Bankalar Arası Para Piyasalarına Borçlar	34.817.578	34.817.578
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	230.361.574	231.888.522
Sermaye Benzeri Krediler	12.137.102	11.948.995
İhraç Edilen Menkul Değerler	54.160.925	54.163.739

	Defter Değeri Önceki Dönem	Gerçeğe Uygun Değer Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	**710.271.126**	**693.949.665**
Para Piyasalarından Alacaklar	52.126.807	52.126.807
Bankalar	19.027.728	18.350.308
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	87.421.181	87.421.181
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	51.237.084	43.968.672
Krediler	500.458.326	492.082.697
Finansal Borçlar	**840.700.194**	**835.871.459**
Bankalar Mevduatı	7.919.556	7.881.962
Diğer Mevduat	595.073.081	592.801.565
Bankalar Arası Para Piyasalarına Borçlar	51.974.449	51.974.449
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	142.406.586	141.443.217
Sermaye Benzeri Krediler	23.066.679	21.508.075
İhraç Edilen Menkul Değerler	20.259.843	20.262.191

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması

TFRS 7, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

Cari Dönem	1. Seviye	2.Seviye	3.Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.414.851	--	--	4.414.851
Devlet Borçlanma Senetleri	1.269.792	--	--	1.269.792
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	1.400.570	--	--	1.400.570
Diğer Menkul Değerler	1.744.489	--	--	1.744.489
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	--	11.879.862		11.879.862
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	109.190.125	--	--	109.190.125
Devlet Borçlanma Senetleri	104.050.952	--	--	104.050.952
Diğer Menkul Değerler	5.139.173	--	--	5.139.173
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	--	--	--	--
Toplam Varlıklar	**113.604.976**	**11.879.862**	**--**	**125.484.838**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	--	5.115.481	--	**5.115.481**
Toplam Yükümlülükler	**--**	**5.115.481**	**--**	**5.115.481**

Önceki Dönem	1. Seviye	2.Seviye	3.Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.302.375	--	--	5.302.375
Devlet Borçlanma Senetleri	2.428.103	--	--	2.428.103
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	896.056	--	--	896.056
Diğer Menkul Değerler	1.978.216	--	--	1.978.216
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	--	8.044.143		8.044.143
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	87.421.181	--	--	87.421.181
Devlet Borçlanma Senetleri	85.324.926	--	--	85.324.926
Diğer Menkul Değerler	2.096.255	--	--	2.096.255
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	--	--	--	--
Toplam Varlıklar	**92.723.556**	**8.044.143**	**--**	**100.767.699**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	--	2.846.365	--	**2.846.365**
Toplam Yükümlülükler	**--**	**2.846.365**	**--**	**2.846.365**

1.Seviye: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar
2.Seviye: 1. Seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler
3.Seviye: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

3. Seviye hareket tablosu:

	Cari Dönem
Dönem başındaki bakiye	**--**
Alışlar	--
Aktiften silinen	--
Değerleme farkı	--
Transferler	--
Dönem sonu bakiye	**--**

X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

a. Banka'nın başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verip vermediği

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

b. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin bankanın mali durumunu önemli ölçüde etkileme olasılığının bulunup bulunmadığı

İnanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

XI. 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.

31 Aralık 2024 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı vergi sonrası net (22.907.278) TL (31 Aralık 2023: (23.681.069) TL)'dir.

b. Nakit akış riski

Bulunmamaktadır.

XII. 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 (01/01/2024-31/12/2024)	Kurumsal&Ticari Bankacılık	Kobi&Tarım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	17.446.072	21.851.868	13.783.871	(8.125.372)	6	44.956.445
Net ücret ve komisyon gelirleri	1.858.768	11.899.386	15.373.650	(175.916)	6.583	28.962.471
Diğer gelir/gider, net	(117.704)	(1.204.242)	(1.570.323)	1.054.399	9.762.892	7.925.022
Bölüm gelirleri toplamı	**19.187.136**	**32.547.012**	**27.587.198**	**(7.246.889)**	**9.769.481**	**81.843.938**
Diğer faaliyet giderleri (*)	(5.996.936)	(16.956.447)	(14.500.961)	(661.980)	(41.579)	(38.157.903)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	6.383.210	(2.617.612)	(4.358.785)	(6.777.474)	(26.269)	(7.396.930)
Vergi gideri						(6.913.560)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar						15.593.952
Sürdürülen faaliyetler net karı	**19.573.410**	**12.972.953**	**8.727.452**	**(14.686.343)**	**9.701.633**	**44.969.497**
Durdurulan faaliyetler net karı						--
Net dönem karı	**19.573.410**	**12.972.953**	**8.727.452**	**(14.686.343)**	**9.701.633**	**44.969.497**
Cari Dönem (31/12/2024)						
Bölüm varlıkları	262.913.107	294.432.150	142.761.095	502.361.454	--	1.202.467.806
İştirak ve bağlı ortaklıklar						88.744.432
Dağıtılmamış varlıklar						79.408.794
Toplam varlıklar						1.370.621.032
Bölüm yükümlülükleri	213.266.318	282.691.864	267.884.858	358.774.732	--	1.122.617.772
Dağıtılmamış yükümlülükler						97.302.542
Özkaynaklar						150.700.718
Toplam yükümlülükler						1.370.621.032

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

Önceki Dönem (01/01/2023-31/12/2023)	Kurumsal&Ticari Bankacılık	Kobi&Tarım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	9.014.229	7.438.785	11.625.051	3.392.027	(3.937)	31.466.155
Net ücret ve komisyon gelirleri	1.099.275	4.284.921	7.930.163	(225.287)	537.324	13.626.396
Diğer gelir/gider, net	4.858.995	2.737.725	4.905.662	(2.874.715)	(2.775.407)	6.852.260
Bölüm gelirleri toplamı	**14.972.499**	**14.461.431**	**24.460.876**	**292.025**	**(2.242.020)**	**51.944.811**
Diğer faaliyet giderleri (*)	(3.043.739)	(6.890.824)	(9.469.522)	(431.616)	(637.684)	(20.473.385)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	3.059.972	(945.984)	(3.887.963)	(4.224.055)	(7.129)	(6.005.159)
Vergi gideri						(6.766.241)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar						9.326.429
Sürdürülen faaliyetler net karı	**14.988.732**	**6.624.623**	**11.103.391**	**(4.363.646)**	**(2.886.833)**	**28.026.455**
Durdurulan faaliyetler net karı						(148.670)
Net dönem karı	**14.988.732**	**6.624.623**	**11.103.391**	**(4.363.646)**	**(2.886.833)**	**27.877.785**
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	259.333.678	--	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	2.435.974	6.899.781	1.676.786	6.416.697
TCMB	105.476.421	99.255.240	98.702.818	96.178.966
Diğer	--	--	--	148
Toplam	**107.912.395**	**106.155.021**	**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	63.333.847	56.449.571	38.489.129	45.047.355
Vadeli Serbest Hesap	625.805	3.673.952	53.502.991	7.362.923
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	41.516.769	39.131.717	6.710.698	43.768.688
Toplam	**105.476.421**	**99.255.240**	**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.

31 Aralık 2024 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre kur koruma desteği sağlayan hesaplar hariç %3 ile %17 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 18.360.470 TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2023: 216.357 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	390.130	1.948.683	5.799.347	299.586
Yurt dışı	105.748	18.133.566	461.758	12.467.037
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	**495.878**	**20.082.249**	**6.261.105**	**12.766.623**

5. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	2.038.858	2.302.377	4.487.392	2.030.829
ABD, Kanada	8.685.683	7.065.164	--	--
OECD Ülkeleri (*)	145.276	145.463	1.051.353	57.699
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	318.904	975.292	--	--
Diğer	1.486.446	330.775	25.402	21.196
Toplam	**12.675.167**	**10.819.071**	**5.564.147**	**2.109.724**

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

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

31 Aralık 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	181.062	371.948	110.200	318.016
Swap İşlemleri	1.634.570	7.730.338	1.116.698	6.116.568
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	1.961.944	370	382.291
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**1.815.632**	**10.064.230**	**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 47.209.690 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.	5.998.925	41.210.765	21.591.575	3.795.309
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**5.998.925**	**41.210.765**	**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	8.278.123	22.200.340	4.685.417	47.972.863
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**8.278.123**	**22.200.340**	**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	**109.189.165**	**87.420.221**
Borsada İşlem Gören (*)	109.189.165	87.420.221
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	**960**	**960**
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	960	960
Değer Azalma Karşılığı (-)	**--**	**--**
Toplam	**109.190.125**	**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	**--**	**154.319**	**--**	**162.491**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	154.319	--	162.491
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**--**	**--**	**--**	**--**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**573.905**	**310**	**583.587**	**120**
Toplam	**573.905**	**154.629**	**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	**541.488.568**	**28.896.258**	**25.070.672**	**11.698.770**
İşletme Kredileri	3.424.563	1.203.655	4.168.632	3.306.964
İhracat Kredileri	67.441.849	673.830	--	5.013
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	28.390.102	--	--	--
Tüketici Kredileri	73.253.346	8.284.988	9.226.514	23.167
Kredi Kartları	104.057.431	6.120.567	9.284.213	347.394
Diğer	264.921.277	12.613.218	2.391.313	8.016.232
İhtisas Kredileri	**92.780.429**	**8.002.845**	**178.847**	**357.750**
Diğer Alacaklar	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam	**634.268.997**	**36.899.103**	**25.249.519**	**12.056.520**

(*) 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	5.982.186	--	6.341.630	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	13.286.197	--	14.180.707
Toplam	**5.982.186**	**13.286.197**	**6.341.630**	**14.180.707**

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	323.336.641	19.210.907	4.454.498
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	310.932.356	17.688.196	32.851.541
Toplam	**634.268.997**	**36.899.103**	**37.306.039**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**25.773.557**	**45.088.683**	**70.862.240**
Konut Kredisi	632	456.999	**457.631**
Taşıt Kredisi	83	8.005	**8.088**
İhtiyaç Kredisi	25.772.842	44.623.679	**70.396.521**
Diğer	--	--	**–**
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**–**	**11.141**	**11.141**
Konut Kredisi	--	9.841	**9.841**
Taşıt Kredisi	--	--	**–**
İhtiyaç Kredisi	--	1.300	**1.300**
Diğer	--	--	**–**
Tüketici Kredileri-YP	**–**	**3.563**	**3.563**
Konut Kredisi	--	3.563	**3.563**
Taşıt Kredisi	--	--	**–**
İhtiyaç Kredisi	--	--	**–**
Diğer	--	--	**–**
Bireysel Kredi Kartları-TP	**91.879.209**	**12.911.732**	**104.790.941**
Taksitli	25.417.043	12.911.732	**38.328.775**
Taksitsiz	66.462.166	--	**66.462.166**
Bireysel Kredi Kartları-YP	**117.905**	**–**	**117.905**
Taksitli	--	--	**–**
Taksitsiz	117.905	--	**117.905**
Personel Kredileri-TP	**94.618**	**194.694**	**289.312**
Konut Kredisi	--	12	**12**
Taşıt Kredisi	--	--	**–**
İhtiyaç Kredisi	94.618	194.682	**289.300**
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	**267.971**	**2.625**	**270.596**
Taksitli	71.794	2.625	**74.419**
Taksitsiz	196.177	--	**196.177**
Personel Kredi Kartları-YP	**3.498**	**–**	**3.498**
Taksitli	--	--	**–**
Taksitsiz	3.498	--	**3.498**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**19.621.759**	**–**	**19.621.759**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**–**	**–**	**–**
Toplam	**137.758.517**	**58.212.438**	**195.970.955**

(*) Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 10.499 TL tutarındadır.

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**7.715.427**	**38.679.263**	**46.394.690**
İşyeri Kredileri	3	64.156	**64.159**
Taşıt Kredileri	3.129	77.232	**80.361**
İhtiyaç Kredileri	7.712.295	38.537.875	**46.250.170**
Diğer	--	--	**--**
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**--**	**1.432.347**	**1.432.347**
İşyeri Kredileri	--	--	**--**
Taşıt Kredileri	--	--	**--**
İhtiyaç Kredileri	--	1.432.347	**1.432.347**
Diğer	--	--	**--**
Taksitli Ticari Krediler-YP	**544.246**	**43.904.489**	**44.448.735**
İşyeri Kredileri	--	--	**--**
Taşıt Kredileri	--	2.179	**2.179**
İhtiyaç Kredileri	544.246	43.902.310	**44.446.556**
Diğer	--	--	**--**
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**14.281.886**	**340.227**	**14.622.113**
Taksitli	2.713.702	340.227	**3.053.929**
Taksitsiz	11.568.184	--	**11.568.184**
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**4.552**	**--**	**4.552**
Taksitli	--	--	**--**
Taksitsiz	4.552	--	**4.552**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**8.576.803**	**--**	**8.576.803**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**--**	**--**	**--**
Toplam	**31.122.914**	**84.356.326**	**115.479.240**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	9.351.561	11.204.522
Özel	699.122.578	468.028.888
Toplam	**708.474.139**	**479.233.410**

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	673.516.950	463.991.104
Yurt dışı Krediler	34.957.189	15.242.306
Toplam	**708.474.139**	**479.233.410**

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	23.148.410	10.106.073
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	--	--
Toplam	**23.148.410**	**10.106.073**

9. 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	4.016.115	1.618.843
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	5.172.321	2.890.947
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	7.578.779	9.868.341
Toplam	**16.767.215**	**14.378.131**

10. 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	**243.535**	**215.200**	**4.290.210**
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	243.535	215.200	4.290.210
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 (+)	12.674.349	8.286.474	6.667.772
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	848.078	4.174.479
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	848.078	4.174.479	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	6.239.411	2.427.940	6.706.759
Kayıttan düşülen (-)	--	--	2.579.112
Satılan (-)	--	--	3.457.570
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	3
Bireysel Krediler	--	--	1.572.120
Kredi Kartları	--	--	1.350.768
Diğer	--	--	534.679
Kur farkı	22	84	301.317
Dönem Sonu Bakiyesi	**8.472.597**	**8.188.166**	**11.083.379**
Karşılık (-)	4.016.115	5.172.321	7.578.779
Bilançodaki Net Bakiyesi	**4.456.482**	**3.015.845**	**3.504.600**

(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: 31 Aralık 2024			
Dönem Sonu Bakiyesi	--	57	--
Karşılık Tutarı (-)	--	23	--
Bilançodaki Net Bakiyesi	**--**	**34**	**--**
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): 31 Aralık 2024	**4.456.482**	**3.015.845**	**3.504.600**
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	8.472.597	8.188.166	11.083.379
Karşılık Tutarı (-)	4.016.115	5.172.321	7.578.779
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	4.456.482	3.015.845	3.504.600
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)	**834.195**	**471.785**	**184.156**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.410.510	1.289.659	926.985
Karşılık Tutarı (-)	576.315	817.874	742.829
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

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler için öncelikle Banka ve firma olarak anlaşma zemini aranmakta, bu yollar tükendikten sonra ve takipten sonuç alınamaması halinde, yasal mevzuat çerçevesinde yapılması gereken tüm işlemler yapılmaktadır. Bu işlemler firmaların rehin açığı belgesine veya aciz vesikasına bağlanmasına kadar sürmektedir.

12. Aktiften silme/kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

Kayıttan düşme politikası :

Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir.

İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

Banka, kredilerin tahsil imkânına dair makul beklentilerin bulunmadığına ilişkin olarak aşağıdaki göstergelerden faydalanmaktadır:

- Toplulaştırılmış değerlendirmeye tabi alacaklar için,
  - ✓ Kanuni takip süresince tahsilata ilişkin bankaca azami girişimlerin yapılmış ve sonuçsuz kalmış olması
  - ✓ Tahsilat ufkunun dolmuş olması
  - ✓ %100 karşılık ayrılmış olması
- Münferit değerlendirmeye tabi alacaklar için, müşteri analizleri ve yapılan görüşmeler sonucu tahsil kabiliyetinin tamamen yitirildiğine ilişkin somut verilerin olması

Bankanın kayıttan düşmüş olmakla birlikte takibini yaptığı krediler için politikaları borçlulardan yasal yollardan tahsili için uygulanan yöntemler, kredilerin donuk alacak satışına konu edilmesi, alacaktan vazgeçme kararları açılarından aktifte takip ettiği krediler ile paraleldir.

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 28.247.697 TL'dir (31 Aralık 2023: 22.343.684 TL).

(ii) Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata şverilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar devlet tahvili olup, defter değeri 5.186.300 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	65.595.391	51.237.084
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--
Toplam	**65.595.391**	**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	**65.595.391**	**51.237.084**
Borsada İşlem Görenler	65.595.391	51.237.084
Borsada İşlem Görmeyenler	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	**--**	**--**
Toplam	**65.595.391**	**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 (*)	16.098.868	18.577.036
Yıl İçindeki Alımlar (**)	--	16.732.722
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1.740.561)	(1.100.070)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	**--**	**--**
Dönem Sonundaki Değer	**65.595.391**	**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	3.029.242	827.800	671.223	223.952	--	517.710	128.362	--
2	4.453.050	1.780.091	38.063	473.046	--	(50.232)	(262.350)	--
3	218.373	165.402	172.951	4.267	--	15.998	14.217	--
4	7.805.520	7.020.592	48.247	2.550.138	--	(485.859)	(783.738)	--

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

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Aşağıdaki tutarlar Denizbank AG'nin tabi olduğu mevzuat çerçevesinde hazırlanmış 31 Aralık 2024 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Denizbank AG
Ödenmiş Sermaye	8.516.598
Hisse Senedi İhraç Primleri	12.513.316
Yedekler	24.770.446
Sermayeden indirilecek değerler	65.688
Çekirdek Sermaye Toplamı	**45.734.672**
İlave ana sermaye toplamı	--
Sermayeden indirilecek değerler	262.751
Ana Sermaye Toplamı	**45.471.921**
Katkı sermaye toplamı	3.182.457
Sermaye	**48.654.378**
Sermayeden indirilecek değerler	--
Net Kullanılabilir Özkaynak	**48.654.378**

2. 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.	İstanbul/Türkiye	72	--
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.
Banka'nın bağlı ortaklığı Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin maliki bulunduğu "Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş."nin paylarının Banka tarafından satın alınmasına ilişkin süreç 2 Nisan 2024 tarihinde tamamlanmıştır.
(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	4.615.319	3.559.740	2.286.578	9.558	--	1.583.618	611.720	--	--
2	667	508	--	--	--	(270)	(36)	--	--
3	233.469.710	47.315.122	478.524	10.448.427	882.960	3.710.596	2.738.122	--	--
4	11.393.552	6.777.631	51.386	5.385.358	--	4.006.101	939.236	--	--
5	58.901	13.807	10.783	1.469	--	(9.102)	5.269	--	--
6	29.861.110	3.271.000	50.582	1.697.201	2.078	1.589.213	486.721	--	--
7	1.036.326	910.819	7.815	1.481	353	681.424	104.850	--	--
8	36.114.196	9.512.359	7.647.993	3.939.472	--	4.155.814	1.407.704	--	--
9	20.158.413	5.303.993	69.190	7.258.999	--	1.783.089	782.761	--	--
10	4.368.611	3.685.802	2.155	654	--	1.583.276	392.196	--	--
11	1.115.373	950.382	977.183	582	--	6.882	578	--	--
12	314.498	217.585	67.127	3.847	--	(125.848)	(3.861)	--	--
13	567.358	520.761	69.590	14.972	--	439.038	13.576	--	--
14	11.812	11.094	417	1.160	--	(11.407)	(983)	--	--
15	2.567	2.559	--	86	--	59	--	--	--

Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 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	**19.612.822**	**31.543.752**
Alışlar [4]	1.701.956	4.073.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri [5]	--	1.485.401
Cari Yıl Payından Alınan Kar [1]	15.593.952	9.326.429
Satışlar [6]	(54.011)	(4.195)
Yeniden Değ.Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı [2][3]	2.370.925	16.663.117
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	**88.716.664**	**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. 31 Aralık 2024 itibarıyla temettü geliri yoktur.

[2] Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda diğer yedeklere eklenen (2.040.684) TL (31 Aralık 2023: 10.435.191 TL), menkul değerler değerleme farkları 132.583 TL (31 Aralık 2023: 103.868 TL), nakit akış riskinden korunma işlemlerinden eklenen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 3.131 TL), gayrimenkul yeniden değerleme 206.362 TL (31 Aralık 2023: 124.924 TL) ve aktüeryal kazanç/(kayıp) (20.864) TL (31 Aralık 2023: 3.051 TL).

[3] TFRS 9 uyarınca Intertech'in 31 Aralık 2024 tarihindeki 4.093.528 TL tutarındaki gerçeğe uygun değişimini içermektedir (31 Aralık 2023: 5.592.952 TL).

[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 ve 31 Aralık 2024 tarihi itibarı ile 242.000 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.

Banka'nın bağlı ortaklıklarından Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. paylarından 2024 yılı Ekim ve Kasım aylarında toplam 10.240.841 TL nominal tutarlı satışı gerçekleşmiştir.

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	51.006.445	47.721.089
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	5.305.176	3.541.838
Leasing Şirketleri	9.518.937	5.247.906
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	22.886.106	12.593.009
Toplam	**88.716.664**	**69.103.842**

(iii) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	3.024.605	--
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 31 Aralık 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. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

	G.Menkul	Araçlar	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	Diğer	Toplam
Önceki Dönem Sonu Maliyet	**508.166**	**3.744**	**1.905.540**	**2.485.818**	**4.903.268**
Transferler	--	--	--	--	--
İktisap edilenler	14.416.025	22.044	1.367.486	1.442.366	17.247.921
Yeniden değerleme farkları	365.406	--	--	--	365.406
Elden çıkarılanlar	--	(600)	(917.359)	(232.138)	(1.150.097)
Kur farkları	--	218	1.289	370	1.877
Cari Dönem Sonu Maliyet	**15.289.597**	**25.406**	**2.356.956**	**3.696.416**	**21.368.375**
Önceki Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	**(25)**	**(2.696)**	**(1.189.569)**	**(1.441.198)**	**(2.633.488)**
Transferler	--	--	--	--	--
Dönem amortisman gideri	(122.442)	(1.652)	(625.954)	(397.101)	(1.147.149)
Elden çıkarılanlar	--	600	574.282	184.988	759.870
Kur farkları	1.434	(344)	(1.154)	(220)	(284)
Cari Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	**(121.033)**	**(4.092)**	**(1.242.395)**	**(1.653.531)**	**(3.021.051)**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**15.168.564**	**21.314**	**1.114.561**	**2.042.885**	**18.347.324**

31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerleme modeline geçilmiştir. 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.

Yapılan değerleme sonucunda 365.406 TL (31 Aralık 2023: 469.984 TL) tutarındaki yeniden değerleme farkı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Diğer	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem Sonu Maliyet	**4.613.602**	**–**	**4.613.602**
Transferler	--	--	--
İktisap edilenler	4.263.169	--	4.263.169
Yeniden değerleme farkları	--	--	--
Elden çıkarılanlar	(8.205)	--	(8.205)
Kur farkları	5.922	--	5.922
Cari Dönem Sonu Maliyet	**8.874.488**	**–**	**8.874.488**
Önceki Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	**(2.329.884)**	**–**	**(2.329.884)**
Transferler	--	--	--
Dönem amortisman gideri	(1.673.593)	--	(1.673.593)
Elden çıkarılanlar	684	--	684
Kur farkları	(5.921)	--	(5.921)
Cari Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	**(4.008.714)**	**–**	**(4.008.714)**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**4.865.774**	**–**	**4.865.774**

n. 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 (100.640) TL (31 Aralık 2023: 72.508 TL)'dir.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif Karşılıklar	5.892.645	5.994.008
Çalışan Hakları Karşılığı	919.798	474.039
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	596.661	416.581
Kazanılmamış Gelirler	473.932	280.632
Mali Zarar (*)	--	348.300
Diğer	2.025.707	--
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**9.908.743**	**7.513.560**
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	(3.533.818)	(2.105.243)
Türev İşlemler Değerleme Farkları	(1.618.138)	(1.210.148)
Diğer	--	(24.647)
Ertelenmiş Vergi Borcu	**(5.151.956)**	**(3.340.038)**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**4.756.787**	**4.173.522**

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

o. 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.

p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

   Banka'nın peşin ödenen giderlerinin toplamı 7.264.567 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. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 95.445.198 TL mevduatı içermektedir (31 Aralık 2023:196.906.806 TL).

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 31 Aralık 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	25.071.613	--	17.486.005	176.883.749	80.915.765	23.706.040	40.070.385	5.504	**364.139.061**
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	94.230.941	--	16.068.747	28.896.350	3.843.583	11.952.058	5.519.043	13.306	**160.524.028**
Yurt içinde Yer. K.	68.116.181	--	14.770.459	24.786.573	2.904.689	4.641.247	3.037.400	8.862	**118.265.411**
Yurt dışında Yer. K.	26.114.760	--	1.298.288	4.109.777	938.894	7.310.811	2.481.643	4.444	**42.258.617**
Resmi Kur. Mevduatı	4.130.123	--	1.365.744	723.978	88.237	5.571	3.639	--	**6.317.292**
Tic. Kur. Mevduatı	24.022.523	--	45.483.774	39.214.189	34.974.150	25.746.149	15.209.905	--	**184.650.690**
Diğ. Kur. Mevduatı	527.132	--	971.631	2.440.181	1.177.189	295.732	2.415	--	**5.414.280**
Kıymetli Maden DH	28.781.618	--	218.152	2.764.740	1.901.889	1.131.238	132.519	439	**34.930.595**
Bankalar Mevduatı	945.915	--	612.738	971.286	551.939	2.043.512	1.340.480	--	**6.465.870**
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Yurt içi Bankalar	6.896	--	353	397.453	397.451	--	408.875	--	**1.211.028**
Yurt dışı Bankalar	936.716	--	612.385	573.833	154.488	2.043.512	931.605	--	**5.252.539**
Katılım Bankaları	2.303	--	--	--	--	--	--	--	**2.303**
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Toplam	**177.709.865**	**--**	**82.206.791**	**251.894.473**	**123.452.752**	**64.880.300**	**62.278.386**	**19.249**	**762.441.816**

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 90.755.328 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 69.768.700 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	115.096.786	75.257.544	247.945.896	197.318.835
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	43.926.440	38.701.518	77.895.043	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	**159.023.226**	**113.959.062**	**325.840.939**	**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 19.199.408 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	20.658	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	877.143	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	**897.801**	**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	313	1.327.397	346.354	166.842
Swap İşlemleri	--	2.174.722	53.263	2.023.535
Futures İşlemleri	--	--	981	--
Opsiyonlar	--	1.613.049	--	255.390
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**313**	**5.115.168**	**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	817.837	3.232.992	998.809	1.466.708
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan (*)	--	226.310.745	--	139.941.069
Toplam	**817.837**	**229.543.737**	**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	448.648	57.718.963	998.809	39.976.541
Orta ve Uzun Vadeli	369.189	171.824.774	--	101.431.236
Toplam	**817.837**	**229.543.737**	**998.809**	**141.407.777**

3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüklerinin %56'sı (31 Aralık 2023: %60) mevduat, %24'ü (31 Aralık 2023: %24) alınan krediler, para piyasalarına borçlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredilerden oluşmaktadır.

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil	--	44.142.566	--	18.743.592
Bono	--	10.018.359	--	1.516.251
Varlık Teminatlı Menkul Kıymet	--	--	--	--
Toplam	**--**	**54.160.925**	**--**	**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	912.940	534.535	703.990	521.888
1-4 Yıl Arası	1.386.050	775.377	598.653	382.688
4 Yıldan Fazla	1.003.800	309.980	68.251	44.700
Toplam	**3.302.790**	**1.619.892**	**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	%4,05	%5,33
Faiz oranı	%29,02	%24,18
Tahmini maaş /kıdem tazminatı tavanı artış oranı	%24,00	%17,90

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 1.338.401 TL (31 Aralık 2023: 680.354 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 1.507.594 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	306.661	357.421
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	626.045	(61.829)
Dönem içinde ödenen	(274.659)	(531.845)
Dönem sonu bakiyesi	**1.338.401**	**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 1.654.843 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 3.425.435 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 1.599.115 TL'si dava karşılıklarını, 8.700.000 TL'si serbest karşılıkları, 3.738.016 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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 773.854 TL (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır) peşin ödenen vergi ile netlenmiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 5.359.450 TL (31 Aralık 2023: 1.816.729 TL)'dir.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	773.854	--
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1.898.956	345.128
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	13.018	7.440
BSMV	1.994.374	1.098.431
Kambiyo Muameleleri Vergisi	33.636	21.902
Ödenecek Katma Değer Vergisi	76.692	60.136
Diğer	291.982	139.051
Toplam	**5.082.512**	**1.672.088**

(iii) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	108.474	60.108
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	147.925	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	6.839	3.794
İşsizlik Sigortası-İşveren	13.700	7.588
Diğer	--	--
Toplam	**276.938**	**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 "n" 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. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermeye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	--	--	--	--
Sermaye Benzeri Krediler	--	--	--	--
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	--	--	--	--
Katkı Sermeye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	--	**12.137.102**	--	**23.066.679**
Sermaye Benzeri Krediler	--	12.137.102	--	23.066.679
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	--	--	--	--
Toplam	--	**12.137.102**	--	**23.066.679**

Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler Dördüncü bölüm I-b no'lu dipnotta verilmiştir.

l. 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

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	11.965.170	--	7.893.361	--
Değerleme Farkı ve Kur Farkı	(3.103.270)	(373.552)	(1.720.452)	380.260
Toplam	**8.861.900**	**(373.552)**	**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 1.227.992 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, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri 71.214.681 TL (31 Aralık 2023: 48.403.121 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 383.878.523 TL (31 Aralık 2023: 293.746.486 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 18.889.839 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 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 156.095.297 TL tutarında teminat mektupları 780.190 TL tutarında aval ve kabulleri, 29.634.371 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 17.583.223 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 10.046.561 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	4.022.382	2.760.789
Kesin teminat mektupları	97.459.196	70.577.738
Avans teminat mektupları	17.961.202	15.360.220
Gümrüklere verilen teminat mektupları	609.077	537.601
Diğer teminat mektupları	36.043.440	29.494.880
Toplam	**156.095.297**	**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	53.626.397	39.541.102
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	53.626.397	39.541.102
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	150.466.684	113.619.911
Toplam	**204.093.081**	**153.161.013**

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

	Cari Dönem			
	TP	%	YP	%
Tarım	**4.218.260**	**4,10**	**1.277.648**	**1,26**
Çiftçilik ve Hayvancılık	4.188.065	4,07	1.208.009	1,19
Ormancılık	8.472	0,01	--	--
Balıkçılık	21.723	0,02	69.639	0,07
Sanayi	**30.406.975**	**29,53**	**49.076.226**	**48,52**
Madencilik ve Taşocakçılığı	1.930.033	1,87	3.442.574	3,40
İmalat Sanayi	27.018.039	26,24	38.948.419	38,51
Elektrik, Gaz, Su	1.458.903	1,42	6.685.233	6,61
İnşaat	**17.315.735**	**16,82**	**25.537.529**	**25,25**
Hizmetler	**35.665.578**	**34,64**	**16.813.831**	**16,62**
Toptan ve Perakende Ticaret	24.173.822	23,48	11.389.741	11,26
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.947.162	2,86	1.892.448	1,87
Ulaştırma ve Haberleşme	3.794.135	3,68	2.246.358	2,22
Mali Kuruluşlar	3.285.237	3,19	1.205.628	1,19
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	46.760	0,05	38.768	0,04
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	350.140	0,34	13.026	0,01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.068.322	1,04	27.862	0,03
Diğer	**15.358.626**	**14,91**	**8.422.673**	**8,35**
Toplam	**102.965.174**	**100,00**	**101.127.907**	**100,00**

	Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%
Tarım	**2.209.806**	**3,11**	**995.818**	**1,21**
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.174.706	3,06	988.715	1,20
Ormancılık	21.454	0,03	--	--
Balıkçılık	13.646	0,02	7.103	0,01
Sanayi	**22.580.460**	**31,75**	**34.760.023**	**42,36**
Madencilik ve Taşocakçılığı	1.582.013	2,22	532.779	0,65
İmalat Sanayi	19.628.457	27,60	26.806.732	32,67
Elektrik, Gaz, Su	1.369.990	1,93	7.420.512	9,04
İnşaat	**12.185.847**	**17,14**	**20.571.078**	**25,07**
Hizmetler	**23.013.042**	**32,38**	**19.792.282**	**24,13**
Toptan ve Perakende Ticaret	15.505.355	21,81	12.790.486	15,59
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.796.179	2,53	1.270.134	1,55
Ulaştırma ve Haberleşme	2.124.728	2,99	4.418.901	5,39
Mali Kuruluşlar	2.806.095	3,95	1.261.108	1,54
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	64.724	0,09	8.846	0,01
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	217.540	0,31	9.704	0,01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	498.421	0,70	33.103	0,04
Diğer	**11.118.865**	**15,62**	**5.933.792**	**7,23**
Toplam	**71.108.020**	**100,00**	**82.052.993**	**100,00**

(iii) I. ve II. grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	86.834.304	67.381.376	1.198.879	680.738
Aval ve Kabul Kredileri	3.635	776.555	--	--
Akreditifler	26.444	29.607.927	--	--
Cirolar	--	--	--	--
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	--	--	--	--
Faktoring Garantilerinden	--	--	--	--
Diğer Garanti ve Kefaletler	14.899.948	2.681.311	1.964	--
Toplam	**101.764.331**	**100.447.169**	**1.200.843**	**680.738**

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	--	--	--	--	--	--
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**320.508.850**	**173.406.354**	**57.822.619**	**3.383.172**	**--**	**555.120.995**
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	31.137.631	20.176.735	4.605.315	862.105	--	56.781.786
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	30.130.351	21.701.366	5.060.296	926.954	--	57.818.967
Swap Para Alım İşlemleri	106.388.166	53.476.497	2.056.316	--	--	161.920.979
Swap Para Satım İşlemleri	117.666.246	58.193.041	2.066.551	--	--	177.925.838
Para Alım Opsiyonları	17.311.646	10.299.298	22.523.544	830.149	--	50.964.637
Para Satım Opsiyonları	17.874.810	9.559.417	21.510.597	763.964	--	49.708.788
Futures Para Alım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Futures Para Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**--**	**--**	**12.648.106**	**122.359.912**	**44.783.542**	**179.791.560**
Swap Faiz Alım İşlemleri	--	--	6.324.053	58.400.910	22.391.771	87.116.734
Swap Faiz Satım İşlemleri	--	--	6.324.053	58.400.910	22.391.771	87.116.734
Faiz Alım Opsiyonları	--	--	--	2.779.046	--	2.779.046
Faiz Satım Opsiyonları	--	--	--	2.779.046	--	2.779.046
Mankul Değerler Alım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Alım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**20.934.066**	**7.865.956**	**1.337.937**	**--**	**--**	**30.137.959**
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I + II + III)	**341.442.916**	**181.272.310**	**71.808.662**	**125.743.084**	**44.783.542**	**765.050.514**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**341.442.916**	**181.272.310**	**71.808.662**	**125.743.084**	**44.783.542**	**765.050.514**

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	--	--	--	--	--	--
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**241.834.331**	**135.383.191**	**72.203.500**	**442.984**	**--**	**449.864.006**
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	10.947.743	11.494.472	18.280.828	102.120	--	40.825.163
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	9.687.336	11.064.476	16.238.076	70.652	--	37.060.540
Swap Para Alım İşlemleri	98.946.137	46.411.298	10.902.864	--	--	156.260.299
Swap Para Satım İşlemleri	113.306.424	48.343.404	10.373.472	--	--	172.023.300
Para Alım Opsiyonları	4.292.177	8.741.890	7.953.989	160.808	--	21.148.864
Para Satım Opsiyonları	4.654.514	9.327.651	8.163.555	109.404	--	22.255.124
Futures Para Alım İşlemleri	--	--	169.696	--	--	169.696
Futures Para Satım İşlemleri	--	--	121.020	--	--	121.020
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**--**	**--**	**2.350.002**	**100.008.171**	**60.378.599**	**162.736.772**
Swap Faiz Alım İşlemleri	--	--	1.175.001	48.974.134	28.791.975	78.941.110
Swap Faiz Satım İşlemleri	--	--	1.175.001	48.974.131	28.791.974	78.941.106
Faiz Alım Opsiyonları	--	--	--	1.029.953	1.397.325	2.427.278
Faiz Satım Opsiyonları	--	--	--	1.029.953	1.397.325	2.427.278
Mankul Değerler Alım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Alım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**15.779.355**	**2.169.337**	**4.430.656**	**821.698**	**--**	**23.201.046**
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I + II + III)	**257.613.686**	**137.552.528**	**78.984.158**	**101.272.853**	**60.378.599**	**635.801.824**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**257.613.686**	**137.552.528**	**78.984.158**	**101.272.853**	**60.378.599**	**635.801.824**

c. Kredi türevlerine ve bundan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın taraf olduğu davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 1.599.115 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.

e. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

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	90.989.866	7.476.998	32.513.178	4.364.483
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	57.499.896	10.563.361	23.075.561	7.589.518
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.764.859	9.147	1.050.666	203.898
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	**150.254.621**	**18.049.506**	**56.639.405**	**12.157.899**

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	17.204.512	379.625	2.925.994	368.929
Yurt dışı Bankalardan	302.674	2.184.821	11.082	703.831
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	**17.507.186**	**2.564.446**	**2.937.076**	**1.072.760**

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	408.927	102.973	50.862	380.767
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	14.442.926	4.773.496	9.317.301	2.742.545
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	15.942.787	334.846	11.056.997	--
Toplam	**30.794.640**	**5.211.315**	**20.425.160**	**3.123.312**

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.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1.072.623	1.435.208

b. Faiz giderleri

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**364.799**	**16.286.218**	**143.603**	**9.515.786**
TC Merkez Bankasına	--	414.834	--	558.766
Yurt içi Bankalara	364.534	177.115	143.602	99.158
Yurt dışı Bankalara	265	15.694.269	1	8.857.862
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam	**364.799**	**16.286.218**	**143.603**	**9.515.786**

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	893.179	308.573

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	89.744	3.092.104	12.334	726.347

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	37	672.666	--	--	--	--	--	**672.703**
Tasarruf Mevduatı	83	5.130.989	52.047.738	30.641.475	28.717.099	14.611.642	2.162	**131.151.188**
Resmi Mevduat	--	59.361	110.900	7.185	651	1.050	--	**179.147**
Ticari Mevduat	8	8.078.378	11.872.385	9.750.299	16.175.991	7.511.272	--	**53.388.333**
Diğer Mevduat	--	830.409	749.360	471.880	226.687	763	--	**2.279.099**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**–**
Toplam	**128**	**14.771.803**	**64.780.383**	**40.870.839**	**45.120.428**	**22.124.727**	**2.162**	**187.670.470**
Yabancı Para								
Dth	2.721	111.254	380.320	91.534	462.474	94.865	127.570	**1.270.738**
Bankalararası Mevduat	225.347	1.280.597	--	--	--	--	--	**1.505.944**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**–**
Kıymetli Maden Depo	4	511	2.524	1.640	2.243	504	33	**7.459**
Toplam	**228.072**	**1.392.362**	**382.844**	**93.174**	**464.717**	**95.369**	**127.603**	**2.784.141**
Genel Toplam	**228.200**	**16.164.165**	**65.163.227**	**40.964.013**	**45.585.145**	**22.220.096**	**129.765**	**190.454.611**

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	10.520	7.339
Diğer(*)	54	32
Toplam	**10.574**	**7.371**

(*) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan temettü gelirini göstermektedir.

d. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**1.885.485.759**	**1.851.222.895**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	5.418.135	3.786.926
Türev Finansal İşlemlerden Kar	36.705.295	36.157.200
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.843.362.329	1.811.278.769
Zarar (-)	**1.882.037.596**	**1.848.586.447**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	524.523	1.718.737
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	30.029.175	25.821.728
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.851.483.898	1.821.045.982
Net Ticari Kar/Zarar	**3.448.163**	**2.636.448**

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı 6.519.862 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2023: 16.022.371 TL'dir.)

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

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

f. Beklenen kredi zararı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (*)	3.759.203	1.802.649
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(496.349)	1.888.136
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(2.163.665)	(920.044)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	6.419.217	834.557
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 (**)	3.637.727	4.202.510
Toplam	**7.396.930**	**6.005.159**

(*) 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.

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	17.153.001	9.174.719
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	32.002	(174.424)
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.147.149	741.106
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Gideri	1.673.593	875.875
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	55.529
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	11.641.862	6.590.940
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	*650.614*	*320.922*
Bakım ve Onarım Giderleri	*2.606.734*	*1.358.450*
Reklam ve İlan Giderleri	*548.044*	*412.926*
Diğer Giderler (***)	*7.836.470*	*4.498.642*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4.259	3.389
Diğer (****)	6.506.037	3.206.251
Toplam	**38.157.903**	**20.473.385**

(*) 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 649.474 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2023: 329.976 TL) tutarında haberleşme, 109.109 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2023: 70.306 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiraları, 291.922 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2023: 197.549 TL) tutarında kırtasiye, 291.895 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2023: 230.791 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 4.848.159 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2023: 2.222.949 TL) tutarında kredi kartı ve bankacılık hizmeti promosyon bedeli, 249.895 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2023: 152.109 TL) tutarında taşıt aracı gideri ve 1.396.016 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2023: 1.294.962 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

(****) Diğer giderler 3.319.279 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2023: 1.141.978 TL) tutarında BSMV, 1.438.584 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2023: 943.836 TL) tutarında TMSF giderleri, 774.671 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2023: 340.601 TL) tutarında finansal faaliyet harçları, 21.866 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2023: 318.743 TL) tutarında deprem destek yardım paketleri ve 951.637 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2023: 461.093 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

h. Bağımsız denetçi / Bağımsız Denetim kuruluşlarından alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşlarından alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağımsız denetim ücreti (*)	31.827	24.016
Vergi danışmanlık ücreti		--
Diğer güvence hizmetleri ücreti	--	765
Denetim dışı diğer hizmetler ücreti	2.460	2.208
Toplam	**34.287**	**26.989**

Denetim ücretlerine ilişkin tutarlar konsolide verileri içermektedir.

(*) 2024 bağımsız denetim ücreti içinde JSC Denizbank Moskova'ya ait 1.635 TL tutarında (2023: 1.513 TL) farklı bir denetim şirketine ödenen tutar da yer almaktadır.

i. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

1 Ocak – 31 Aralık 2024 dönemine ait sürdürülen faaliyet vergi öncesi karı 51.883.057 TL tutarındadır (1 Ocak – 31 Aralık 2023: 34.792.696 TL).

1 Ocak – 31 Aralık 2024 dönemine ait durdurulan faaliyetler vergi öncesi karı bulunmamaktadır (1 Ocak – 31 Aralık 2023: 208.074 TL zarar).

j. 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 – 31 Aralık 2024 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 6.724.275 TL tutarındadır (1 Ocak – 31 Aralık 2023: 326.714 TL). Ertelenmiş vergi gideri 16.237.636 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2023: 25.050.261 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 16.048.351 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2023: 18.610.734 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır (1 Ocak – 31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır). Ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (1 Ocak – 31 Aralık 2023: 59.404 TL).

k. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetler dönem net kar tutarı 44.969.497 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2023: 28.026.455 TL)'dir. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (1 Ocak – 31 Aralık 2023: (148.670) TL). Banka'nın net dönem karı 44.969.497 TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2023: 27.877.785 TL).

l. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

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 31 Aralık 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.

m. 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. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar

a. Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar

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.

b. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

c. TMS 8 Uyarınca yapılan düzeltmeler

Bulunmamaktadır.

d. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

Kar dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup, finansalların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

e. Diğer kapsamlı gelir ve giderler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kar/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiye uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir. Cari döneme ait vergi sonrası net tutar (2.136.630) TL'dir.

519.584 TL tutarındaki maddi duran varlıkların yeniden değerleme artışı özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

TFRS 9 uyarınca Intertech'in 4.093.528 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer değişimi özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

Aktueryal kazanç/(kayıp)'lara ait vergi sonrası net (459.096) TL tutar özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının vergi sonrası net 773.791 TL tutarı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Yabancı para çevrim farklarına ait (826.838) TL tutar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

f. Yedeklere aktarılan tutarlara ilişkin açıklamalar

Banka, 2024 yılında geçmiş yıl karlarından 27.858.806 TL'yi (31 Aralık 2023: 16.822.539 TL) olağanüstü yedek akçelere aktarmıştır. Tasarrufu Zorunlu Fonlar'a ayrılan tutar 18.979 TL'dir. Genel kanuni yedek akçe toplamının 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 519 1'inci maddesi uyarınca ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşmış olması nedeniyle genel kanuni yedek akçe ayrılmamıştır (31 Aralık 2023: 350.475 TL).

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, ile Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak, orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasasından alacaklar, bankalardaki vadeli depolar, hisse senetleri hariç menkul kıymetlere yapılan yatırımlar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	01.01.2024	01.01.2023
Nakit	**21.801.548**	**12.945.628**
Kasa, efektif deposu ve diğer	8.093.635	5.206.196
Bankalardaki vadesiz depo	13.707.913	7.739.432
Nakde eşdeğer varlıklar	**198.979.899**	**42.176.222**
Bankalararası para piyasası	51.687.370	--
Bankalardaki vadeli depo	147.175.312	41.419.949
Menkul kıymetler	117.217	756.273
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**220.781.447**	**55.121.850**

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2024	31.12.2023
Nakit	**28.936.787**	**21.801.548**
Kasa, efektif deposu ve diğer	9.335.755	8.093.635
Bankalardaki vadesiz depo	19.601.032	13.707.913
Nakde eşdeğer varlıklar	**198.264.405**	**198.979.899**
Bankalararası para piyasası	76.460.400	51.687.370
Bankalardaki vadeli depo	119.493.189	147.175.312
Menkul kıymetler	2.310.816	117.217
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**227.201.192**	**220.781.447**

b. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Banka, T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 204.731.661 TL bulundurmaktadır (31 Aralık 2023: 194.881.784 TL). Ayrıca, yurt dışı bankalar hesabında serbest olmayan bakiye 5.564.147 TL'dir (Serbest olmayan tutar 31 Aralık 2023: 2.109.724 TL).

c. Nakit akış tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (36.011.001) TL (31 Aralık 2023: (13.254.024) TL) tutarındaki "diğer" kalemi diğer faaliyet giderlerinden, verilen ücret ve komisyonlardan, sermaye piyasası işlem zararından oluşmaktadır. Nakit akış tablosunda görülen bu değişimlerin etkisiyle dönem başında 220.781.447 TL (31 Aralık 2023: 55.121.850 TL) olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 227.201.192 TL (31 Aralık 2023: 220.781.447 TL) olarak gerçekleşmiştir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 13.282.809 TL (31 Aralık 2023: 66.899.633 TL); "diğer borçlarda net artış (azalış)" para piyasalarına borçlar, muhtelif borçlar, ödenecek vergi, resim harç ve primler ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi, yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların ortalamasının dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkından oluşmakta olup 31 Aralık 2024 itibarıyla 12.917.691 TL'dir (31 Aralık 2023: 9.559.208 TL).

VII. 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	24,506,930	558,458	172,734	154,456	2,219,922	56,238
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,154,656	2,104	--	--	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	1.480.175	249	--	--	112	--

(*) 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	20,010,139	10,347,579	53,417,625	81,932,331	1,275,677	84,916
Verilen Faiz ve Komisyon Gideri	893,179	353,980	3,762,623	3,030,926	51,525	14,933

(*) 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	12.239.721	9.159.620	140.072	3.945.073	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	1.384.062	10.803	(16.703)	(38.519)	284	8.256
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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine 646.747 TL (31 Aralık 2023: 380.533 TL) tutarında ödeme tahakkuk etmiştir.

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %3,7, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %7,4, risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0,4'tür.

Banka, Deniz Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal ve faaliyet kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borcu 56.007 TL tutarındadır (31 Aralık 2023: 147.884 TL). Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

VIII. Banka'nın yurt içi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

a. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	628	12.309			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	5	1-Bahreyn	60.175.349	-
Yurt dışı şube	1	25	2-KKTC	1.648.197	-

b. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilcilik açması, kapatması, organizasyonu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklamalar

2024 yılı içerisinde 6 adet şube açılmış, 17 adet şube kapatılmıştır.

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

a. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

b. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

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

*23.07.2024 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

c. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız 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 denetime tabi tutulmuş olup, 28 Ocak 2025 tarihli bağımsız 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.