TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

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

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, 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 ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.8.d ve IV.6.a.'da belirtildiği üzere, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 2,050,000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılan, 550.000 Bin TL'si cari yılda iptal edilen toplam 1.500.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir

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

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından denetlenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firmasının 31 Ocak 2024 tarihli bağımsız denetim raporunda yer alan konsolide olmayan finansal tabloların, Banka yönetimi tarafından, 400,000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ve 1,650,000 Bin TL'si 2023 yılı içerisinde gider yazılan toplam 2,050,000 Bin TL tutarındaki serbest karşılıkları içermesi sebebiyle sınırlı olumlu görüş bildirilmiştir.

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 finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir:

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin sınıflama, ölçüm ve değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve açıklamalar	
Üçüncü bölüm dipnot 7 ve 8'de açıklandığı üzere Banka, finansal varlıkları için TFRS 9 `'Finansal Araçlar Standardı" kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 standardı süreçlerinin kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerdir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara ve düzenleyici kuruluşların bildirimlerine uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Banka'nın finansal araçlarını sınıflandırma ve ölçümleme modellerinin incelenmesi ve TFRS 9 standardı gereklilikleri ile karşılaştırılması - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka'nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.

Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler	*Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı*
Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Fortis Bank Anonim Şirketi Mensupları Emekli Sandığı ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuştur. Resmi bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. Detayları ikinci bölüm 8.c.2 no'lu dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihinin belirlenmesi konusunda "Bakanlar Kurulu" yetkisi, 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamesinde "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir. Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır. Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.	Dönem içinde emeklilik yükümlülükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek için Kuruluşumuzun aktüer denetçisinden destek alınmıştır. Bununla birlikte; Sandık için Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında yer alan dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.

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

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

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

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

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. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne 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 tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen 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, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Bankanın 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 hâlinde, 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 dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, 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.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) 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 Fatma Ebru Yücel'dir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

4 Şubat 2025
İstanbul, Türkiye

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	: İnkılap Mahallesi Sokullu Caddesi No:7/A Ümraniye 34768 - İstanbul
Telefon	: (0 216) 635 35 35
Faks	: (0 216) 636 36 36
İnternet sayfası adresi	: www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi	: yatirimciiliskileri@teb.com.tr

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

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklamalar
- Bağımsız Denetim 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.

Dr. Akın Akbaygil	Patrick Philippe Poupon	Ayşe Aşardağ	Ümit Leblebici	Tolga Güler	Kamer Kıdıl
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi	Denetim Komitesi Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür ve Görevli Üye	Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama Direktörü

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

Ad-Soyad/Unvan	: Aslıhan Kaya / Dış Raporlama Müdürü
Tel No	: (0216) 635 24 51
Faks No	: (0216) 636 36 36

İÇİNDEKİLER

		Sayfa No
	BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler	
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
	İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I.	Bilanço	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Kar veya zarar tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar dağıtım tablosu	12
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
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.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	25
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30
XXV.	Sınıflandırmalar	30
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler	
I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	31
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	37
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler	47
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	48
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	50
VI.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	53
VII.	Likidite risk yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	53
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	61
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	62
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	64
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	64
	BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	119
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	123
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	128
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	128
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	130
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	131
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	131
	ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar	
I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	132
	YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Denetim Raporu	
I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	132
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	132

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ("Banka" veya "TEB"), Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. unvanı altında 1927 yılında Kocaeli'de kurulmuş mahalli bir banka iken, 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmış ve ünvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek merkezi İstanbul'a alınmıştır. 10 Şubat 2005 tarihinde TEB'in ana ortağı olan TEB Holding A.Ş. hisselerinin %50'si BNP Paribas'a ("BNPP") devredilmiştir. Devir sonucunda BNPP, TEB'de %42.125 oranında dolaylı pay sahibi olmuştur. 2009 yılında BNP Paribas Grubunun Fortis Bank Belçika ve Fortis Bank Lüksemburg'un sırasıyla %75 ve %66 hissesini alması sonucunda BNP Paribas Grubu Fortis Bank Türkiye'nin büyük ortağı haline gelmiştir. TEB'in dolaylı çoğunluk hissedarları BNP Paribas ve Çolakoğlu Grubu, TEB ile Fortis Bank'ın TEB markası altında birleşmesi konusunda mutabakata varmış ve düzenleyici otoritelerden gerekli izinlerin alınmasını müteakip 14 Şubat 2011'de iki bankanın yasal birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme sonucunda TEB Holding TEB'de %55 oranında çoğunluk hissesine sahip olup, Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas ise TEB Holding A.Ş.'de %50'şer hisse oranına sahip bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	55.00	1,212,415	55.00
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	23.51	518,342	23.51
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	21.23	467,879	21.23
BNP Paribas SA	5,253	0.24	5,253	0.24
Kocaeli Ticaret Odası	501	0.02	501	0.02
	2,204,390	**100.00**	**2,204,390**	**100.00**

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hisseden oluşmaktadır.

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı	Tahsil
Yönetim Kurulu;		
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkanı	Doktora
François Andre Jesualdo Benaroya	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Patrick Philippe Poupon	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili	Lisans
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Hans Wilfried J. Broucke	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Jean-Charles Joseph Gabriel Aranda	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ayşe Meral Çimenbiçer	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Metin Toğay	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Didier Albert N. Van Hecke	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Üye	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları;		
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Ali İhsan Arıdaşır	Kurumsal ve KOBİ Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri	Yüksek Lisans
Ali Gökhan Cengiz	KOBİ Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Tolga Güler	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Osman Durmuş	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Orhan Hatipoğlu	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Çiğdem Ünsal	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Tolga Gürdem	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Göker Orhan	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Ömer Abidin Yenidoğan	Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Grup Başkanları (*);		
Nimet Elif Kocaayan	Grup Risk Yönetimi Başkanı	Lisans
Birol Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu (*);		
Hasan Onar	Teftiş Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans

(*) Grup Başkanları ve Teftiş Kurulu Başkanı Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka sermayesinde payı bulunmamaktadır.

IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	%55.00	1,212,415	-
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	%23.51	518,342	-
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	%21.23	467,879	-

TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA tarafından kontrol edilmektedir. BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. ise %100 hisse ile BNP Paribas SA tarafından kontrol edilmektedir.

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

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş., Cardif Hayat Sigorta A.Ş. ve HDI Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 432 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 440 yurt içi, 4 yurt dışı şube). 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 8,047 (31 Aralık 2023: 8,333) kişidir.

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

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için mali olmayan bağlı ortaklık kapsamı dışında bir farklılık bulunmamaktadır.

Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'yi, finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle mali tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

Banka'nın %100 oranında sahip olduğu mali olmayan bağlı ortaklık olan TEB ARF Teknoloji A.Ş.'nin kuruluşu 16 Temmuz 2020 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir. Banka, TEB ARF Teknoloji A.Ş.'yi finansal tablolarında bağlı ortaklık satırında göstermiştir.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço
II. Nazım Hesaplar
III. Kar veya Zarar Tablosu
IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Özkaynaklar Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu
VII. Kar Dağıtım Tablosu

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 VE 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	VARLIKLAR		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2023		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**101,134,859**	**86,099,326**	**187,234,185**	**62,556,957**	**74,152,574**	**136,709,531**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**74,311,610**	**69,060,594**	**143,372,204**	**54,430,193**	**69,429,745**	**123,859,938**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	66,641,874	53,916,476	120,558,350	40,590,024	63,894,514	104,484,538
1.1.2	Bankalar	(I-4)	7,693,810	15,191,794	22,885,604	1,607,670	5,586,915	7,194,585
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	12,243,739	-	12,243,739
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		24,074	47,676	71,750	11,240	51,684	62,924
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(I-2)	**2,676,157**	**963,073**	**3,639,230**	**352,244**	**660,327**	**1,012,571**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2,491,105	471,032	2,962,137	242,988	345,477	588,465
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		185,052	371,561	556,613	109,256	164,734	273,990
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	120,480	120,480	-	150,116	150,116
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-5)**	**21,105,785**	**14,311,619**	**35,417,404**	**5,103,118**	**2,722,321**	**7,825,439**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		21,003,844	14,311,619	35,315,463	5,020,783	2,722,321	7,743,104
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		101,941	-	101,941	82,335	-	82,335
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		**3,041,307**	**1,764,040**	**4,805,347**	**2,671,402**	**1,340,181**	**4,011,583**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(I-3)	2,932,751	1,712,794	4,645,545	1,935,635	1,037,427	2,973,062
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(I-12)	108,556	51,246	159,802	735,767	302,754	1,038,521
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**275,251,918**	**112,874,080**	**388,125,998**	**180,572,861**	**71,874,109**	**252,446,970**
2.1	**Krediler**	**(I-6)**	**226,697,962**	**105,945,738**	**332,643,700**	**150,617,852**	**59,267,626**	**209,885,478**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(I-11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(I-7)**	**54,301,797**	**7,635,220**	**61,937,017**	**34,609,839**	**14,681,619**	**49,291,458**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		54,301,797	7,635,220	61,937,017	34,609,839	14,681,619	**49,291,458**
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**	**(I-6,7)**	**5,747,841**	**706,878**	**6,454,719**	**4,654,830**	**2,075,136**	**6,729,966**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-17)**	**32,289**	**-**	**32,289**	**82,060**	**-**	**82,060**
3.1	Satış Amaçlı		32,289	-	32,289	82,060	-	82,060
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**279,026**	**-**	**279,026**	**279,026**	**-**	**279,026**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(I-8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(I-9)**	**279,021**	**-**	**279,021**	**279,021**	**-**	**279,021**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		278,971	-	278,971	278,971	-	278,971
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		50	-	50	50	-	50
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(I-10)**	**5**	**-**	**5**	**5**	**-**	**5**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		5	-	5	5	-	5
	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	**(I-13)**	**3,043,626**	**-**	**3,043,626**	**1,933,104**	**-**	**1,933,104**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-14)**	**1,953,352**	**-**	**1,953,352**	**1,269,693**	**-**	**1,269,693**
6.1	Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
6.2	Diğer		1,532,228	-	1,532,228	848,569	-	848,569
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-15)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**74,736**	**-**	**74,736**	**220,897**	**-**	**220,897**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(I-16)**	**1,376,821**	**-**	**1,376,821**	**2,410,400**	**-**	**2,410,400**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(I-18)**	**28,819,327**	**478,456**	**29,297,783**	**10,973,389**	**593,949**	**11,567,338**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**411,965,954**	**199,451,862**	**611,417,816**	**260,298,387**	**146,620,632**	**406,919,019**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 VE 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	YÜKÜMLÜLÜKLER		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2023		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-1)**	**299,621,196**	**105,989,001**	**405,610,197**	**185,454,941**	**99,290,895**	**284,745,836**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-3)**	**464,120**	**25,298,210**	**25,762,330**	**112,235**	**19,827,362**	**19,939,597**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(II-4)**	**12,015,992**	**50,936,393**	**62,952,385**	**-**	**28,109,842**	**28,109,842**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(II-3)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**3,991,001**	**1,333,182**	**5,324,183**	**1,834,898**	**800,400**	**2,635,298**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(II-2)	3,919,671	1,333,182	5,252,853	1,752,443	800,400	2,552,843
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(II-7)	71,330	-	71,330	82,455	-	82,455
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(II-6)**	**1,696,833**	**78,762**	**1,775,595**	**965,961**	**25,188**	**991,149**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(II-8)**	**5,202,758**	**639,273**	**5,842,031**	**5,580,312**	**781,515**	**6,361,827**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		2,561,982	154,406	2,716,388	2,777,948	108,441	2,886,389
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		2,640,776	484,867	3,125,643	2,802,364	673,074	3,475,438
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(II-9)**	**2,640,469**	**-**	**2,640,469**	**1,282,111**	**3**	**1,282,114**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(II-10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(II-11)**	**-**	**28,243,687**	**28,243,687**	**-**	**11,637,967**	**11,637,967**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	28,243,687	28,243,687	-	11,637,967	11,637,967
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-5)**	**27,076,477**	**2,286,128**	**29,362,605**	**13,722,859**	**2,447,840**	**16,170,699**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-12)**	**43,999,058**	**(94,724)**	**43,904,334**	**34,911,647**	**133,043**	**35,044,690**
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2	Sermaye Yedekleri		389,769	-	389,769	389,769	-	389,769
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565	2,565	-	2,565
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		387,204	-	387,204	387,204	-	387,204
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(516,250)	-	(516,250)	(344,917)	-	(344,917)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(499,293)	(94,724)	(594,017)	(26,971)	133,043	106,072
16.5	Kâr Yedekleri		31,516,711	-	31,516,711	20,962,728	-	20,962,728
16.5.1	Yasal Yedekler		836,739	-	836,739	718,690	-	718,690
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		30,679,972	-	30,679,972	15,627,134	-	15,627,134
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	4,616,904	-	4,616,904
16.6	Kâr veya Zarar		10,903,731	-	10,903,731	11,726,648	-	11,726,648
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		10,903,731	-	10,903,731	11,726,648	-	11,726,648
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**396,707,904**	**214,709,912**	**611,417,816**	**243,864,964**	**163,054,055**	**406,919,019**

II. NAZIM HESAPLAR

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2023		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**405,364,254**	**521,569,877**	**926,934,131**	**219,914,666**	**342,246,423**	**562,161,089**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-1)**	**36,136,834**	**66,499,219**	**102,636,053**	**19,654,698**	**62,281,912**	**81,936,610**
1.1	Teminat Mektupları		19,055,452	33,187,634	52,243,086	13,366,519	31,813,601	45,180,120
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		86,567	233,141	319,708	104,520	205,134	309,654
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,143,311	1,411,408	2,554,719	862,611	1,207,038	2,069,649
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		17,825,574	31,543,085	49,368,659	12,399,388	30,401,429	42,800,817
1.2	Banka Kredileri		-	62,540	62,540	-	70,513	70,513
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	62,540	62,540	-	70,513	70,513
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		12,209	25,696,746	25,708,955	-	22,935,305	22,935,305
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	2,925,840	2,925,840	-	5,661,471	5,661,471
1.3.2	Diğer Akreditifler		12,209	22,770,906	22,783,115	-	17,273,834	17,273,834
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		10,843,208	7,552,299	18,395,507	3,246,496	7,446,704	10,693,200
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		6,225,965	-	6,225,965	3,041,683	15,789	3,057,472
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-1)**	**170,332,556**	**31,709,485**	**202,042,041**	**72,370,428**	**9,642,055**	**82,012,483**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		168,332,962	31,709,485	200,042,447	71,516,146	9,642,055	81,158,201
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		7,056,464	30,665,471	37,721,935	1,651,971	8,591,528	10,243,499
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		32,887,686	160	32,887,846	13,465,372	111,782	13,577,154
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		5,731,412	-	5,731,412	4,044,146	-	4,044,146
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		2,395,399	-	2,395,399	302,721	-	302,721
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		120,254,472	-	120,254,472	52,048,755	-	52,048,755
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		7,529	-	7,529	3,181	-	3,181
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	1,043,854	1,043,854	-	938,745	938,745
2.2	Cayılabilir Taahhütler		1,999,594	-	1,999,594	854,282	-	854,282
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		1,999,594	-	1,999,594	854,282	-	854,282
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(III-2)**	**198,894,864**	**423,361,173**	**622,256,037**	**127,889,540**	**270,322,456**	**398,211,996**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		19,010,000	51,557,376	70,567,376	1,665,300	24,498,209	26,163,509
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	40,283,436	40,283,436	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		19,010,000	11,273,940	30,283,940	1,665,300	24,498,209	26,163,509
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		179,884,864	371,803,797	551,688,661	126,224,240	245,824,247	372,048,487
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		25,483,014	31,930,514	57,413,528	14,255,687	21,682,347	35,938,034
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		9,472,966	18,090,782	27,563,748	13,230,615	5,264,009	18,494,624
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		16,010,048	13,839,732	29,849,780	1,025,072	16,418,338	17,443,410
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		101,270,723	203,121,332	304,392,055	86,388,981	131,816,100	218,205,081
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		22,807,537	79,564,684	102,372,221	869,068	59,729,356	60,598,424
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		12,809,828	89,536,664	102,346,492	32,587,503	33,978,278	66,565,781
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		32,826,679	17,009,992	49,836,671	26,466,205	19,054,233	45,520,438
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		32,826,679	17,009,992	49,836,671	26,466,205	19,054,233	45,520,438
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		36,616,635	121,937,978	158,554,613	24,999,030	88,493,331	113,492,361
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		29,182,019	47,429,673	76,611,692	13,714,144	37,016,644	50,730,788
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		7,434,616	65,139,215	72,573,831	11,284,886	40,045,729	51,330,615
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	4,684,545	4,684,545	-	5,715,479	5,715,479
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	4,684,545	4,684,545	-	5,715,479	5,715,479
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		16,514,492	14,334,409	30,848,901	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	14,334,409	14,334,409	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		16,514,492	-	16,514,492	-	-	-
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		-	479,564	479,564	580,542	3,832,469	4,413,011
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**614,126,793**	**165,168,493**	**779,295,286**	**303,612,583**	**145,764,338**	**449,376,921**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**188,877,174**	**34,160,780**	**223,037,954**	**70,628,072**	**27,007,273**	**97,635,345**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		104,927,619	32,510,465	137,438,084	13,670,212	25,264,456	38,934,668
4.3	Tahsile Alınan Çekler		65,237,623	356,053	65,593,676	44,899,493	256,367	45,155,860
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,766,419	89,809	1,856,228	1,259,605	130,698	1,390,303
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		125	1,204,453	1,204,578	125	1,355,752	1,355,877
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		16,945,388	-	16,945,388	10,798,637	-	10,798,637
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**420,898,602**	**130,974,292**	**551,872,894**	**231,628,157**	**118,400,989**	**350,029,146**
5.1	Menkul Kıymetler		2,785,986	2,382,458	5,168,444	537,996	1,056,614	1,594,610
5.2	Teminat Senetleri		168,369,658	95,092,060	263,461,718	77,513,244	83,066,063	160,579,307
5.3	Emtia		1,164,486	416,793	1,581,279	664,315	604,663	1,268,978
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		175,409,340	26,658,233	202,067,573	114,279,639	27,356,588	141,636,227
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		73,169,132	6,424,748	79,593,880	38,632,963	6,317,061	44,950,024
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**4,351,017**	**33,421**	**4,384,438**	**1,356,354**	**356,076**	**1,712,430**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1,019,491,047**	**686,738,370**	**1,706,229,417**	**523,527,249**	**488,010,761**	**1,011,538,010**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2023
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-1)**	**127,000,797**	**51,548,127**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		89,094,203	34,217,467
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		10,077,820	171,551
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2,038,867	1,131,746
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5,008,665	3,424,194
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		18,459,216	12,329,136
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		985,552	207,377
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		3,628,270	1,810,360
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		13,845,394	10,311,399
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2,322,026	274,033
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(IV-2)**	**98,937,092**	**34,792,174**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		89,437,684	30,951,302
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		4,023,811	2,636,714
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		4,432,887	702,798
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		491,112	283,878
2.6	Diğer Faiz Giderleri		551,598	217,482
III.	**NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)**		**28,063,705**	**16,755,953**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ**		**9,736,170**	**4,901,709**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		19,845,639	9,202,630
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1,358,287	982,151
4.1.2	Diğer	(IV-12)	18,487,352	8,220,479
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		10,109,469	4,300,921
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		10,680	7,633
4.2.2	Diğer	(IV-12)	10,098,789	4,293,288
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(IV-3)**	**25,715**	**25,869**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(IV-4)**	**(1,554,189)**	**10,184,632**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(56,196)	1,506,928
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(2,708,190)	(3,563,885)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1,210,197	12,241,589
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-5)**	**865,039**	**501,749**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**37,136,440**	**32,369,912**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(IV-6)**	**799,584**	**1,577,836**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(IV-6)**	**(666,719)**	**1,805,505**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**11,565,316**	**7,031,527**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-7)**	**11,044,924**	**7,041,851**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**14,393,335**	**14,913,193**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(IV-8)**	**14,393,335**	**14,913,193**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)**	**(IV-9)**	**3,489,604**	**3,186,545**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		2,076,256	3,647,896
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		4,774,172	2,414,458
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(3,360,824)	(2,875,809)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(IV-10)**	**10,903,731**	**11,726,648**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**	**(IV-8)**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-9)**	**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**	**(IV-10)**	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(IV-11)**	**10,903,731**	**11,726,648**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		4.9464	5.3197

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2023
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**10,903,731**	**11,726,648**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(871,422)**	**(904,070)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(171,333)**	**(36,447)**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(270,669)	(140,268)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	19,606	33,023
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	79,730	70,798
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(700,089)**	**(867,623)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(611,085)	(1,080,669)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(389,043)	(66,060)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	300,039	279,106
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**10,032,309**	**10,822,578**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2024 VE 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)**	**Dönem Net Kar veya Zararı**	**Toplam Özkaynak**
	Önceki Dönem – 01.01-31.12.2023														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**2,204,390**	**2,565**	**-**	**387,204**	**56,230**	**(469,889)**	**12,711**	**-**	**691,251**	**282,444**	**10,983,662**	**11,190,604**	**-**	**25,341,172**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**2,204,390**	**2,565**	**-**	**387,204**	**56,230**	**(469,889)**	**12,711**	**-**	**691,251**	**282,444**	**10,983,662**	**11,190,604**	**-**	**25,341,172**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	**(66,862)**	**30,415**	**-**	**(802,551)**	**(65,072)**	-	-	**11,726,648**	**10,822,578**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	**92,478**	-	-	-	-	-	**(92,478)**	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**10,071,544**	**(11,190,604)**	-	**(1,119,060)**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,119,060)	-	(1,119,060)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,071,544	(10,071,544)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2023 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)	**2,204,390**	**2,565**	**-**	**387,204**	**148,708**	**(536,751)**	**43,126**	**-**	**(111,300)**	**217,372**	**20,962,728**	**-**	**11,726,648**	**35,044,690**
	Cari Dönem – 01.01-31.12.2024														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**2,204,390**	**2,565**	**-**	**387,204**	**148,708**	**(536,751)**	**43,126**	**-**	**(111,300)**	**217,372**	**20,962,728**	**11,726,648**	**-**	**35,044,690**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**2,204,390**	**2,565**	**-**	**387,204**	**148,708**	**(536,751)**	**43,126**	**-**	**(111,300)**	**217,372**	**20,962,728**	**11,726,648**	**-**	**35,044,690**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	**(189,468)**	**18,135**	**-**	**(427,759)**	**(272,330)**	-	-	**10,903,731**	**10,032,309**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**10,553,983**	**(11,726,648)**	-	**(1,172,665)**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,172,665)	-	(1,172,665)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,553,983	(10,553,983)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2024 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)	**2,204,390**	**2,565**	**-**	**387,204**	**148,708**	**(726,219)**	**61,261**	**-**	**(539,059)**	**(54,958)**	**31,516,711**	**-**	**10,903,731**	**43,904,334**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2023
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**(9,760,094)**	**18,103,269**
1.1.1	Alınan Faizler		114,937,466	51,828,317
1.1.2	Ödenen Faizler		(99,128,445)	(31,218,161)
1.1.3	Alınan Temettüler		25,715	25,869
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		17,989,719	8,851,626
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		2,075,236	15,379,191
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		2,752,912	1,586,742
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(11,195,330)	(6,852,769)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(5,590,365)	(7,279,454)
1.1.9	Diğer	(VI-1)	(31,627,002)	(14,218,092)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**22,798,649**	**38,460,783**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) / Azalış		(2,578,408)	2,361,365
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış		(142,830)	22,759
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış		(114,795,380)	(36,773,083)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) / Azalış	(VI-1)	(29,864,552)	(9,894,272)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)		38,228,947	22,060,309
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış / (Azalış)		111,065,713	48,100,694
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		5,879,612	8,530,991
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)	(VI-1)	15,005,547	4,052,020
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**13,038,555**	**56,564,052**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(31,476,471)**	**(4,485,727)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(162,985)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(810,109)	(654,060)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3,854	5,076
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(30,809,515)	(4,776,041)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		6,085,739	7,742,659
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(14,600,317)	(15,451,927)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		9,675,435	9,541,486
2.9	Diğer	(VI-1)	(1,021,558)	(729,935)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**14,550,954**	**(4,129,788)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		27,916,069	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(11,326,793)	(2,479,988)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(1,172,665)	(1,119,060)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(865,657)	(530,740)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(VI-1)**	**2,634,397**	**6,438,331**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(1,252,565)**	**54,386,868**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-2)**	**96,413,803**	**42,026,935**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-2)**	**95,161,238**	**96,413,803**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2023(*)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	14,393,335	14,913,193
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	3,489,604	3,186,545
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	2,076,256	3,647,896
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	1,413,348	(461,351)
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**10,903,731**	**11,726,648**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**10,903,731**	**11,726,648**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	110,220
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	110,220
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 (-)	-	1,062,445
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	1,062,445
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 (-)	-	118,049
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	10,435,934
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	4.9464	5.3197
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	494.64	531.97
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 (%)	-	-

(*) Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2024 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir.

(**) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2023: Ertelenmiş vergi geliri)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin 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 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 finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler 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. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları ve finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

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 TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

1 Ocak 2024'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır.

Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla KGK tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Ra OECD) tarafından porlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" ile "BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir, 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 ve 11021 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir. Bu çerçevede 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Cari dönem söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II no'lu dipnot ile XXV no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

Banka KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılanırken Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır.

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

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından ve Yönetim Kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Banka'nın Aktif Pasif Komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Yönetim Kurulu hazine işlemleri olarak para, sermaye ve mal piyasalarında risk alınmasına izin vermekte ve Yönetim Kurulunca belirlenen limitler ürün bazlı olarak ayrı ayrı tanımlanmaktadır.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka döviz alış kurları ile değerlenmekte ve gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, sabit faizli mevduattan ve değişken faizli kullanılan kredilerden kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamalar ise faiz oranı riski ana başlığı altında detaylı olarak açıklanmıştır.

Banka'nın Aktif Pasif Komitesi bilançonun yapısına uygun olarak faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunmak için para swapları, vadeli döviz alım satımları ve benzeri türev ürünlerine onay vermektedir.

III. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

İştirakler, "TMS 27" uyarınca bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar maliyet değeriyle muhasebeleştirilir ve varsa değer kaybı ile ilgili olarak ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra, finansal tablolara yansıtılır.

İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan alınan temettüler, temettüyü alma hakkı doğduğu tarihte gelir tablosuna yansıtılır.

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

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

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı (devamı)

Türev finansal araçlar, bilanço dışı hesaplarda kayıt altına alınır. Dayanak varlığı para ya da emtia olan türev finansal araçlar vadede alınacak/verilecek tutarlar üzerinden, faize dayalı türev finansal araçlar ise üzerinden faiz hesaplanan anapara tutarları ile kayıt altına alınır.

Tüm türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlenir. Organize piyasalarda işlem gören türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri organize piyasadaki fiyatıdır. TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, (i) varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir.

Vadeli döviz alım/satım sözleşmeleri, swap para işlemleri, swap faiz işlemleri ve çapraz para swap işlemlerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlenmeleri için öncelikle nakit akışlarının belirlenmesi esastır. Bu ürünlerdeki değişken faiz oranlarına bağlı nakit hareketleri, değerleme tarihindeki cari faiz oranları ile belirlenir. Değerleme bu nakit akışlarının cari faiz oranları ile değerleme tarihine iskonto edilerek ve yabancı para olanların cari kurlarla Türk Lirası'na çevrilmesi yöntemi ile yapılır.

Faize dayalı türev işlemler gerçeğe uygun değer yöntemi ile aynı zamanda etkin faiz oranı yöntemine göre de değerlemeye tabi tutulurlar. Bu tip türev işlemler için yapılan değerleme tutarı toplamı bilanço içinde tek bir değerleme hesabında gösterilirken, gelir/gider tarafında etkin faiz yöntemine göre hesaplanan tutarla, gerçeğe uygun değer yöntemine göre hesaplanan fark tutarları ayrı ayrı hesaplarda gösterilir.

Opsiyon alım satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile ölçümleri Black ve Scholes modeli ile gerçekleştirilir. Opsiyonların primleri vade başlangıç tarihinde tahakkuk ettirilir. Her değerleme tarihinde hesaplanan prim tutarı değerleme tutarını oluşturur. Bu model kapsamında hesaplanan ödenecek prim tutarı gelir, tahsil edilecek prim tutarı ise gider kaydedilerek değerleme işlemi yapılır.

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

Banka gerçeğe uygun değer riskinden ve nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma muhasebesi, faiz oranı riskine tabi olan bilanço içindeki varlık ve kaynaklar ile bunları riskten koruyan türev araçların değerleme yöntemlerindeki farklılıklar sonucunda kısa dönemde gelir tablosunda ortaya çıkabilecek dalgalanmaları engellemek için uygulanır

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Riskten korunma muhasebesi, faiz oranı riskine tabi olan bilanço içindeki varlık ve kaynaklar ile bunları riskten koruyan türev araçların değerleme yöntemlerindeki farklılıklar sonucunda kısa dönemde gelir tablosunda ortaya çıkabilecek dalgalanmaları engellemek için uygulanır.

Banka, faiz swapları ve çapraz para swapları ile finansal borçlarından ve alacaklarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı)

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, riskten korunma aracının satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir.

Banka sabit faizli yabancı para borçlanmalarını, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıkların gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkinin etkin olarak ölçüldüğü dönemlerde; gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişimler kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

Riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesi düzenli olarak ölçülür ve ölçüm sonuçları dokümante edilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma muhasebesi sonlandırılır. Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemini uygularken, Banka finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretleri belirler. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Bu tür durumlarda söz konusu ücretler, finansal araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Banka, etkin faiz yöntemini uygularken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretleri, işlem maliyetlerini ve diğer prim veya iskontoları finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa eder.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Tahakkuk işlemi sırasında faiz gider ve gelir kayıtları ile birlikte tüm vergisel yükümlülükler yerine getirilir.

Donuk alacak (üçüncü aşama) olarak sınıflandırılan kredilerin nakden tahsil edilmemiş faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmez ve faiz gelirlerine dâhil edilir.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan kredilerin net değeri üzerinden hesaplanan, gelecekteki tahsilat tutarının zaman değerini yansıtan faiz tutarı faiz geliri içerisinde gösterilir ve tamamına karşılık ayrılır. Tahsilat tahmini tarihine yaklaştıkça oluşan tahsilat tahmini öngörülerinin iskontolanmasından kaynaklanan gelir etkisi faiz gelirlerinde kaydedilir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

Dönemsel hizmetlerle ilgili olmayan bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri tarihte gelir kaydedilir. Müşterilerden tahsil edilen masraf ve komisyonların bankacılık hizmet geliri ya da diğer faiz dışı gelir olarak sınıflandırılabilmesi için bir kredi işlemi ile doğrudan ilişkisi olmaması gerekir.

Nakdi kredilerle ilgili olarak müşterilerden tahsil edilen her türlü ücret ve komisyon nakdi kredilerden alınan komisyonlar hesaplarına kaydedilir ve etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek kredinin dönemine yayılır.

Banka sigorta acentesi olarak gerçekleştirdiği sigorta işlemleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinden tahsilat esası ile komisyon almakta olup, bu komisyonları kayıtlarına tahakkuk esası ile gelir olarak kaydetmektedir.

Gayrinakdi kredilerle ilgili olan ya da dönemsel bankacılık hizmetleri ile ilgili olarak alınan komisyon gelirleri ise dönemsellik ilkesi gereği ilgili döneme yayılarak gelir kaydedilir. Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr 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 Finansal Araçlar" 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 Kâr/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 araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. 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.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin muhasebe politikaları III. Bölüm IV no'lu notta açıklanmıştır.

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.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (devamı)

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 gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerine ilişkin sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, değerleme farkları kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olarak sınıflanır. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler ise kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olmaktadır. Özkaynak yatırımına dayalı varlığın elden çıkarılması durumunda, birikmiş olan toplam kazanç veya kayıp "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılamayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir.

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar:

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.

Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için TFRS 9 hükümlerine uygun olarak beklenen kredi zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirmesine konu edilmemektedir.

Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

- Paranın zaman değeri
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde makul ve desteklenebilir bilgiler

Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren karşılık hesaplama metodunu beklenen kredi zararı modeli ile değiştirmiştir. Beklenen kredi zararlarının ölçülmesi mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, tarafsız, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler ile ilgili elde edilen makul ve desteklenebilir bilgi ile paranın zaman değerini içerir. Yeni model, ilk muhasebeleşmeden sonra kredi kalitesindeki değişimine dayanan "3 aşamalı" değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı, 12 aylık beklenen kredi zararı üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- Kredide 30 günden fazla, 90 günden az gecikme olması
- Kredide yeniden yapılandırma olması
- Konkordato ilan etmiş olması
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması

Yukarıdaki ilk üç maddeden herhangi birinin oluşması durumunda temerrüt olasılıkları arasındaki mukayeseye bakılmaksızın 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır.

Temerrüt olasılığında önemli derecede kötüleşme olması halinde kredi riskinde önemli artış olduğu kabul edilir ve finansal varlık 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır. Bu kapsamda, temerrüt olasılıklarının Banka tarafından Banka'nın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modellerinden yararlanılarak belirlenen eşik değerlerini aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleştiği kabul edilmektedir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. İlgili finansal varlıklar için temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Beklenen kredi zararı hesaplaması; finansal aracın temerrüde düşmesi halinde oluşturacağı zararı tahmin etmek için yapılan hesaplamayı ifade etmektedir ve kredi kalitesi değişimine dayanan 3 aşamalı değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır. Banka bu hesaplamada 12 aylık temerrüt olasılığı ile birlikte finansal aracın ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığını dikkate alarak iki farklı hesaplama yapmaktadır.

Kredi kullandırım tarihi ile raporlama tarihi arasında kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda ömür boyu temerrüt olasılığı, önemli derecede artış olmaması durumunda ise 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplamaları kullanılmaktadır.

Temelde 3 portföy yapısı yer almaktadır. Ticari nitelikli portföyler, Bireysel nitelikli portföyler ve Kamu portföyü.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

Ticari portföyler için banka içsel kredi derecelendirme notları kullanılırken, perakende portföyler için ise içsel davranışsal skorlar kullanılmaktadır. Her iki portföy için kredi açılış tarihindeki notlar ile raporlama tarihindeki notlar mukayese edilerek kredi riskinde önemli artış olup olmadığı belirlenmektedir.

Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmesi anlamına gelmektedir. Buna ilaveten borçlunun borcunu ödeyemeyeceği kanaatine varılması da gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrüt tanımı içerisinde yer almaktadır.

Banka, mevcut ekonomik koşulları ve uzman görüşleri değerlendirerek beklenen kredi zararı hesaplamasında farklı senaryoları dikkate almaktadır. Buna bağlı olarak, beklenen zarar karşılığı hesaplamasında dikkate alınan makro ekonomik değer tahminleri aşağıda sunulmuştur.

	2024				**2025**				**2026**				**2027**			
Dönem(*)	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
GSYH	5.31	2.49	1.59	2.80	3.20	3.30	2.90	2.60	3.75	3.55	3.15	3.65	3.90	3.70	3.40	4.20

(*)3 aylık periyotları ifade etmektedir.

Banka'da satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık bulunmamaktadır.

Temerrüt Olasılığı (TO): Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. Tarihsel verilere dayandırılarak kredi derecelendirme ve davranışsal skorlar bazında her bir portföy için bir müşterinin 1 yıl içerisinde temerrüde düşme olasılığı hesaplanmaktadır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerecek şekilde hesaplanmıştır. İki çeşit temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır.

- 12 Aylık Temerrüt Olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

- Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Hem ticari hem de perakende portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel soru setine verilen cevapları içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranışsal skor kartları ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini, müşterinin demografik bilgisini ve müşterinin sektördeki davranışsal verisini içermektedir.

Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda neden olacağı ekonomik kaybı oransal olarak ifade eder.

Ticari segmentler için THK tahminleri tarihsel tahsilat ve direkt maliyet kalemlerini dikkate alan ve gerçekleşen THK oranlarını risk unsurlarına bağlı olarak açıklayan istatistiki modeller ile hesaplanmaktadır. Kurumsal segment için teminat türü ve perakende segment için ürün sınıfı bazında tarihsel tahsilat oranları paranın zaman değeri dikkate alınarak hesaplanmakta, oranlar THK tahmini hesaplamasında kullanılmaktadır. Kurumsal segment için teminatlar beklenen nakde dönüşüm hızı sırası dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir.

Temerrüt Tutarı (TT): Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, nakdi krediler için beklenen anapara ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanırken, gayrinakdi krediler ve kredi taahhütlerinde ise kredi dönüşüm oranı uygulanmış tutarları ifade etmektedir. Borçlunun temerrüt tarihindeki riskini göstermektedir.

Etkin faiz oranı: Paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem dikkate alınmaktadır. Tüm nakit ve gayri nakit krediler için tanımlanan vade bilgisi, kendi vadesi ve ödeme planları ile birlikte ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılmaktadır. Banka krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olmadığı sürece, kredi sözleşmesinde belirtilen ömrü ifade etmektedir. Vadesiz veya rotatif kredilerde, vade Banka tarafından gerçekleştirilen davranışsal vade analizleri ve Bankanın kredi limitini iptal/revize etme gibi gelecekteki risk azaltma süreçleri dikkate alınarak belirlenir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplamasında "Baz", "Kötü" ve "İyimser" olarak üç farklı makroekonomik senaryo kullanılmakta ve bu senaryo sonuçlarının ağırlıklı ortalamaları dikkate alınmaktadır. Bu üç senaryonun ağırlıklı ortalamasına dayanan ileriye dönük temerrüt olasılıkları işkolu bazlı olarak hesaplanmaktadır. Makroekonomik modeller içerisindeki temel makroekonomik değişken gayri safi milli hasıladaki tahmini yıllık büyüme oranıdır. Banka hesaplama içerisinde yer verdiği parametreleri düzenli aralıklarla gözden geçirmekte ve gerektiğinde güncellemektedir.

1.Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Kredi riskinde önemli derecede artış göstermeyen itfa edilmiş maliyetinden taşınan finansal varlıklar için raporlama tarihinden itibaren 12 aylık (1 yıllık) temerrüt olasılıkları dikkate alınarak hesaplama yapılmaktadır. Dolayısı ile ömür boyu beklenen muhtemel kredi zararının bir parçasını oluşturmaktadır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları temerrüt halindeki kayıp ve temerrüt tutarının çarpımı ile birlikte iç verim oranı ile iskonto edilmektedir.

Hesap açılış tarihi ile mukayese edilmeksizin güncel temerrüt oranının belirlenmiş bir eşiğin altında olması durumunda ilgili krediler kredi kaliteleri dikkate alınarak 1. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır. Türkiye Cumhuriyeti devlet tahvilleri ve hazine bonoları ile TCMB bakiyeleri 1. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır. Ayrıca Bankanın bağlı olduğu risk grubu altındaki kuruluşlar ve diğer banka plasmanları da 1. Aşama krediler altında sınıflandırılır.

2.Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Kredi riskinde önemli derecede artış gözlemlenmiş kredi alacaklarının kredinin kalan ömrü doğrultusunda temerrüt olasılıkları dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Ömür boyu beklenen temerrüt olasılıklarının temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarının çarpımları alınmakta ve iç verim oranı ile iskonto edilmektedir.

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Kredi geri ödemesinde 30 gün üzeri gecikmesi olan alacaklar 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır. Yeniden yapılandırılan krediler de yine bu aşama altında sınıflandırılmaktadır. Ayrıca konkordato ilan eden tüm müşteriler yine bu aşama altında sınıflandırılır.

Banka hesaplama içerisinde yer verdiği parametreleri düzenli aralıklarla gözden geçirmekte ve gerektiğinde güncellemektedir.

Niceliksel değerlendirme:

"Kredi riskinde önemli artış" niceliksel olarak kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır. Bu kıyaslamaya ilişkin belirlenmiş bir eşiğin üzerindeki değişim kredi riskinde önemli artış olarak kabul edilerek kredi hesabının 2. Aşama krediler altında sınıflandırılması anlamı taşımaktadır.

Kredinin içsel derecelendirme notu belirlenmiş bir eşiğin üstünde olması durumunda "yüksek riskli portföy" hesap açılış tarihi ile mukayese edilmeksizin ilgili krediler 2. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır.

Ayrıca Banka, makroekonomik beklentileri doğrultusunda kaynaklanabilecek potansiyel kredi risklerine karşı, Beklenen Kredi Zararı model karşılıklarına ilave olarak ek karşılıklar ayırmaktadır. İlave ayrılan karşılıklar aylık olarak Banka Karşılıklar Komitesi'nde değerlendirilmekte ve ayrılan karşılıkların konusu kalmadığı kanaati oluşursa iptal edilmektedir.

3.Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilir. Belli bir tutarın üzerindeki finansal araçlar için bireysel olarak oluşturulan nakit akış beklentilerinin iskontolanması ile karşılıklar hesaplanırken, belirlenen tutarın altındaki krediler için temerrüt halinde kayıp oranları dikkate alınır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin 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 İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemleri repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılır ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulur. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo
işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilir. Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 12,243,734 TL).

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin 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 Faaliyetler" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. TFRS 5 uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 32,289 TL'dir (31 Aralık 2023: 82,060 TL). "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 3,520 TL (31 Aralık 2023: 3,806 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Şerefiye, satın alım veya birleşme için transfer edilen bedelin, satın alınan işletmedeki varsa kontrol gücü olmayan payların ve varsa, aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin daha önceden elinde bulundurduğu edinilen işletmedeki özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri toplamının, satın alınan işletmenin satın alma tarihinde tanımlanabilen varlıklarının ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerinin net tutarını aşan tutar olarak hesaplanır. Birleşme işleminde edinen ve edinilen işletmelerin yalnızca özkaynak paylarını değiştirmesi durumunda, değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri dikkate alınarak, bu bedel ile iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılır. İşletme birleşmesi ile ilgili satın alma muhasebesinin birleşmenin gerçekleştiği raporlama tarihinin sonunda tamamlanamadığı durumlarda, Banka muhasebeleştirme işleminin tamamlanamadığı kalemler için geçici tutarlar raporlar. Bu geçici raporlanan tutarlar, ölçüm döneminde düzeltilir ya da satın alım tarihinde muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde etkisi olabilecek ve bu tarihte ortaya çıkan olaylar ve durumlar ile ilgili olarak elde edilen yeni bilgileri yansıtmak amacıyla fazladan varlık veya yükümlülük muhasebeleştirilir. Ölçme dönemi, birleşme tarihinden başlamak üzere bir yılı aşamaz.

Birinci bölüm 1 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleştirilmiştir.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Söz konusu birleşme, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı kapsamında satın alma yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmiştir. Bu çerçevede Banka, edinilen işletme olarak belirlenen Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme tarihinde edinilen tanımlanabilir varlıklarını ve üstlenilen tanımlanabilir borçlarını gerçeğe uygun değeriyle ölçerek mali tablolarda ilgili kalemler içinde göstermiştir. Oluşan 48,783 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı mali tablolarda ilgili aktif ve borçların içinde yansıtılmış olup, özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır. Transfer edilen bedelin gerçeğe uygun değeri olan 2,385,482 TL ile edinilen tanımlanabilir varlıkların net tutarı olan 1,964,358 TL arasındaki 421,124 TL tutarındaki pozitif fark mali tablolarda şerefiye olarak yansıtılmış olup özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır.

Satın alım veya birleşme esnasında oluşan şerefiye tutarı, varsa, değer düşüklüğü karşılıkları düşüldükten sonra satın alım veya birleşme tarihindeki maliyet değeriyle muhasebeleştirilir. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Banka'nın birleşmenin getirdiği sinerjiden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine (ya da nakit üreten birim gruplarına) dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birim, her yıl değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kar/zararın hesaplamasına dahil edilir.

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömürleri, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar dikkate alınarak 3-5 yıl arasında belirlenmektedir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenir ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayırmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları ilgili varlıkların ekonomik ömürleri üzerinden belirlemektedir.

Normal amortisman yöntemi ile kalıntı değerleri dikkate almaksızın, amortisman hesaplaması varlığın kullanıldığı ay sayısı dikkate alınarak yapılır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Maddi duran varlıkların ekonomik ömürleri aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	5-15 yıl

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kâr veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılır.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden, varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar faaliyet kiralaması geliştirme maliyet bedeli olarak aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyet bedelleri kira süresi üzerinden amortismana tabi tutulur. Bu süre en fazla beş yıl olarak dikkate alınmaktadır. Şubeler için ise bu süre Bankanın iş planları paralelinde üç yıl olarak dikkate alınır.

Gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin olması durumunda, gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için ekspertiz yaptırılır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 30393 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standardın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder. Banka, ilgili standardı ilk defa uygulama etkilerini özkaynak hesaplarına yansıtmak suretiyle 1 Ocak 2019 tarihinde uygulamaya başlamıştır.

Kira yükümlülüğü tutarı bilançonun pasifinde sözleşme kapsamındaki tüm nakit ödemelerin toplamına eşit olarak brüt haliyle gösterilir ve sözleşmeden doğan faiz gideri ile netleştirilir. Kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakkı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri ölçülerek aktifleştirilir. Bu ölçümde, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılır. Bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi Bölümü tarafından ilan edilen Bankanın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da yükümlülüklerde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Gerçekleşme zamanı veya tutarı belli olmayan, geçmiş olaylardan kaynaklanan ve ileride bir gider veya zarar yaratma ihtimali olan yükümlülükler için güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık ayrılmaktadır.

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilir.

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşur. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemektedir.

Koşullu varlıklar, ekonomik faydalarının elde edilmesi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Banka, koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını sağlamak için sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Ekonomik faydanın elde edilmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda, ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

Birinci bölüm "Genel Bilgiler" altında detayları verilen Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka'ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan "Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı" ("Emekli Sandığı")'nın üyesidir. Emekli Sandığı'nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı'nın 31 Aralık 2024 itibarıyla 585 çalışan ve 2,341 emekli (31 Aralık 2023 itibarıyla 891 çalışan ve 2,031 emekli) üyesi bulunmaktadır.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23 üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesini hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi. Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 31 Mart 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

19 Haziran 2008 tarihinde ana muhalefet partisinin, Yeni Kanun'un sandıkların SGK'ya devredilmesini de içeren bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğünün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne yapmış olduğu başvuru, Anayasa Mahkemesi'nin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar ile reddedilmiş olup, gerekçeli karar 28 Aralık 2011 tarih ve 28156 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Yeni Kanun devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; yüzde 9,8 teknik faiz oranı kullanılarak, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 8 Mayıs 2011 tarihine kadar tamamlanacağı belirtilmekte idi.

9 Nisan 2011tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile söz konusu devir sürecinin 2 yıl uzatılmasına karar verilmiştir. 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki değişiklik ile Bakanlar Kurulu'na verilmiş olan erteleme yetkisi çerçevesince, 30 Nisan 2014 tarihli 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 1 yıl daha ertelenen devir sürecinin, bu değişiklik ile 8 Mayıs 2015 tarihine kadar tamamlanması gerekmekte idi. Bu kez 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun'un geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayınlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname'nin 203'üncü maddesinin (l) bendi ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20'nci maddesinde yer alan Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye "Bakanlar Kurulu" yetkilidir ibaresi "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bu çerçevede Emekli Sandığı'nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Emekli Sandığı'nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

Türkiye'de kurum kazançları için %20 oranında uygulanan kurumlar vergisi, 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak uygulanmakta iken, 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir. Ek olarak, 7417 Sayılı "Devlet Memurları Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 7394 sayılı Kanun kapsamında belirlenen %25 oranının yürürlük maddesinde değişiklik yapılmış olup böylelikle kapsama giren yukarıdaki banka ve finans kurumlarının 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları üzerinden %25 oranında kurumlar vergisi hesaplanacağına yönelik ilgili düzenleme yapılmıştır. Kurumlar Vergisi oranlarına yönelik yapılan son düzenleme ile birlikte de "7456 sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" kapsamında kurumlar vergisi genel oranı % 20'den % 25'e; Finansal kurumlarda Kurumlar vergisi oranı ise %25 'den %30'a yükseltilmiştir. Söz konusu düzenleme 1 Ekim 2023 (3.Geçici Vergi Dönemi) tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmektedir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. 26 Ekim 2021 tarihli ve 31640 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7338 sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 2022 yılında uygulanmak üzere 4. dönem geçici vergi beyannamesi kaldırılmıştır. Yeni uygulamada, yılın ilk 9 ayı için 3'er aylık dönemler halinde toplamda 3 geçici vergi beyannamesi verilecektir. Diğer taraftan yurtdışı şubelerde elde edilen kazançlar Türkiye ile Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti arasında imzalanmış olan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması'nın ("ÇVÖA") çifte vergilendirmenin önlenmesine ilişkin 22. Maddesi kapsamında istisna edilmek suretiyle Kurumlar Vergisi Beyanında dikkate alınmaktadır.

Bankaların kanuni takibe alınmış alacakları nedeniyle iktisap ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı (5 Aralık 2017 tarihinden itibaren) ile iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %50'lik kısmı (bu oran 27 Kasım 2024 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 9160 Sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile %75'den %50'ye düşürülmüştür.) kurumlar vergisinden istisna edilmiştir. Kurumlar Vergisi Kanunu 5-1/e maddesi kapsamında en az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75'lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla birlikte, "7456 sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" kapsamında Kurumların en az 2 yıl aktifte bulundurulan taşınmazların satış kazançlarında Kurumlar Vergisi istisnası (Kurumlar Vergisi Kanunu 5/1-e) yürürlükten kaldırılmıştır. Ancak Kanun yayımlandığı tarihinden önce edinilen taşınmazlar için (15 Temmuz 2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için), elde edilen kazançlarda istisna oranı %25 olarak uygulanacaktır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın birinden son gününün akşamına kadar beyan edilmekte ve beyanname verme süresi içerisinde ödenmektedir.

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl kârının vergiye tabi tutulmayacağı, geçmiş yıl zararının zarar olarak kabul edilmeyeceği hususu yasalaşmıştır. Buna ek olarak, 28 Aralık 2023 tarihli Resmi Gazete'de 7491 Sayılı "Bazı Kanun Ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" yayımlanmış olup bu kanunun 17. Maddesinde; Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin, 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde (geçici vergi dönemleri dahil) yapacakları enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar ve zararın kurumlar vergisi matrahında dikkate alınmaması yönünde düzenleme yapılmıştır. Enflasyon düzeltmesine ilişkin hususlar 555 Sıra No'lu VUK Tebliğ ile 165 Seri No'lu VUK Sirküleri'nde açıklanmaktadır. Bunlara ek olarak; 1 Kasım 2024 tarihinde yayımlanan 176 No.lu Vergi Usul Kanunu Sirkülerinde de Gelecek dönemlere ait giderler hesabının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasına ilişkin gider hesaplarına aktarılan enflasyon düzeltme farkının 2023 hesap döneminden kaynaklanması durumunda gider olarak dikkate alınmayıp, beyannamede kanunen kabul edilmeyen giderler kısmında gösterilmesi gerektiği belirtilmektedir.

Diğer yandan 7338 Sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlar Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunun ilgili maddeleriyle Vergi Usul Kanuna eklenen Geçici 32. Madde ile mükerrer 298/ç maddesi kapsamına giren mükelleflerin bilançolarında kayıtlı bulunan taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerini yeniden değerlemelerine olanak sağlanmıştır. Ayrıca uygulamaya ilişkin olarak 14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile bilanço esasına göre defter tutmakla beraber faaliyet konuları itibarıyla farklı muhasebe tekniğini kullanmak durumunda bulunan mükellefler için taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemesine ilişkin usul ve esaslarda ek açıklamalar getirilmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismana tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerleme yapmıştır. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerleme sonrası bulunan yeni amortisman giderlerine göre hesaplanarak ödenecektir. Ancak VUK mükerrer 298. Maddesinin (A) fıkrası ve Geçici 33. madde uyarınca, enflasyon düzeltmesinin yapma zorunluluğu bulunduğu dönemlerde, aynı maddenin (Ç) fıkrası kapsamında yeniden değerleme yapılamaz. Yeniden değerleme yapılan dönem sonunu takip eden dönemde, enflasyon düzeltmesi yapılması halinde, yeniden değerlemeye tabi tutulmuş olan amortismana tabi iktisadi kıymetlerin son değerleri dikkate alınarak bulunan değerler üzerinden enflasyon düzeltmesi uygulanır.

2 Ağustos 2024 tarih ve 32620 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Kanun'un 7. maddesiyle Vergi Usul Kanunu'nun 263. maddesinde değerleme ölçülerinden biri olan borsa rayici hükmünde yer alan "ticaret" ibaresinden sonra gelmek üzere "ve kıymetli madenler" ibaresi eklenmiştir. Böylelikle kıymetli madenler borsasında işlem gören kıymetli madenlerin değerleme işlemlerinde değerleme ölçüsü olarak borsa rayicinin kullanılabilmesi sağlanmıştır. Diğer taraftan 7524 sayılı Kanun'un 8. maddesiyle VUK'a 274/A maddesi eklenmiştir. Bu madde uyarınca altın, gümüş, platin ve paladyum gibi kıymetli madenler borsa rayici ile değerlenecektir. Buna göre 2 Ağustos 2024 tarihinden itibaren kıymetli maden üretim ve alım-satımı ile iştigal eden mükelleflerin aktiflerinde ticari mal olarak kayıtlı olanlar hariç olmak üzere, mükelleflerin aktiflerinde tasarruf amacıyla tutmuş oldukları kıymetli madenler ile kıymetli maden ile olan alacak ve borçlar borsa rayiciyle değerlenecektir. Dolayısıyla kıymetli madenlere dayalı fiziki ya da kaydi olarak açılan mevduat hesapları ile kredi hesapları da borsa rayici ile değerlenecektir. Ayrıca, kıymetli maden ile olan mevduat veya kredi sözleşmelerine müstenit alacaklar ve borçlar değerleme gününe kadar hesaplanacak faizleriyle birlikte dikkate alınacaktır.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş Vergi Varlığı/Yükümlülüğü

Banka, finansal tablolara yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

TMS 12 Gelir Vergileri standardı kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2024 itibarıyla ertelenmiş vergi ilgili dönemde yürürlükte olan vergi mevzuatı uyarınca %30 üzerinden hesaplamıştır. Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 33. maddesine göre 31 Aralık 2024 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir

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.

Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergiye tabi işlemlerin ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. Söz konusu değişikliğin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunun 13. Maddesinde "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımına" yönelik detaylı açıklamalar yer almakta olup bu kapsamda 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 sayılmaktadır. Tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılan kazanç, Kurumlar Vergisi kanunlarının uygulamasında, bu maddedeki şartların gerçekleştiği hesap döneminin son günü itibarıyla dağıtılmış kâr payı veya dar mükellefler için ana merkeze aktarılan tutar olarak dikkate alınmakta olup örtülü olarak dağıtılan kazançlar, kurum kazancının tespitinde indirim konusu yapılamamaktadır.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin temelini oluşturan "Emsallere uygunluk ilkesi", ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olmasını ifade etmektedir. Bu anlamda da Transfer fiyatlandırması uygulaması kapsamında ele alınan ilişkili kişi, emsallere uygunluk ilkesi, emsal fiyat belirleme yöntemleri gibi önemli hususlar ise konuya ilişkin yayımlanan Transfer Fiyatlandırması tebliğlerinde detaylıca yer almaktadır.

Kurumlar vergisi mükellefleri, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak da "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2024 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka, Bireysel ve Özel Bankacılık, Kobi Bankacılığı, Kurumsal Bankacılık ve Hazine, Aktif Pasif Yönetimi alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Bireysel ve Özel Bankacılık, müşterilerinin genel tüketim, dayanıklı mal ve gayrimenkul alımına yönelik kredi ihtiyaçları için, ihtiyaç, bireysel finansman, konut, işyeri ve taşıt kredisi ürünlerini; farklı döviz türü ve vadelerde avantajlı tasarrufu sağlamaya yönelik olarak ise standart vadeli mevduat ürünlerinin yanı sıra Marifetli, Fırsat, CEPTETEB hesap ürünleri sunmaktadır. Müşterilerinin yatırım ihtiyacına yönelik hazine bonosu, devlet tahvili, Eurobond, döviz alım-satım işlemleri ile birlikte geniş yelpazedeki yatırım fonları, bireysel emeklilik fonları ve hisse senedi işlemleri için aracılık hizmetleri sunmaktadır. Günlük bankacılık işlemlerine yönelik avantajlı alışveriş imkânı sunan kredi ve banka kartları ile pratik hesap, kredili mevduat hesabı, otomatik fatura / düzenli ödemeler, kiralık kasa ve sigorta hizmetlerini sunmaktadır. Bu ürün ve hizmetleri müşterilere ülke geneline yaygın fiziksel şube ve ATM ağı ile beraber, çağrı merkezi, internet ve mobil bankacılık ile de 7/24 sağlamaktadır. Küçük işletmelerin yanı sıra, tarım üreticileri ve kadın patron segmentleri için İşletme Bankacılığı, Tarım Bankacılığı ve Kadın Bankacılığı; müşterilerin karşılaştığı finansal problemler bazından daha geniş bir ölçekte çözüm sunulmakta, finansal olmayan konularda bilgi, eğitim ve networke ulaşım desteği verilmektedir.

Kurumsal Bankacılık, büyük ölçekli yerel firmalar, holdingler ve bu kuruluşların grup şirketleri ile Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan mevduat hizmetlerine ek olarak, standart nitelikli nakit ve gayri nakit krediler, yatırım kredileri ile müşteri ihtiyaç ve taleplerine uygun nakit yönetimi, dış ticaretin finansmanına yönelik özel çözümler ve ürünler geliştirilmektedir. Ayrıca döviz alım-satımı, kurumsal finansman hizmetleri, kur ve faiz riskine yönelik türev ürünler ve emtia finansmanı da sunulan diğer hizmetler arasında yer almaktadır. Banka, Kurumsal müşterilere yönelik bu hizmet ve ürünleri, Kurumsal Şubeleri ve Genel Müdürlük'te bulunan dış ticaret, nakit yönetimi, yapılandırılmış finansman ve çok uluslu firmalar alanında uzmanlaşmış ekipleri aracılığı ile sunmakta, aynı zamanda BNP Paribas Grubu'nun küresel iş ağı ve uzmanlığından faydalanmaktadır.

Kobi Bankacılığı, küçük ve orta ölçekli işletmelere finansal çözümler ve finansal olmayan konularda özelleşmiş hizmetler sunmaktadır. Kobi Bankacılığı alanında hizmetlerini farklı segmentlere yönelik özel olarak kurgulayan banka, böylece bu segmentlerin ihtiyaçlarına birebir karşılık gelecek çözümler geliştirmiştir. Orta ölçekli işletmelerin yanı sıra, kuyumcular, girişimci segmentleri için Kobi Bankacılığı, Altın Bankacılığı ve Girişim Bankacılığı için geliştirilen bu çözümler, müşterilerin karşılaştığı finansal problemler bazından daha geniş bir ölçekte sunulmakta, finansal olmayan konularda bilgi, eğitim ve networke ulaşım desteği verilmektedir. Banka bu sayede Kobi'lere sadece finansal destek sağlamakla kalmamakta, işlerini büyütebilmeleri, rekabette güçlenebilmeleri ve sahip oldukları finansmanı doğru kullanabilmeleri için ihtiyaç duydukları eğitim ve uzmanlık desteğini de vermektedir.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejileri belirlenirken vade uyumsuzluğu yönetilmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir. Spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonosu, devlet tahvili, Eurobond alım satım işlemleri ve belirlenmiş yetkiler dahilinde türev ürün alım satım işlemi yapılmaktadır. Orta ve uzun vadeli fonlama sağlamak, ülke riskini yansıtan bir fiyatın altında fonlamaya olanak sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütmektedir.

Finansal Piyasalar Grubu, müşterilerin kur/faiz risklerini korumaya yarayan yapılandırılmış finansal çözümler hizmetleri sunmakta ve piyasa şartlarını takip ederek müşterilerimize sunulan piyasa enstrümanları için en uygun fiyatı sağlamaktadır.

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın organizasyonel olarak faaliyet gösterdiği iş kulvarlarına göre gelir tablosu ve bilanço toplamı bilgileri:

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	25,715	25,715
Vergi Öncesi Kar	7,509,528	12,058,830	1,141,435	(6,316,458)	14,393,335
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	3,489,604	3,489,604
Net Dönem Karı	**7,509,528**	**12,058,830**	**1,141,435**	**(9,806,062)**	**10,903,731**

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	115,715,850	126,354,008	77,913,542	291,155,390	611,138,790
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	279,026	279,026
Toplam Aktifler	**115,715,850**	**126,354,008**	**77,913,542**	**291,434,416**	**611,417,816**
Bölüm Yükümlülükleri	267,182,727	117,458,677	17,106,628	165,765,450	567,513,482
Özkaynaklar	-	-	-	43,904,334	43,904,334
Toplam Pasifler	**267,182,727**	**117,458,677**	**17,106,628**	**209,669,784**	**611,417,816**

Önceki Dönem (31.12.2023)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	25,869	25,869
Vergi Öncesi Kar	1,878,890	5,044,146	964,741	7,025,416	14,913,193
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	3,186,545	3,186,545
Net Dönem Karı	**1,878,890**	**5,044,146**	**964,741**	**3,838,871**	**11,726,648**

Önceki Dönem (31.12.2023)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	68,214,361	88,506,389	45,401,615	204,517,628	406,639,993
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	279,026	279,026
Toplam Aktifler	**68,214,361**	**88,506,389**	**45,401,615**	**204,796,654**	**406,919,019**
Bölüm Yükümlülükleri	192,800,817	65,240,726	22,216,126	91,616,660	371,874,329
Özkaynaklar	-	-	-	35,044,690	35,044,690
Toplam Pasifler	**192,800,817**	**65,240,726**	**22,216,126**	**126,661,350**	**406,919,019**

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 27 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2023 yılı net bilanço karını teşkil eden 11,726,648 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 1,172,665 TL ortaklara, 9,96 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine kar olarak dağıtıldıktan sonra geriye kalan bakiyenin tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

XXV. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2024 tarihli finansal tablo sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2023 tarihli gelir tablosu ve nakit akış tablosu üzerinde sınıflandırma işlemleri yapılmıştır. İlgili sınıflandırmanın, Banka'nın performansı üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK'nın, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı , 23 Haziran 2022 tarihli ve 10248 sayılı, 7 Temmuz 2022 tarihli ve 10265 sayılı, 12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 sayılı, 19 Eylül 2024 tarih ve 10964 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre;

Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 sayılı Kurul kararı uyarınca 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

19 Eylül 2024 tarih ve 10964 sayılı kurul kararı ile 1 Temmuz 2021 tarihli ve 9645 sayılı kurul kararı ile, 31 Temmuz 2023 tarih ve 10630 sayılı kurul kararı ile, 24 Ağustos 2023 tarih ve 10655 sayılı kurul kararı kredili mevduat hesapları hariç mülga olup söz konusu kredilere Yönetmelikte belirlenen risk ağırlıklarının uygulanmasına karar verilmiştir. (Kredili mevduat hesabı için bir önceki ay sonuna bakılarak artış var ise artış tutarına %150 risk ağırlığı uygulanmıştır).

12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 sayılı Kurul kararı uyarınca karar tarihinden itibaren "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan finansal varlıkların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanmış 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 karar verilmiştir.

23 Haziran 2022 ve 10248 sayılı Kurul Kararı ile Karar tarihinden sonra bankalar ve finansal kuruluşlar dışındaki yurtdışı yerleşiklerle türev işlem gerçekleştiren yurt içi yerleşik kişilere söz konusu Karar tarihinden sonra kullandırılacak olan TL ve YP cinsinden ticari nitelikli nakdi kredilere yüzde beş yüz risk ağırlığı uygulanmıştır.

Ayrıca bağımsız denetime tabi olan şirketlerin, kredi kullanımlarına ilişkin bazı düzenlemeler gelmiştir.

7 Temmuz 2022 tarihli ve 10265 sayılı karara istinaden şirketlerin kurul kararına uygun belgelerini bankaya tebliğ etmemesi veya beyanın aksine bilgi vermesi durumunda, ilgili şirketlere TL cinsinden yeni nakdi ticari kredi kullandırılmaması ve 30 Haziran 2022 ve sonrasında kullandırılan TL cinsinden tüm nakdi ticari kredilerine %500 risk ağırlığı uygulanması gerekmektedir.

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 74,562,728 TL (31 Aralık 2023: 46,702,047 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %19.15'tir (31 Aralık 2023: %16.82). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir. Bankacılık hesapları için kredi riski "standart yaklaşım", alım satım hesapları için piyasa riski "standart metod", türev ve repo işlemleri için karşı taraf kredi riski "standart yaklaşım yöntemi", tezgahüstü türev işlemleri için kredi değerleme ayarlaması sermaye yükü "standart yöntem" ve operasyonel risk "temel gösterge yöntemi" ile hesaplanmıştır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Çekirdek Sermaye	Cari Dönem 31.12.2024	Önceki Dönem 31.12.2023
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652	2,404,652
Hisse senedi ihraç primleri	2,565	2,565
Yedek akçeler	31,121,998	20,756,668
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	221,014	177,939
Kâr	10,903,731	11,726,648
Net Dönem Kârı	10,903,731	11,726,648
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**44,653,960**	**35,068,472**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	130,105	245,320
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	187,399	71,433
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	421,124	421,124
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1,458,974	798,777
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide 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'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası 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	**2,197,602**	**1,536,654**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**42,456,358**	**33,531,818**

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 31.12.2024	Önceki Dönem 31.12.2023
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	10,418,130	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**10,418,130**	**-**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**10,418,130**	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**52,874,488**	**33,531,818**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	17,497,940	10,096,945
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4,193,100	3,082,754
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**21,691,040**	**13,179,699**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**21,691,040**	**13,179,699**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**74,565,528**	**46,711,517**

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 31.12.2024	Önceki Dönem 31.12.2023
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	814	330
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1,986	9,140
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	74,562,728	46,702,047
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	389,396,650	277,638,792
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.90	12.08
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.58	12.08
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.15	16.82
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.51	2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)(*)	0.01	0.00
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3.90	3.57
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	676,436	423,280
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1,376,821	2,410,400
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4,193,100	6,007,999
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	4,243,989	3,082,754
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-

(*) Döngüsel sermaye tamponu oranı notta iki digit gösterilmesinden dolayı 0.01 olarak yazılmıştır, oran tam digit 0.007'dir (31 Aralık 2023: 0.0049).

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço toplam özkaynak	**43,904,334**	**35,044,690**
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	54,958	(217,372)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(2,074,511)	(1,299,164)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	571,577	3,664
Çekirdek sermaye	**42,456,358**	**33,531,818**
İlave ana sermaye	10,418,130	-
Ana sermaye	**52,874,488**	**33,531,818**
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	4,193,100	3,082,754
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	17,497,940	10,096,945
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(2,800)	(9,470)
Özkaynak toplamı	**74,562,728**	**46,702,047**

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarının tümü Banka tarafından ihraç edilmiştir.

İhraççı	**TEB**	**TEB**	**TEB**
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2888538431	XS2796472384	XS2744911830
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz hukuku ve belirli maddeler açısından Türk hukukuna tabidir.	İngiliz hukuku ve belirli maddeler açısından Türk hukukuna tabidir.	İngiliz hukuku ve belirli maddeler açısından Türk hukukuna tabidir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu			
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	İlave Ana Sermayeye Dahil Edilebilir Tahvil	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	10,418.13	3,607.10	13,890.84
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	10,418.13	3,607.10	13,890.84
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701100	34701030	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	11.09.2024	08.05.2024	17.01.2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-	08.05.2034	17.01.2034
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	11.03.2030	08.05.2029	17.01.2029
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9.375	6mEuribor+%3.70	%9.375
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen İsteğe Bağlı	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-
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 ihraççısı	-	-	-
Değer azaltma özelliği			
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında borçlanma araçlarından ve katkı sermayeden sonra gelmektedir.	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz	Haiz	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı (*)	-	-	-

(*) Madde 8/2 altında geçen (ğ) fıkrası borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içermektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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. Coğrafi bölgeler 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.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları dâhilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemsel olarak takip edilmektedir.

22 Haziran 2016 tarihli 29750 sayılı "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile firma finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve firmaların mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

Yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı ya da karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle tanınan imtiyazları ifade eder. Finansal güçlük içinde olduğu varsayılan kredi borçlusuna tanınan imtiyazlar, borçlu lehine;

- Kredi sözleşmesi koşullarının değiştirilmesi veya
- Kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesidir.

Yeniden yapılandırmaya tabi olması için firmanın, mutlaka ödeme güçlüğüne düştüğüne dair kanı oluşmalıdır. Somut gelişmeler veya bulgular ile bu kanı desteklenmelidir. Her yapılandırma talebi ilgili idari takip ekibi tarafından firmanın faaliyetine, sektörel işleyişinin getirdiği gelir yaratma yapısına göre işlem bazında değerlendirilir.

KGF kredilerinde yapılandırmalar güncel mevzuata uyumlu olarak değerlendirilir. 11 Ekim 2018 tarihinde yayınlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı kapsamında hazırlanan Hazine Destekli KGF kredilerinin yapılandırılması ile ilgili esaslar dikkate alınır.

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler "tahsili gecikmiş" olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik'te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda belirtilen tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin anaparaya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın, bu Yönetmeliğin uygulanmasında "değer kaybına uğramış" krediler olarak kabul edilir.

Banka, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III. , IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 sayılı Kurul kararı uyarınca 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

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

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (*,**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,373,616	2,187,409
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,320,909	584,645
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,733,654	9,333,404
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	184,240,381	144,504,421
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	110,764,667	75,610,291
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	10,494,926	11,667,775
Tahsili gecikmiş alacaklar	1,264,007	858,166
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	4,406,919	92,002,885
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	12,818,911	10,895,144
Hisse senedi yatırımları	642,396	531,356

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk ağırlıklı varlık tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (*,**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,753,945	1,750,918
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	188,950	290,084
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,715,780	7,887,743
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	92,350,237	87,570,883
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	52,043,768	47,775,967
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	8,704,832	7,859,562
Tahsili gecikmiş alacaklar	433,930	517,831
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	78,023,654	53,867,622
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	7,473,986	7,308,308
Hisse senedi yatırımları	392,622	347,018

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk ağırlıklı varlık tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dâhilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edinimlerin yerine getirilmesi genellikle vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

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

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar, tutar olarak Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izlenme yöntemi dışında ilave bir yöntem geliştirilmemiştir.

Banka'nın yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme firmaları tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememe riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu nedenle karşılaşılabilecek muhtemel riskler Banka'nın mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Banka'nın, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

31 Aralık 2024 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %26.60 ve %34.70'dir (31 Aralık 2023: %29.43 ve %38.34).

31 Aralık 2024 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %69.48 ve %78.76'dir (31 Aralık 2023: %73.70 ve %82.48).

31 Aralık 2024 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %8.70 ve %11.14'dir (31 Aralık 2023: %10.42 ve %13.27).

31 Aralık 2024 itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 4,193,100 TL'dir (31 Aralık 2023: 6,007,999 TL).

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski, Banka'nın derecelendirme skalasına bağlanan içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Bireysel ve İşletme kredileri Banka'nın içsel derecelendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmakta olup bu krediler toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %8.75'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2023: %25.75). Bireysel ve İşletme segmentleri için başvuru ve davranışsal skor kartları kullanılırken sadece Tarım segmenti için davranışsal skor kart kullanılmaktadır.

Rating modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	Kategori Açıklaması	Toplam İçindeki Payı % 31.12.2024	Toplam İçindeki Payı % 31.12.2023
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	54.94	53.78
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	38.70	37.27
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	5.34	6.66
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	1.02	2.29
	Toplam	**100.00**	**100.00**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları (***)																	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Toplam
Cari Dönem																		
Yurtiçi	-	4,320,262	-	-	-	10,147,131	136,180,854	97,769,307	9,522,390	1,007,263	4,406,919	-	-	-	-	12,398,035	642,396	**276,394,557**
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	1,007,545	222,783	18,784	437	222	-	-	-	-	-	700	-	**1,250,471**
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	683,297	-	1,983	53	11	-	-	-	-	-	-	-	**685,344**
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	917	-	66	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**983**
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	439,685	-	1,629	8	42	-	-	-	-	-	-	-	**441,364**
Diğer Ülkeler	2,373,616	-	-	-	-	36,630	782,513	293,171	113,372	1,415	-	-	-	-	-	141,143	-	**3,741,860**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	279,026	-	**279,026**
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	647	-	-	-	1,418,449	47,054,231	12,679,727	858,666	255,054	-	-	-	-	-	4	-	**62,266,778**
Toplam	**2,373,616**	**4,320,909**	**-**	**-**	**-**	**13,733,654**	**184,240,381**	**110,764,667**	**10,494,926**	**1,264,007**	**4,406,919**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12,818,908**	**642,396**	**345,060,383**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.
(***) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil: (devamı)

	Risk Sınıfları (***)																	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankaların dan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Toplam
Önceki Dönem																		
Yurtiçi	186,676	187,352	-	-	-	5,683,687	65,450,631	45,425,337	7,610,960	391,256	77,733,528	-	-	-	-	7,168,540	392,622	**210,230,589**
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	339,115	757	17,595	399	164	1,305	-	-	-	-	3,334	-	**362,669**
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	66,432	-	1,864	-	52	318	-	-	-	-	-	-	**68,666**
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	20	-	291	4	-	-	-	-	-	-	-	-	**315**
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	149,601	-	1,537	46	37	319	-	-	-	-	-	-	**151,540**
Diğer Ülkeler	1,567,269	-	-	-	-	28,467	408,103	106,381	28,458	4,512	288,184	-	-	-	-	23,082	-	**2,454,456**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	279,026	-	**279,026**
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	1,598	-	-	-	1,448,458	26,490,746	6,490,763	1,064,965	37,909	-	-	-	-	-	4	-	**35,534,443**
Toplam	**1,753,945**	**188,950**	**-**	**-**	**-**	**7,715,780**	**92,350,237**	**52,043,768**	**8,704,832**	**433,930**	**78,023,654**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,473,986**	**392,622**	**249,081,704**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.
(***) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

	Risk Sınıfları (**)																			
Cari Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan-dırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	TP (*)	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	1,683,496	2,583,285	541,756	22,282	-	-	-	-	-	-	-	3,702,543	1,128,276	4,830,819
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	788,736	2,561,562	539,953	22,218	-	-	-	-	-	-	-	3,691,834	220,635	3,912,469
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	894,760	21,723	1,803	64	-	-	-	-	-	-	-	10,709	907,641	918,350
Sanayi	-	-	-	-	-	-	117,174,143	16,290,571	3,166,659	397,722	589,354	-	-	-	-	34	-	71,211,768	66,406,715	137,618,483
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	7,805,130	835,307	169,267	1,792	119,818	-	-	-	-	-	-	3,431,073	5,500,241	8,931,314
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	105,404,356	15,382,925	2,981,098	394,992	469,536	-	-	-	-	34	-	65,382,902	59,250,039	124,632,941
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	3,964,657	72,339	16,294	938	-	-	-	-	-	-	-	2,397,793	1,656,435	4,054,228
İnşaat	-	-	-	-	-	-	8,883,195	1,938,822	664,852	335,759	-	-	-	-	-	19	-	4,688,791	7,133,856	11,822,647
Hizmetler	2,373,616	4,320,909	-	-	-	13,733,654	55,184,615	20,473,169	5,007,672	155,078	661,916	-	-	-	-	12,818,635	642,396	80,529,596	34,842,064	115,371,660
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	23,116,957	10,572,073	1,901,591	35,970	249,716	-	-	-	-	576	2,786	29,133,354	6,746,315	35,879,669
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,605,666	1,332,223	833,002	24,021	-	-	-	-	-	419	-	2,054,644	1,740,687	3,795,331
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	13,381,395	4,776,186	741,545	26,292	18,055	-	-	-	-	65	-	10,833,806	8,109,732	18,943,538
Mali Kuruluşlar	2,373,616	-	-	-	-	13,733,654	5,137,520	172,734	133,656	155	-	-	-	-	-	12,817,249	639,610	24,601,620	10,406,574	35,008,194
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	9,214,560	2,261,145	1,132,913	36,065	394,145	-	-	-	-	102	-	6,410,906	6,628,024	13,038,930
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2,251,863	1,243,797	256,629	32,506	-	-	-	-	-	50	-	2,574,682	1,210,163	3,784,845
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	76,495	110,045	8,183	69	-	-	-	-	-	153	-	194,376	569	194,945
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	4,320,909	-	-	-	-	400,159	4,966	153	-	-	-	-	-	-	21	-	4,726,208	-	4,726,208
Diğer	-	-	-	-	-	-	1,314,932	69,478,820	1,113,987	353,166	3,155,649	-	-	-	-	220	-	74,933,876	482,898	75,416,774
Toplam	**2,373,616**	**4,320,909**	**-**	**-**	**-**	**13,733,654**	**184,240,381**	**110,764,667**	**10,494,926**	**1,264,007**	**4,406,919**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12,818,908**	**642,396**	**235,066,574**	**109,993,809**	**345,060,383**

(*) Dövize endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili: (devamı)

	Risk Sınıfları (**)																			
Önceki Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarında şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	TP (*)	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	997,534	1,475,196	367,190	19,748	87,665	-	-	-	-	-	-	2,429,445	517,888	2,947,333
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	560,456	1,471,976	365,653	19,503	87,665	-	-	-	-	-	-	2,423,989	81,264	2,505,253
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	437,078	3,220	1,537	245	-	-	-	-	-	-	-	5,456	436,624	442,080
Sanayi	-	-	-	-	-	-	55,896,876	11,671,280	3,232,091	71,589	21,427,906	-	-	-	-	44	-	60,687,349	31,612,437	92,299,786
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2,927,840	571,420	91,015	2,389	15,414	-	-	-	-	-	-	1,916,284	1,691,794	3,608,078
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	51,518,360	11,055,829	2,748,581	66,839	19,880,517	-	-	-	-	44	-	56,399,403	28,870,767	85,270,170
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1,450,676	44,031	392,495	2,361	1,531,975	-	-	-	-	-	-	2,371,662	1,049,876	3,421,538
İnşaat	-	-	-	-	-	-	5,830,496	1,235,517	407,283	42,885	83,016	-	-	-	-	-	-	2,790,638	4,808,559	7,599,197
Hizmetler	1,753,945	188,950	-	-	-	7,715,780	28,929,245	12,710,268	4,238,059	141,213	14,157,675	-	-	-	-	7,473,722	392,622	54,082,520	23,618,959	77,701,479
Toptan ve Perakende Ticaret	-	10,265	-	-	-	-	11,829,886	6,844,161	1,384,596	45,618	2,711,900	-	-	-	-	74	2,786	19,212,392	3,616,894	22,829,286
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	394,451	796,756	570,704	43,811	31,448	-	-	-	-	-	-	1,200,327	636,843	1,837,170
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	5,388,797	2,772,961	1,121,491	14,352	1,088,176	-	-	-	-	9	-	6,029,605	4,356,181	10,385,786
Mali Kuruluşlar	1,753,945	-	-	-	-	7,715,780	4,602,221	106,208	122,146	136	6,210	-	-	-	-	7,473,355	389,836	12,620,911	9,548,926	22,169,837
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	5,371,743	1,369,144	829,579	28,976	350,675	-	-	-	-	90	-	3,300,969	4,649,238	7,950,207
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,301,186	766,290	205,190	8,230	1,248,629	-	-	-	-	-	-	2,724,301	805,224	3,529,525
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	17,756	52,238	4,353	90	32,297	-	-	-	-	173	-	101,254	5,653	106,907
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	178,685	-	-	-	-	23,205	2,510	-	-	8,688,340	-	-	-	-	21	-	8,892,761	-	8,892,761
Diğer	-	-	-	-	-	-	696,086	24,951,507	460,209	158,495	42,267,392	-	-	-	-	220	-	68,182,952	350,957	68,533,909
Toplam	**1,753,945**	**188,950**	**-**	**-**	**-**	**7,715,780**	**92,350,237**	**52,043,768**	**8,704,832**	**433,930**	**78,023,654**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,473,986**	**392,622**	**188,172,904**	**60,908,800**	**249,081,704**

(*) Dövize endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.
(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,373,616	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	599	9,397	15,405	457,692	3,836,906
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,533,887	607,424	321,044	486,284	2,075,127
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	13,305,861	19,453,054	25,535,459	41,015,580	37,724,973
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	37,984,619	3,688,219	8,290,115	27,283,715	20,779,867
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	567,384	417,932	901,887	2,357,803	5,389,768
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	3,430,964	24,633	120,202	215,650	615,470
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	142,420	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	603,580	-	-	38,816	-
Genel Toplam	**61,942,930**	**24,200,659**	**35,184,112**	**71,855,540**	**70,422,111**

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,753,945	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,198	6,223	5,654	31,100	143,120
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	702,949	120,606	75,930	544,690	3,184,661
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,568,643	16,246,476	3,164,450	26,204,602	13,652,727
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	20,773,427	2,530,172	5,978,551	7,765,916	8,487,186
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	384,927	669,624	1,038,145	1,979,825	3,612,718
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,906,812	6,826,609	7,065,567	24,523,443	37,701,224
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	49,659	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	353,806	-	-	-	38,816
Genel Toplam	**32,495,366**	**26,399,710**	**17,328,297**	**61,049,576**	**66,820,452**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından olan Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacakların tamamı için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılırken, bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfı için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orijinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orijinal vadesi 3 aydan uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmak olup, kurulu olduğu ülkenin OECD kredi kalite kademesine karşılık gelen risk ağırlığından düşük bir risk ağırlığı uygulanmamaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu ve Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar(*)
			Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
0	-		%20	%50	%100
1	AAA ila AA-	%0	%20	%50	%100
2	A+ ila A-	%20	%20	%50	%100
3	BBB+ ila BBB-	%50	%50	%50	%100
4	BB+ ila BB-	%100	%100	%100	%100
5	B+ ila B-	%100	%100	%100	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%100	%100	%100
7	-		%150	%150	%100

(*) 7 Temmuz 2022 tarihli 10265 sayılı Kurul Kararları uyarınca Kurumsal Alacaklara %500 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	%500	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	199,637,663	4,716,947	-	24,023,194	-	10,875,675	39,765,038	147,614,989	194,253,337	2,303,917	-	316,290	2,070,297
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	202,246,656	4,716,947	-	23,837,091	-	10,853,315	39,777,379	144,417,233	189,863,195	2,309,991	-	316,290	2,070,297

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%500	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	133,481,088	-	6,193,055	-	5,284,264	18,416,646	61,091,586	107,132,766	27,220,272	17,569,671	-	427,156	1,300,804
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	134,201,090	-	6,491,716	-	5,284,264	19,292,759	59,199,966	104,276,851	27,228,661	17,569,671	-	427,156	1,300,804

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Cari Dönem	**Krediler**		**Karşılıklar**
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)**
Önemli Sektörler/Karşı taraflar	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	
Tarım	889,268	64,573	67,829
Çiftçilik ve Hayvancılık	889,050	61,261	64,715
Ormancılık	-	1,243	1,099
Balıkçılık	218	2,069	2,015
Sanayi	3,326,038	642,120	857,045
Madencilik ve taş ocakçılığı	286,367	340	6,098
İmalat Sanayi	3,031,851	572,124	816,871
Elektrik, Gaz, Su	7,820	69,656	34,076
Hizmetler	5,654,022	1,000,792	1,203,466
Toptan ve Perakende Ticaret	2,258,800	592,238	565,279
Otel ve Lokanta Hizmetleri	669,332	82,308	112,766
Ulaştırma Ve Haberleşme	655,358	38,067	42,700
Mali Kuruluşlar	313,896	1,131	272,672
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	801,861	173,292	108,984
Serbest Meslek Hizmetleri	241,176	29,346	29,183
Eğitim Hizmetleri	16,678	31,251	24,999
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	696,921	53,159	46,883
Diğer	16,000,350	2,529,786	3,218,496
Toplam	**25,869,678**	**4,237,271**	**5,346,836**

Önceki Dönem	**Krediler**		**Karşılıklar**
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)**
Önemli Sektörler/Karşı taraflar	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	
Tarım	236,546	62,244	44,741
Çiftçilik ve Hayvancılık	236,524	59,195	42,190
Ormancılık	-	750	666
Balıkçılık	22	2,299	1,885
Sanayi	3,163,555	227,563	624,715
Madencilik ve taş ocakçılığı	297,157	5,115	8,598
İmalat Sanayi	2,864,782	215,579	611,802
Elektrik, Gaz, Su	1,616	6,869	4,315
Hizmetler	3,003,158	790,362	1,170,647
Toptan ve Perakende Ticaret	915,354	382,255	303,664
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,008,457	98,946	375,746
Ulaştırma Ve Haberleşme	272,364	21,580	26,364
Mali Kuruluşlar	409,763	1,556	248,087
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	318,001	241,178	181,861
Serbest Meslek Hizmetleri	60,608	29,045	20,765
Eğitim Hizmetleri	2,530	2,458	2,404
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	16,081	13,344	11,756
Diğer	8,590,367	1,101,036	4,191,643
Toplam	**14,993,626**	**2,181,205**	**6,031,746**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	31.12.2023 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Aktiften Silinenler	Diğer Ayarlamalar(*)	31.12.2024 Bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1,697,651	2,701,748	217,474	(1,208,045)	32,613	3,441,441
Beklenen Zarar Karşılıkları (Birinci ve İkinci Aşama)	6,007,999	6,037,173	(8,156,809)	-	304,737	4,193,100

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

	31.12.2022 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Aktiften Silinenler	Diğer Ayarlamalar(*)	31.12.2023 Bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2,025,975	640,244	(372,584)	(627,391)	31,407	1,697,651
Beklenen Zarar Karşılıkları (Birinci ve İkinci Aşama)	3,753,968	4,185,709	(2,875,530)	-	943,852	6,007,999

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

III. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dâhil Riskler

Cari Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	317,290,924	2,880,894	320,171,818
KKTC	1,311,095	-	1,311,095
Romanya	162,360	-	162,360
Birleşik Arap Emirlikleri	65,132	-	65,132
Fransa	61,349	-	61,349
İsviçre	23,500	-	23,500
Diğer	195,328	-	195,328
	319,109,688	**2,880,894**	**321,990,582**

Önceki Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	232,395,309	1,908,950	234,304,259
KKTC	886,361	-	886,361
İsviçre	48,510	-	48,510
İngiltere	8,667	-	8,667
Almanya	6,128	-	6,128
Hollanda	2,633	-	2,633
Diğer	23,032	-	23,032
	233,370,640	**1,908,950**	**235,279,590**

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile riskine karşı korunmaktadır.

Banka Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılmakta ve haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 15,750,326 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2023: 16,277,619 TL kısa pozisyon) ve 13,466,539 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2023: 19,027,263 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 2,283,787 TL yabancı para kısa pozisyonu (31 Aralık 2023: net 2,749,644 TL uzun pozisyon) taşımaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.12.2024	25.12.2024	26.12.2024	27.12.2024	30.12.2024	31.12.2024
USD	34.6222	34.6919	34.5960	34.5545	34.7233	34.7271
EURO	36.0002	36.1143	35.9798	36.0508	36.1158	36.0710

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2024 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	34.3713
EURO	36.0183

Kur riskine duyarlılık:

Banka büyük ölçüde EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki	Özkaynak üzerindeki etki (*)
		31 Aralık 2024	31 Aralık 2024
USD	10 artış	77,277	(10,999)
USD	10 azalış	(77,277)	10,999
EURO	10 artış	4,900	1,526
EURO	10 azalış	(4,900)	(1,526)

Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki	Özkaynak üzerindeki etki (*)
		31 Aralık 2023	31 Aralık 2023
USD	10 artış	176,643	(364)
USD	10 azalış	(176,643)	364
EURO	10 artış	1,471	7,889
EURO	10 azalış	(1,471)	(7,889)

(*) Özkaynak üzerindeki etki, döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermemektedir.

Banka'nın döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı artırabilmektedir.

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası [1]	24,615,243	23,148,592	6,141,962	53,905,797
Bankalar [2]	2,395,589	4,132,928	8,626,280	15,154,797
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	34,449	928,624	-	963,073
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	42,803	14,241,110	27,706	14,311,619
Krediler [3]	70,657,764	29,515,796	5,082,531	105,256,091
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar[4]	4,904,168	2,729,456	-	7,633,624
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar[5]	37,273	13,973	-	51,246
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [6]	359,146	565,269	102,506	1,026,921
Toplam Varlıklar	**103,046,435**	**75,275,748**	**19,980,985**	**198,303,168**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	212,465	1,894,288	27,649	2,134,402
Döviz Tevdiat Hesabı [7]	38,167,100	43,317,375	22,422,916	103,907,391
Para Piyasalarına Borçlar	17,828,276	33,108,117	-	50,936,393
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	17,191,793	36,350,103	1	53,541,897
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [8]	1,920,360	1,494,072	118,979	3,533,411
Toplam Yükümlülükler	**75,319,994**	**116,163,955**	**22,569,545**	**214,053,494**
Net Bilanço Pozisyonu	**27,726,441**	**(40,888,207)**	**(2,588,560)**	**(15,750,326)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu [11]	**(27,700,932)**	**38,864,727**	**2,302,744**	**13,466,539**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [9]	53,308,291	133,703,987	5,463,722	192,476,000
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [9]	81,009,223	94,839,260	3,160,978	179,009,461
Gayrinakdi Krediler [10]	25,424,123	30,547,551	10,527,545	66,499,219
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	82,528,413	51,827,262	11,741,676	146,097,351
Toplam Yükümlülükler	68,052,675	76,317,547	18,004,748	162,374,970
Net Bilanço Pozisyonu	14,475,738	(24,490,285)	(6,263,072)	(16,277,619)
Net Nazım Hesap Pozisyonu[11]	(14,152,998)	26,957,755	6,222,506	19,027,263
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [9]	41,407,709	69,038,258	10,300,564	120,746,531
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [9]	55,560,707	42,080,503	4,078,058	101,719,268
Gayrinakdi Krediler [10]	27,122,681	25,955,219	9,204,012	62,281,912

(1) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası 10,679 TL (31 Aralık 2023: 11,729 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir. Söz konusu kaleme 5,619,533 TL (31 Aralık 2023: 4,180,416 TL) tutarında kıymetli maden hesabı dahildir.

(2) Bankalar 36,997 TL (31 Aralık 2023: 39,955 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Krediler, 15,635 TL (31 Aralık 2023: 47,557 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir 705,282 TL (31 Aralık 2023: 2,071,833 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 1,596 TL (31 Aralık 2023: 3,303 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar satırından düşülen türev finansal işlem reeskont gelirleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Yoktur).

(6) 1,222,538 TL (31 Aralık 2023: 574,412 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri diğer varlıklar satırından düşülmüştür.

(7) Döviz tevdiat hesapları 16,152,984 TL (31 Aralık 2023: 12,519,232 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir. Ayrıca döviz dönüşümlü mevduat reeskont etkisi 52,792 TL'dir.

(8) 803,934 TL (31 Aralık 2023: 546,042 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(9) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 18,422,149 TL (31 Aralık 2023: 4,655,233 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 12,224,777 TL (31 Aralık 2023: 3,776,883 TL) tutarlarında vadeli aktif değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(10) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(11) 10 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 32039 sayılı karar ile "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması Ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişiklikle; 9 Ocak 2023 tarihinden itibaren yabancı para net genel pozisyonu hesaplamasında para opsiyonunun nominal değeri ile delta değerini çarpmak suretiyle delta eşdeğerleri dikkate alınmaya başlanmıştır.

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Bölümü tarafından hesaplanarak gerek Piyasa ve Likidite Risk Komitesi'ne gerekse Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makroekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka yasal ve içsel limitler dahilinde faiz oranı riski taşımakta ve banka risk iştahı ile uyumlu bir şekilde faiz oranı riskini yönetmektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz[1]	Toplam
Cari Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası [2]	10,513,842	-	-	-	-	110,020,330	120,534,172
Bankalar [3]	14,224,545	-	-	-	-	8,613,487	22,838,032
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	49,737	229,765	370,141	1,968,541	358,079	662,967	3,639,230
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,604,191	551,375	1,422,119	26,942,514	2,795,264	101,941	35,417,404
Verilen Krediler [4]	15,938,374	42,366,999	114,483,413	154,053,929	1,563,714	(2,205,491)	326,200,938
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar [5]	9,043,020	19,418,356	5,909,871	9,268,050	18,297,720	(11,957)	61,925,060
Diğer Varlıklar	32,016	8,226	289,728	1,146,565	353,599	39,032,846	40,862,980
Toplam Varlıklar	**53,405,725**	**62,574,721**	**122,475,272**	**193,379,599**	**23,368,376**	**156,214,123**	**611,417,816**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	5,271,155	-	-	-	-	767,742	6,038,897
Diğer Mevduat	234,579,403	30,826,699	6,997,431	361	-	127,167,406	399,571,300
Para Piyasalarına Borçlar	57,490,278	-	-	5,462,107	-	-	62,952,385
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	223,109	850,210	23,387,152	4,505,700	25,039,846	-	54,006,017
Diğer Yükümlülükler	135,964	19,766	354,968	962,808	457,285	86,918,426	88,849,217
Toplam Yükümlülükler	**297,699,909**	**31,696,675**	**30,739,551**	**10,930,976**	**25,497,131**	**214,853,574**	**611,417,816**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	30,878,046	91,735,721	182,448,623	-	-	305,062,390
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(244,294,184)	-	-	-	(2,128,755)	(58,639,451)	(305,062,390)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	22,271	-	35,979	-	-	-	58,250
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(11,279)	-	-	(11,279)
Toplam Pozisyon	**(244,271,913)**	**30,878,046**	**91,771,700**	**182,437,344**	**(2,128,755)**	**(58,639,451)**	**46,971**

(1) Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.
(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası 24,178 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(3) Bankalar 47,572 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(4) 44,743,943 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 6,442,762 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(5) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 11,957 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 3,043,626 TL tutarında maddi duran varlıkları, 1,953,352 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 32,289 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 279,021 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 43,904,334 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz[1]	Toplam
Önceki Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası [2]	17,283,685	-	-	-	-	87,184,067	104,467,752
Bankalar [3]	3,896,162	-	-	-	-	3,253,083	7,149,245
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,375	4,538	134,884	293,162	148,506	424,106	1,012,571
Para Piyasalarından Alacaklar [4]	12,243,739	-	-	-	-	(798)	12,242,941
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,936,500	539,223	800,806	3,466,575	-	82,335	7,825,439
Verilen Krediler [5]	36,498,266	33,858,878	83,178,669	53,049,601	1,118,859	(4,537,671)	203,166,602
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar [6]	6,603,672	12,999,218	7,003,976	12,130,606	10,553,986	(11,090)	49,280,368
Diğer Varlıklar	95,871	766,283	478,556	967,730	248,749	19,216,912	21,774,101
Toplam Varlıklar	**79,565,270**	**48,168,140**	**91,596,891**	**69,907,674**	**12,070,100**	**105,610,944**	**406,919,019**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2,248,143	-	-	-	-	329,106	2,577,249
Diğer Mevduat	136,883,142	25,173,681	14,920,246	54,965		105,136,553	282,168,587
Para Piyasalarına Borçlar	21,312,539	6,797,303	-	-	-	-	28,109,842
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4,180,414	11,488,641	8,813,053	7,095,456	-	-	31,577,564
Diğer Yükümlülükler	12,777	72,552	202,499	900,067	155,868	61,142,014	62,485,777
Toplam Yükümlülükler	**164,637,015**	**43,532,177**	**23,935,798**	**8,050,488**	**155,868**	**166,607,673**	**406,919,019**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	4,635,963	67,661,093	61,857,186	11,914,232	-	146,068,474
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(85,071,745)	-	-	-	-	(60,996,729)	(146,068,474)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,617,985	563,163	137,881	-	-	-	2,319,029
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(1,903,500)	-	-	(1,903,500)
Toplam Pozisyon	**(83,453,760)**	**5,199,126**	**67,798,974**	**59,953,686**	**11,914,232**	**(60,996,729)**	**415,529**

(1) Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.
(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası 16,786 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(3) Bankalar 45,340 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(4) Para Piyasalarından Alacaklar 798 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(5) 22,812,905 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 6,718,876 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(6) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 11,090 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 1,933,104 TL tutarında maddi duran varlıkları, 1,269,693 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 82,060 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 279,021 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 35,044,690 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	47.49
Bankalar	-	4.28	-	47.76
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.45	3.24	-	16.87
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.92	-	37.95
Verilen Krediler	6.39	7.14	3.83	50.22
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.68	4.81	-	25.87
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	5.30	-	33.17
Diğer Mevduat	1.45	1.80	-	46.48
Para Piyasalarına Borçlar	3.72	4.21	-	48.64
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.94	8.30	-	42.82

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	42.10
Bankalar	-	-	-	42.70
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.90	2.94	-	21.24
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	43.64
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.69	4.40	-	41.23
Verilen Krediler	7.13	8.85	5.73	41.37
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.14	5.18	-	28.17
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.30	-	-	28.14
Diğer Mevduat	3.08	3.21	-	37.94
Para Piyasalarına Borçlar	4.78	7.00	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8.47	9.50	-	42.14

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

a) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski farklı senaryolarla takip edilmekte olup, alınan sonuçlar ilgili komitelere sunularak maruz kalınan faiz riski farklı açılardan değerlendirilmektedir. Risk tutarı ile ilgili Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir limit bulunmaktadır. Bankanın piyasa beklentileri de göz önüne alınarak para birimi bazında aktif ve pasif arasında belli bir uyumun sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Konut kredilerinin geçmiş dönemlerde faiz hareketlerine verdiği tepki incelenerek kredilerin erken geri ödenme oranları belirlenmiştir. Şubeler ve hesaplar bazında vadesiz mevduatların hareketleri analiz edilerek vadesiz mevduatların hesap bazında Banka'da ne kadar süre kaldığı tespit edilmiştir. Ulaşılan sonuçlara paralel olarak kabul edilen varsayımlar, faiz oranı hassasiyeti hesaplamalarında söz konusu ürünlere yansıtılmıştır.

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski: (devamı)

b) "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar– (Kayıplar)/Özkaynaklar
TL	(400)	5,040,307	%6.81
TL	500	(5,469,721)	% (7.39)
EURO	(200)	165,250	%0.22
EURO	200	(152,946)	% (0.21)
USD	(200)	(780,871)	% (1.06)
USD	200	704,415	%0.95
Toplam (Negatif şoklar için)		**4,424,686**	**%5.98**
Toplam (Pozitif şoklar için)		**(4,918,252)**	**% (6.65)**

VI. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın mali tablolarında borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi durumunda maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senedi bulunmamaktadır.

VII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

a) Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının Yönetim Kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Banka'nın mevcut likidite pozisyonunu izlemek ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış likidite limitlerine uyumu sağlamakla sorumludur. Likidite pozisyonunun değerlendirilmesi sonrasında Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, pozisyonun yönüne bağlı olarak yeterli düzeyde likidite sağlamak için gerçekleştirmeye yetkili olduğu hazine ürünlerini kullanarak hareket eder.

Likidite yönetimine yönelik sorumluluklar her yıl gözden geçirilerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Riski Politikası dokümanında tarif edilmektedir. Farklı konularla ilgili sorumluluklar ilgili bölümler ve komiteler arasında görev tanımları doğrultusunda paylaşılmıştır. Likidite yönetimi ile kısa dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu sorumluluğunda iken kısa dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ile orta ve uzun dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması gerek Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu gerekse Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından ortaklaşa gerçekleştirilmektedir. Orta ve uzun dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ise Aktif Pasif Yönetimi Komitesi sorumluluğundadır.

Likidite Riski için belirlenen tüm limitler günlük olarak Grup Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte olup üst yönetime yapılan günlük raporlamaların yanı sıra Risk Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na hem içsel likidite hem de yasal likidite oranlarını ve değişimleri gösteren periyodik raporlamalar yapılmaktadır. İki haftada bir düzenlenen Aktif Pasif Komitesi'nde ve ayda bir düzenlenen Piyasa ve Likidite Risk Komitesi'nde ilgili iş kollarına Banka'nın likidite yapısı ve politikaları ile ilgili bilgi verilmektedir.

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

Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından yapılmakta olup söz konusu Grup bu görevini sadece banka için gerçekleştirmektedir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası değerleri takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınması için gerekli borçlanma ürünleri hem fiyat hem de vade yapısı göz önüne alınarak kullanılmaktadır. Bağlı ortaklıklarımızın likidite yönetimi kendileri tarafından takip edilmekte, Banka olarak yasal limitler dahilinde iştiraklerimize borçlanma imkanı piyasa koşulları dahilinde sağlanmaktadır.

VII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar(devamı)

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

Banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye çalışırken vade yapısını da uzatmaya çalışmaktadır. Bankanın temel fonlama kaynağını müşteri mevduatları oluşturmaktadır. Mevduat yönetimindeki temel stratejimiz ortalama vadeyi uzatırken tabana yayılmak yönündedir. Bununla beraber fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek amacıyla mevduat toplamak ve para piyasalarından yapılan borçlanmalar dışında uzun vadeli sendikasyon kredisi, TL ve yabancı para cinsinden banka bonosu ihracı gibi enstrümanlar kullanılmaktadır.

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

Türk Lirası, Amerikan Doları ve EURO para birimi dışında toplam yükümlülüklerin %5'ini aşan bir para birimi bulunmamaktadır. İlgili para birimleri için aylık bazda likidite açığı/fazlası değerleri raporlanmakta olup Toplam ve Yabancı Para için günlük olarak Likidite Karşılama Oranı hesaplanmaktadır. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu söz konusu oranların Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş limitler dahilinde kalmasından ve gerekli adımların atılmasından sorumludur. Genel Müdür, Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Grup Risk Yönetimi Başkanı ile Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısının katılımcısı olduğu Piyasa ve Likidite Risk Komitesi'nde aylık olarak söz konusu oranların gelişimi yakından takip edilmektedir. Ayrıca yine ilgili oranlar hakkında üst yönetim periyodik olarak bilgilendirilmektedir.

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın temel likidite yönetimi stratejisi fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve vade yapısının uzatılması yönündedir. Banka bilançosunun taşıdığı likidite riski periyodik olarak Aktif Pasif Yönetimi tarafından ölçülmekte ve Hazine ile birlikte yakından takip edilmektedir. Piyasa beklentileri doğrultusunda gerekli risk azaltıcı işlemler, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bu çerçevede uzun vadeli yapısal değişikliklerle (fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi, vade yapısının uzatılması vb.) birlikte kısa ve orta vade de para piyasası ve türev işlemler yapılarak Banka'nın likidite riski etkin bir şekilde yönetilmeye çalışılmaktadır.

Likidite riskinin azaltılması kısa vadede; YP swaplar, bankalar arası piyasa borçlanmaları ve repo işlemleri ile uzun vadede ise çapraz para swap işlemleri ile gerçekleştirilmektedir.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:

Likidite stres testinde amaçlanan, olası bir likidite sıkışıklığında Banka likiditesinin nasıl etkileneceğine dair analizler yapılmasıdır. Bu kapsamda olası stres durumlarında yaşanacak olan nakit giriş ve çıkışları farklı vadelerde ürün bazında detaylandırılarak analiz edilmektedir. Stres durumlarında gerek sadece Banka özelinde gerekse bankacılık sistemi genelinde yaşanacak likidite sıkıntısı sonucu oluşabilecek olası durumlar çalışılmakta olup ayrıca her iki senaryonun birlikte oluşacağı durum da dikkate alınmaktadır. İlgili tüm durumlar için farklı vadelerde net nakit çıkışlarının mevcutta tutulan likidite stoku ile ne ölçüde karşılanabileceği analize konu edilmektedir.

g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler:

Olağanüstü likidite durumu değerlendirilirken;

- Likidite sorununun sadece Banka'ya mı özgü olduğu ya da tüm bankacılık sistemi için mi geçerli olduğu ile
- Geçici ya da kalıcı bir sorun olup olmadığı belirlenmektedir.

Olağanüstü likidite koşullarında kârlılık ikinci planda gelecektir. Nakit sıkışıklığı veya nakit çekilmesinin artması durumunda şubeler, vadesi gelerek çekilmekte olan yükümlülüklerle ilgili Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'nu bilgilendirmek ile sorumludur. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, hesaplarda meydana gelen nakit çıkışını karşılamak için gerekli adımları atar ve ilgili gecikmeler için Aktif Pasif Komitesi'ni bilgilendirir.

Herhangi bir likidite krizi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Aktif Pasif Komitesi, Piyasa ve Likidite Riski Komitesi, Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu likidite sorununu çözmekle sorumludurlar. Likidite krizi durumunda, ek likidite yaratmak için, yazılı olarak belirtilmiş olan adımların (maliyet göz önüne alınarak) mevcut piyasa koşulları dikkate alınarak uygulanması öngörülmektedir.

VII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı:

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem – 31 Aralık 2024	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			130,238,895	56,175,142
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	272,111,035	68,794,098	22,946,583	6,879,410
İstikrarlı mevduat	85,290,410	-	4,264,520	-
Düşük istikrarlı mevduat	186,820,625	68,794,098	18,682,063	6,879,410
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	128,457,935	45,477,424	76,765,749	22,727,713
Operasyonel mevduat	4,011,576	399,227	1,002,894	99,807
Operasyonel olmayan mevduat	104,062,333	39,371,642	57,306,763	17,057,067
Diğer teminatsız borçlar	20,384,026	5,706,555	18,456,092	5,570,839
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	902,196	22,210,929	902,196	22,210,929
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	902,196	22,210,929	902,196	22,210,929
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar”	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	235,523,887	57,960,104	17,360,547	6,420,830
Toplam Nakit Çıkışları			**117,975,075**	**58,238,882**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	53,487,787	20,224,767	33,983,865	16,453,791
Diğer nakit girişleri	3,045,324	10,766,373	3,045,324	10,766,373
Toplam Nakit Girişleri	**56,533,111**	**30,991,140**	**37,029,189**	**27,220,164**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			**130,238,895**	**56,175,142**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**80,945,886**	**31,018,718**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**160.90**	**181.10**

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem – 31 Aralık 2023	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			110,341,265	53,236,655
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	195,799,316	66,529,998	17,442,172	6,653,000
İstikrarlı mevduat	42,755,195	-	2,137,760	-
Düşük istikrarlı mevduat	153,044,121	66,529,998	15,304,412	6,653,000
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	79,490,394	35,310,873	47,538,486	18,260,651
Operasyonel mevduat	2,910,749	291,039	727,687	72,760
Operasyonel olmayan mevduat	62,122,689	29,525,658	33,890,011	12,850,233
Diğer teminatsız borçlar	14,456,956	5,494,176	12,920,788	5,337,658
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	1,780,968	5,898,993	1,780,968	5,898,993
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,780,968	5,898,993	1,780,968	5,898,993
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	130,905,699	52,408,416	11,154,973	6,097,801
Toplam Nakit Çıkışları			**77,916,599**	**36,910,445**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	41,718,293	13,365,580	32,207,211	11,277,871
Diğer nakit girişleri	1,802	14,137,293	1,802	14,137,293
Toplam Nakit Girişleri	**41,720,095**	**27,502,873**	**32,209,013**	**25,415,164**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			**110,341,265**	**53,236,655**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**45,707,586**	**11,495,282**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**241.41**	**463.12**

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

VII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

Birinci Kalite Likit Varlıklar'ın tutarı, mevduatların iş kolları bazındaki dağılımları, kullanılan kredilerin vade yapısı, kredi portföyündeki rotatif kredilerin payı Likidite Karşılama Oranını etkileyen en önemli unsurlar olarak sayılabilir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar önem sırasına göre vadeli serbest hesap, bono portföyü, zorunlu karşılık, kasa ve efektif deposundan oluşmaktadır. Fon kaynakları ise Likidite Karşılama Oranı raporlamasında belirlenmiş oranlarla ağırlıklandırılmış olarak ve vade unsurları dikkate alınmış halleriyle kurumsal müşteri mevduatları, gerçek kişi mevduatları, kullanılan krediler ve KOBİ mevduatlarından oluşmaktadır. Türev işlemlerin etkisi, toplam oranın hesaplanmasından ziyade YP oranın hesaplanmasında alım ve satım yönündeki işlemlerin birbirine olan farkı büyüdükçe önem kazanmaktadır. Ayrıca türev işlemler kaynaklı alınan teminatların karşı tarafça her an geri istenebilme ve ilgili işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimallerine bağlı nakit çıkışları hesaplamalarda dikkate alınmaktadır.

Fon kaynaklarıyla ilgili Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yoğunlaşma limitleri bulunmaktadır. Fonlamanın ne kadarının mevduat, grup fonlaması, bankalardan borçlanmaları ve repo ile uzun vadeli diğer kaynaklardan sağlanabileceği ile ilgili olarak ürün tipi bazında oransal limitler takip edilerek raporlanmaktadır.

Konsolidasyona tabi ortaklıkların likidite yönetimleri, şirketlerin kendileri tarafından gerçekleştirilmektedir. Likidite Karşılama Oranı için konsolide raporlama yapılmakla beraber merkezileştirilmiş bir likidite yönetimi bulunmamaktadır. Son olarak likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ilgili tebliğin ikinci fıkrasındaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili önemli bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük	%137.05	%137.43	%203.65	%280.77
Haftası	10.11.2024	10.11.2024	12.11.2023	24.12.2023
En Yüksek	%186.25	%278.14	%289.21	%691.74
Haftası	06.10.2024	06.10.2024	08.10.2023	19.11.2023

VII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası [2]	43,666,673	76,891,677	-	-	-	-	(24,178)	120,534,172
Bankalar [3]	11,505,507	11,380,097	-	-	-	-	(47,572)	22,838,032
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	648	6,310	33,736	2,395,419	540,150	662,967	3,639,230
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	101,941	70,409	-	1,422,119	30,647,668	3,175,267	-	35,417,404
Verilen Krediler [4]	-	15,407,202	42,375,306	114,584,616	154,475,591	1,563,714	(2,205,491)	326,200,938
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar[5]	-	308,320	4,905,227	5,289,737	17,331,355	34,102,378	(11,957)	61,925,060
Diğer Varlıklar	-	11,031,167	690,558	1,059,151	1,341,788	353,600	26,386,716	40,862,980
Toplam Varlıklar	**55,274,121**	**115,089,520**	**47,977,401**	**122,389,359**	**206,191,821**	**39,735,109**	**24,760,485**	**611,417,816**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	767,742	5,271,155	-	-	-	-	-	6,038,897
Diğer Mevduat	127,167,406	234,579,403	30,826,699	6,997,431	361	-	-	399,571,300
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	109,104	520,731	19,785,716	4,908,134	28,682,332	-	54,006,017
Para Piyasalarına Borçlar	-	57,490,278	-		5,462,107	-	-	62,952,385
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-		-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	33,137,640	1,137,940	1,447,369	2,510,214	869,689	49,746,365	88,849,217
Toplam Yükümlülükler	**127,935,148**	**330,587,580**	**32,485,370**	**28,230,516**	**12,880,816**	**29,552,021**	**49,746,365**	**611,417,816**
Likidite Açığı	**(72,661,027)**	**(215,498,060)**	**15,492,031**	**94,158,843**	**193,311,005**	**10,183,088**	**(24,985,880)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**1,454,947**	**877,035**	**2,065,376**	**(431,035)**	**-**	**-**	**3,966,323**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	101,796,222	50,185,100	75,845,891	67,946,552	17,337,415	-	313,111,180
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	100,341,275	49,308,065	73,780,515	68,377,587	17,337,415	-	309,144,857
Gayrinakdi Krediler	18,432,634	5,383,012	16,167,040	40,792,709	21,860,658	-		102,636,053
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	37,758,216	125,775,929	37,592,841	89,504,936	83,691,711	23,354,201	9,241,185	406,919,019
Toplam Yükümlülükler	105,465,659	178,641,564	33,828,050	32,632,864	9,180,722	5,763,643	41,406,517	406,919,019
Likidite Açığı	**(67,707,443)**	**(52,865,635)**	**3,764,791**	**56,872,072**	**74,510,989**	**17,590,558**	**(32,165,332)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(947,460)**	**(802,540)**	**1,485,484**	**(574,582)**	**-**	**-**	**(839,098)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	43,490,520	52,123,934	54,483,720	37,117,365	11,470,910	-	198,686,449
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	44,437,980	52,926,474	52,998,236	37,691,947	11,470,910	-	199,525,547
Gayrinakdi Krediler	16,929,591	6,595,718	12,268,123	25,401,747	20,741,431	-	-	81,936,610

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Ayrıca beklenen zarar karşılıkları da burada gösterilmiştir.

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası 24,178 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 47,572 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) 44,743,943 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 6,442,762 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 11,957 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

VII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltmeler	Toplam
31 Aralık 2024								
Para Piyasalarına Borçlar	-	57,950,475	-	-	6,091,557	-	(1,089,647)	62,952,385
Diğer Mevduat	127,167,406	236,034,839	32,308,455	8,507,185	561	-	(4,447,146)	399,571,300
Bankalar Mevduatı	767,742	5,278,033	-	-	-	-	(6,878)	6,038,897
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,674,659	555,297	21,529,489	12,134,735	40,362,302	(22,250,465)	54,006,017
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**127,935,148**	**300,938,006**	**32,863,752**	**30,036,674**	**18,226,853**	**40,362,302**	**(27,794,136)**	**522,568,599**
31 Aralık 2023								
Para Piyasalarına Borçlar	-	21,561,820	-	6,797,303	-	-	(249,281)	28,109,842
Diğer Mevduat	105,136,553	138,094,868	26,297,595	16,626,192	63,476	-	(4,050,097)	282,168,587
Bankalar Mevduatı	329,106	2,251,537	-	-	-	-	(3,394)	2,577,249
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	7,555,556	1,512,827	18,997,839	12,820,808	5,520,108	(14,829,574)	31,577,564
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**105,465,659**	**169,463,781**	**27,810,422**	**42,421,334**	**12,884,284**	**5,520,108**	**(19,132,346)**	**344,433,242**

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2024						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	346,874	140,475	432,143	2,963,816	91,909	3,975,217
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	196,181	322,577	1,521,915	2,364,632	-	4,405,305
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	9,049,985	7,587,524	12,358,820	853,451	-	29,849,780
Swap para satım sözleşmesi	48,531,010	14,251,709	17,192,306	30,952,312	-	110,927,337
Swap faiz satım sözleşmesi	1,548,119	1,270,702	3,577,863	3,859,807	1,169,014	11,425,505
Futures para satım sözleşmesi	-	10,326,701	6,187,791	-	-	16,514,492
Para satım opsiyon sözleşmesi	27,416,567	20,502,653	24,654,611	-	-	72,573,831
Toplam	**87,088,736**	**54,402,341**	**65,925,449**	**40,994,018**	**1,260,923**	**249,671,467**
31 Aralık 2023						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	3,333	1,160,593	6,801,260	394,909	154,012	8,514,107
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	3,580,409	4,687,336	8,935,906	239,759	-	17,443,410
Swap para satım sözleşmesi	19,864,368	25,836,340	3,711,553	22,080,353	-	71,492,614
Swap faiz satım sözleşmesi	150,343	506,957	1,521,373	1,366,287	5,742,281	9,287,241
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	10,978,116	20,760,722	18,974,374	617,403	-	51,330,615
Toplam	**34,576,569**	**52,951,948**	**39,944,466**	**24,698,711**	**5,896,293**	**158,067,987**

Yukardaki tablolarda türev enstrümanların nakit çıkışları gösterilmiştir.

VII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

Cari Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
	Vadesiz (*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	-	-	-	73,993,948	73,993,948
Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	73,993,948	73,993,948
Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	80,645,520	185,667,934	-	312	243,949,353
İstikrarlı mevduat/katılım fonu	19,126,577	66,212,366	-	328	81,072,307
Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	61,518,943	119,455,568	-	(16)	162,877,046
Diğer kişilere borçlar	98,678,642	97,057,532	-	-	48,528,766
Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	5,077,544	-	-	2,538,772
Diğer borçlar	98,678,642	91,979,988	-	-	45,989,994
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	38,172,919	-	17,887,303	38,369,752	47,313,403
Türev yükümlülükler				-	
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	38,172,919	-	17,887,303	38,369,752	47,313,403
Mevcut İstikrarlı Fon					**413,785,470**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					3,958,941
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı alacaklar	-	28,545,701	169,582,104	154,585,363	220,636,023
Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	28,545,701	2,411,273	1,103,723	6,591,214
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	167,170,831	153,481,640	214,044,809
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
Diğer varlıklar	32,747,158	4,203,088	-	7,982,691	44,858,005
Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	435,517				370,189
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			64,031		54,426
Türev varlıklar			4,005,739		4,005,739
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			133,318		133,318
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	32,311,641	-	-	7,982,691	40,294,333
Bilanço dışı borçlar		-	-	265,068,714	13,253,436
Gerekli İstikrarlı Fon					**282,706,405**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					**146.37**

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

VII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı: (devamı)

Önceki Dönem	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					
Özkaynak Unsurları	-	-	-	46,707,852	46,707,852
Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	46,707,852	46,707,852
Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	66,345,406	132,733,949	-	53,318	181,439,651
İstikrarlı mevduat/katılım fonu	9,874,380	34,529,978	-	555	42,184,667
Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	56,471,026	98,203,971	-	52,763	139,254,984
Diğer kişilere borçlar	47,388,376	65,133,802	-	-	32,566,901
Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	2,927,972	-	-	1,463,986
Diğer borçlar	47,388,376	62,205,830	-	-	31,102,915
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	19,746,667	-	19,509,558	808,993	10,563,772
Türev yükümlülükler		-			
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	19,746,667	-	19,509,558	808,993	10,563,772
Mevcut İstikrarlı Fon					**271,278,176**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					2,315,190
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı alacaklar	-	20,087,806	126,786,439	85,930,314	138,993,831
Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	12,200,000	-	-	1,220,000
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	7,887,806	3,064,307	5,267,601	7,982,925
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	123,722,132	79,023,737	128,725,571
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	1,528,359	993,433
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1,638,976	1,065,335
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	1,638,976	1,065,335
Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
Diğer varlıklar	18,576,525	670,420	-	-	19,164,773
Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	524,666				445,966
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			23,149		19,677
Türev varlıklar			567,231		567,231
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			80,040		80,040
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	18,051,859	-	-	-	18,051,859
Bilanço dışı borçlar				153,236,487	7,661,824
Gerekli İstikrarlı Fon					**168,135,618**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					**161.35**

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oran %146.73 (2023 son çeyrek: %166.82)'dir.

VII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı: (devamı)

Banka'nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO), Aralık 2023 – Aralık 2024 döneminde solo bazda %166.82 seviyesinden %146.73 seviyesine gerilemiş olmasına rağmen, yasal gereksinimlerin (%100) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmiştir. İlgili dönem içerisinde, NİFO'daki düşüş temel olarak, kredi portföyünde ve menkul kıymet yatırımlarındaki artışın, mevduat portföyündeki artışa kıyasla daha fazla olmasıdır. Özellikle yılın ilk çeyreğinde kredi portföyündeki hızlı büyüme, likiditenin optimize edilmesi stratejisinin bir parçası olmuş ve NİFO'da hedeflenen seviyelere gelinmiştir. Mevduat tabanındaki dengeli büyüme stratejisi ile özkaynak kalemlerindeki artış Bankanın varlıklarındaki artışı mümkün kılmıştır. 2024 yılının 3. Çeyreğinde devreye alınan ek sıkılaştırıcı para politikası aksiyonlarının sonucunda kredi büyümesi sınırlı kalmıştır. 2. ve 3. Çeyrekte yapılan menkul kıymet yatırımları oranın kısmen gerilemesine neden olmakla birlikte, Bankanın 3. Çeyrekte ihraç etmiş olduğu İlave Ana Sermaye ile (10.4 milyar TL) uzun vadeli borçlanma profilinde önemli bir iyileşme gerçekleştirilmiştir. 2024 yılının 4. Çeyreğinde mevcut istikrarlı fon özkaynak ve mevduat portföyündeki artışa bağlı yükselirken, bankanın kredi portföyündeki artış gerekli istikrarlı fonun daha fazla yükselmesine sebep olmuş ve bu sebeple NİFO'da hafif gerileme yaşanmıştır.

VIII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Bilanço içi varlıklar ve bilanço dışında taahhütlerdeki artışa bağlı olarak kaldıraç oranı düşmüştür.

b) Kaldıraç oranı:

Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem (*)**	**Önceki Dönem (*)**
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	587,290,129	386,479,339
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1,880,362)	(1,200,116)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	585,409,767	385,279,223
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3,379,891	4,238,669
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2,402,898	1,484,227
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	5,782,789	5,722,896
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	10,783,943	4,581,750
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	10,783,943	4,581,750
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	296,469,078	158,382,111
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	296,469,078	158,382,111
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	51,629,838	33,598,560
Toplam risk tutarı	898,445,577	553,965,980
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%5.75	%6.07

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması gösterilmiştir.

IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal Varlıklar	**446,381,434**	**279,664,595**	**436,930,433**	**272,564,337**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	12,242,941	-	12,242,941
Bankalar	22,838,032	7,149,245	22,838,032	7,149,245
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	35,417,404	7,825,439	35,417,404	7,825,439
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	61,925,060	49,280,368	47,458,034	42,218,736
Verilen Krediler	326,200,938	203,166,602	331,216,963	203,127,976
Finansal Borçlar	**551,931,204**	**360,603,941**	**557,662,522**	**361,683,725**
Bankalar Mevduatı	6,038,897	2,577,249	6,038,897	2,577,249
Diğer Mevduat	399,571,300	282,168,587	401,043,352	282,987,203
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	116,958,402	59,687,406	121,217,668	59,948,574
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	29,362,605	16,170,699	29,362,605	16,170,699

(*) Para piyasalarına borçlar ve sermaye benzeri krediler, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına dahil edilmiştir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları içerir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların, gerçeğe uygun değerleri, 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, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın kısa vadeli olmalarından dolayı defter değeri yaklaşık olarak gerçeğe uygun değerini yansıtmaktadır. Sabit faizli mevduatın ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri ve benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, defter değeri yaklaşık olarak gerçeğe uygun değerini yansıtmaktadır.

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlenmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direk ya da indirek olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlenmiştir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlenmiştir.

IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerleme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerleme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

31 Aralık 2024	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	**38,327,571**	**5,246,759**	**287,651**	**43,861,981**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	3,082,617	5,016,448	185,710	8,284,775
Devlet Borçlanma Senetleri	*2,962,137*	-	-	*2,962,137*
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	4,645,545	-	*4,645,545*
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	120,480	370,903	185,710	*677,093*
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	*159,802*	-	*159,802*
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	35,244,954	70,509	101,941	35,417,404
Devlet Borçlanma Senetleri	*35,244,954*	*70,509*	-	*35,315,463*
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-		*101,941*	*101,941*
Finansal Yükümlülükler	**-**	**5,324,183**	**-**	**5,324,183**
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	5,252,853	-	*5,252,853*
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	71,330	-	*71,330*

31 Aralık 2023	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	**8,409,007**	**4,248,168**	**192,418**	**12,849,593**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	738,581	3,136,969	110,083	3,985,633
Devlet Borçlanma Senetleri	*588,465*	-	-	*588,465*
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	*2,973,062*	-	*2,973,062*
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	*150,116*	*163,907*	*110,083*	*424,106*
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,038,521	-	1,038,521
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,670,426	72,678	82,335	7,825,439
Devlet Borçlanma Senetleri	*7,670,426*	*72,678*	-	*7,743,104*
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-		*82,335*	*82,335*
Finansal Yükümlülükler	**-**	**2,635,298**	**-**	**2,635,298**
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	2,552,843	-	2,552,843
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	82,455	-	82,455

Cari yıl içerisinde seviyeler arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

Aşağıdaki tabloda 3. Seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	**192,418**	**127,016**
Alışlar	-	-
İtfa veya Satış	-	-
Değerleme Farkı	95,233	65,402
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**287,651**	**192,418**

X. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka tarafından müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapılmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

XI. Risk Yönetimine İlişkin 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 verilmemiştir.

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

1.1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Risk Yönetimi sisteminin amacı, bankanın faaliyetleri sonucunda maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Banka ve tüm iştiraklerin Risk Yönetimi fonksiyonları Grup Risk Yönetimi altında toplanmıştır. Grup Risk Yönetimi, TEB Grubu Yönetim Kurullarına, TEB A.Ş. bünyesindeki Risk Komitesi ve Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapmakla ve bu yönetmelikte belirtilen ilkeler doğrultusunda Yönetim Kurulları adına genel gözetim, uyarı ve öneri görevlerini yerine getirmekle yükümlüdür.

Risk Politikaları ile;

i) Bankanın maruz kaldığı temel risklerin tanımlanması ve maruz kalınan risklerin tanımlanan sınırlarda kontrollü olarak alınması,

ii) Bankanın karşı karşıya olduğu temel riskler veya faaliyetlerin yapısı ve ekonomik şartlardaki değişime paralel olarak ortaya çıkabilecek diğer risklerin, tespit edilmesi, analizi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi kapsamında görev ve sorumlulukların belirlenmesi,

iii) Kontrol edilemeyen risk yaratma ihtimali olan işlemlerde, bu faaliyetlerin hacminin, özkaynakların gücü dikkate alınarak belirlenmesi ya da bu risklerin etkilediği faaliyetlerin azaltılması

amaçlanmaktadır.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Yönetim Kurulu ve Genel Müdür ve Yardımcıları ve Grup Risk Yönetimi Başkanından oluşan "Üst Düzey Yönetim" tarafından oluşturulan yazılı standartları kapsar.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esasları, Bankacılık Kanunu, dış mevzuat ve genel bankacılık teamüllerine uygun olarak hazırlanarak, Üst Düzey Yönetim / Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Bankadaki her birim için gerekli kriterleri içeren risk politikalarına uygunluğun ve risk kültürünün benimsenmesinin sağlanması tüm yöneticilerimizin asli görevidir.

Risk Yönetimi faaliyetleri;

i) risk ölçümü,
ii) risklerin izlenmesi,
iii) risklerin kontrolü ve raporlanması

aktivitelerinden oluşur. Risk Yönetimi faaliyetleri, Grup Risk Yönetimi ve personeli tarafından yürütülür.

Grup Risk Yönetimi, sürekli kontrolün bir parçası olarak sayısallaştırılabilen riskler için ikinci derece kontroller uygular.

Grup Risk Yönetimi Başkanı, Yönetim Kurulu'na Risk Komitesi ve Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapar.

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (devamı)

1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	331,771,664	239,589,156	26,541,733
Standart yaklaşım	331,771,664	239,589,156	26,541,733
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	7,747,486	7,031,153	619,799
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	7,747,486	7,031,153	619,799
İçsel model yönetimi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	11,536,139	8,105,978	922,891
Standart yaklaşım	11,536,139	8,105,978	922,891
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	38,341,361	22,912,505	3,067,309
Temel gösterge yaklaşımı	38,341,361	22,912,505	3,067,309
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**389,396,650**	**277,638,792**	**31,151,732**

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

2.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Cari Dönem	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar(*)**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	120,558,350	120,558,350	-	-	-	-
Bankalar	22,885,604	27,602,547	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,639,230	662,967	-	-	2,976,263	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	35,417,404	35,424,285	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	61,937,017	61,937,017	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	4,645,545	-	4,645,545	-	4,645,545	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	159,802	-	159,802	-	159,802	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(6,526,469)	(3,058,677)	-	-	-	-
Krediler	332,643,700	332,643,700	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	32,289	32,289	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	279,021	279,021	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	3,043,626	2,856,228	-	-	-	187,398
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1,953,352	-	-	-	-	1,953,352
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	74,736	74,736	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1,376,821	1,376,821	-	-	-	-
Diğer Aktifler	29,297,783	23,774,881	5,522,902	-	-	-
Toplam varlıklar	**611,417,816**	**604,164,170**	**10,328,249**	**-**	**7,781,610**	**2,140,750**
Yükümlülükler						
Mevduat	405,610,197	-	-	-	-	-
Alınan krediler	25,762,330	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	62,952,385	-	62,952,385	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	5,324,183	-	1,924,761	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1,775,595	-	-	-	-	-
Karşılıklar	5,842,031	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	2,640,469	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	28,243,687	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	29,362,605	-	892,920	-	-	-
Özkaynaklar	43,904,334	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**611,417,816**	**-**	**65,770,066**	**-**	**-**	**-**

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (devamı)

2.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Önceki Dönem	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar(*)**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	104,484,538	104,484,538	-	-	-	-
Bankalar	7,194,585	7,194,585	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	12,243,739	-	12,243,739	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,012,571	424,106	-	-	588,465	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,825,439	7,827,217	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	49,291,458	49,291,458	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	2,973,062	-	2,973,062	-	2,973,062	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	1,038,521	-	1,038,521	-	1,038,521	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(6,792,890)	(1,565,971)	-	-	-	-
Krediler	209,885,478	209,885,478	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	82,060	82,060	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	279,021	279,021	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1,933,104	1,861,672	-	-	-	71,432
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1,269,693	-	-	-	-	1,269,693
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	220,897	220,897	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2,410,400	2,410,400	-	-	-	-
Diğer Aktifler	11,567,338	10,443,190	1,124,148	-	-	-
Toplam varlıklar	**406,919,019**	**392,838,656**	**17,379,470**	**-**	**4,600,048**	**1,341,125**
Yükümlülükler						
Mevduat	284,745,836	-	-	-	-	-
Alınan krediler	19,939,597	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	28,109,842	-	28,109,842	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	2,635,298	-	607,669	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	991,149	-	-	-	-	-
Karşılıklar	6,361,827	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	1,282,114	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	11,637,967	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	16,170,699	-	1,766,837	-	-	-
Özkaynaklar	35,044,690	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**406,919,019**	**-**	**30,484,348**	**-**	**-**	**-**

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

.

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (devamı)

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

	Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	**611,417,816**	**604,164,170**	**10,328,249**	**7,781,610**
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	65,770,066	-	65,770,066	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**545,647,750**	**604,164,170**	**(55,441,817)**	**7,781,610**
4	Bilanço dışı tutarlar	307,119,350	77,067,397	2,441,254	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
9	**Risk tutarları**	**852,767,100**	**681,231,567**	**(53,000,563)**	**7,781,610**

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	**406,919,019**	**392,838,656**	**17,379,470**	**4,600,048**
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	30,484,348	-	30,484,348	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**376,434,671**	**392,838,656**	**(13,104,878)**	**4,600,048**
4	Bilanço dışı tutarlar	165,354,442	52,394,469	1,405,350	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
9	**Risk tutarları**	**541,789,113**	**445,233,125**	**(11,699,528)**	**4,600,048**

2.3 TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Banka portföyünde bulunan pozisyonlar değerlenirken piyasa değeri yaklaşımı kullanmaktadır. Değerlemeler için kullanılacak olan piyasa veri kaynakları belirlenmiş olup bunlar Piyasa Riski Politikası'nda tanımlanmış ve yıllık bazda gözden geçirilmektedir. Yıllık yapılan veri kaynağı değerlendirmesi dışında piyasayı yansıtmadığı düşünülen veriler saptandığında ilgili aksiyon ivedilikle alınmaktadır. Ayrıca ürün değerlemeleri Reuters ve Bloomberg gibi kaynaklar kullanılarak kontrol edilmektedir.

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi Risk Yönetimi'nin amacı, bankanın kredi faaliyetleri sonucunda maruz kaldığı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Kredi Risk Yönetimi raporları risk seviyelerinin trendini vermeyi ve geleceğe yönelik risk beklentilerini sunmayı amaçlar. Detaylandırma ve içerik toplantıların ihtiyacına göre değişir ve kolay anlatabilme ve karar alma amacıyla grafiksel ve rakamsal gösterimler içerir.

Üst yönetime yapılan ana raporlama Kredi Riski Genel Görünümü raporudur, aylık olarak hazırlanır ve Risk Politikaları Komitesi'nde görüşülür. Bu rapor ayrıca Yönetim Kurulu, Risk Komitesi ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Ek olarak Grup Risk Yönetimi özel konu başlıklarına sahip daha az sıklıkla tekrarlanan raporlar da hazırlamaktadır. Bu çalışmaların çoğu Risk Politikaları Komitesi'ne sunulmaktadır. Bu raporlamalar aynı zamanda düzenli yapılmayan acil konuların tartışıldığı toplantılarda veya tüm Üst Yönetimin katılımının gerekli olmadığı toplantılarda da kullanılabilmektedir.

Kredi riski politikaları, Bankacılık Kanunu, dış düzenlemeler ve genel bankacılık uygulamalarına uyumlu olarak hazırlanır ve Risk Politikaları Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Bankanın kredilendirme faaliyetleri, Risk Politikaları Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan Genel Kredi Politikası çerçevesinde yönetilmektedir.

Risk İştahı Beyanı Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve senede bir 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.

Banka kredi alacaklarını gözlemleyerek, belirli karşı taraf işlemlerini sınırlandırarak, karşı taraf kredi değerliliğini düzenli ölçerek, gecikmiş ödemelerde yoğunlaşma yaşanmaması amacıyla kredi tür ve ürünlerini ayrı ayrı, müşteri grupları ve sektör bazında çeşitlendirerek ve uygun durumlarda teminat edinerek kredi riskinin kontrolünü sağlar.

3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	4,237,271	328,406,429	6,442,762	326,200,938
Borçlanma araçları	-	97,252,480	11,957	97,240,523
Bilanço dışı alacaklar	-	304,678,094	1,100,361	303,577,733
Toplam	**4,237,271**	**730,337,003**	**7,555,080**	**727,019,194**

Önceki dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	2,181,205	207,704,273	6,718,876	203,166,602
Borçlanma araçları	-	57,034,562	11,090	57,023,472
Bilanço dışı alacaklar	-	163,949,093	910,591	163,038,502
Toplam	**2,181,205**	**428,687,928**	**7,640,557**	**423,228,576**

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	**31 Aralık 2023 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**2,181,205**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	5,787,617
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar(*)	(1,832,155)
5	Diğer değişimler (**)	(1,899,396)
6	**31 Aralık 2024 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4-5)**	**4,237,271**

(*) Banka donuk alacaklarının 45,507 TL'sini kayıttan düşmüştür. Ayrıca, Banka'nın donuk alacak portföyünün 1,786,344 TL tutarında ve 1,350,146 TL karşılık ayrılmış bölümü 623,404 TL bedelle 2024 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.
(**) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

1	**31 Aralık 2022 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**2,625,892**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,783,803
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar(*)	(995,717)
5	Diğer değişimler (**)	(1,232,773)
6	**31 Aralık 2023 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4-5)**	**2,181,205**

(*) Banka donuk alacaklarının 99,443 TL'sini kayıttan düşmüştür. Ayrıca, Banka'nın donuk alacak portföyünün 896,274 TL tutarında ve 747,165 TL karşılık ayrılmış bölümü 367,959 TL bedelle 2023 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.
(**) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

a) Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik")'te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler "tahsili gecikmiş" alacak olarak nitelendirilir.

Tahsili 90 günden fazla gecikmiş alacaklar "değer kaybına uğramış" olarak kabul edilir ve Yönetmelik hükümlerine göre III. , IV. ve V. grup olarak sınıflandırılıp özel karşılık ayrılır.

b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Tahsili 90 günden fazla gecikmiş alacaklar için Yönetmelik hükümlerince özel karşılık ayrılır.

c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

"Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen kurallar doğrultusunda karşılık tutarı belirlenmektedir.

d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Banka'ya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dâhil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

e) Alacakların coğrafi, bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Krediler ve Alacakların sektöre göre kırılımı:

	Cari Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	4,300,496	1.94	1,453,447	1.37
Çiftçilik ve Hayvancılık	4,289,344	1.93	285,553	0.27
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	11,152	0.01	1,167,894	1.10
Sanayi	56,092,865	25.22	71,349,946	67.35
Madencilik ve Taşocakçılığı	3,651,742	1.64	4,956,496	4.68
İmalat Sanayi	50,194,435	22.56	64,488,295	60.87
Elektrik, Gaz, Su	2,246,688	1.01	1,905,155	1.80
İnşaat	3,877,102	1.74	2,332,999	2.20
Hizmetler	61,997,642	27.87	30,633,152	28.91
Toptan ve Perakende Ticaret	24,381,147	10.96	6,103,697	5.76
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,898,665	0.85	2,588,854	2.44
Ulaştırma ve Haberleşme	10,514,694	4.73	9,229,841	8.71
Mali Kuruluşlar	7,474,197	3.36	4,806,560	4.54
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	5,877,615	2.64	7,740,079	7.31
Serbest Meslek Hizmetleri	2,616,736	1.18	164,121	0.15
Eğitim Hizmetleri	190,949	0.09	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	9,043,639	4.07	-	-
Diğer	96,192,586	43.24	176,194	0.17
Toplam	**222,460,691**	**100.00**	**105,945,738**	**100.00**

	Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	2,787,835	1.87	845,221	1.43
Çiftçilik ve Hayvancılık	2,784,308	1.87	137,291	0.23
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	3,527	-	707,930	1.20
Sanayi	46,298,157	31.17	38,919,594	65.79
Madencilik ve Taşocakçılığı	2,142,938	1.44	2,881,943	4.87
İmalat Sanayi	42,565,712	28.66	34,347,476	58.06
Elektrik, Gaz, Su	1,589,507	1.07	1,690,175	2.86
İnşaat	2,155,939	1.45	337,944	0.57
Hizmetler	35,751,181	24.07	18,791,373	31.76
Toptan ve Perakende Ticaret	14,911,692	10.04	3,341,267	5.65
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,095,541	0.74	1,642,967	2.78
Ulaştırma ve Haberleşme	5,494,243	3.70	6,001,139	10.14
Mali Kuruluşlar	4,623,588	3.11	3,990,127	6.74
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2,875,986	1.94	3,698,838	6.25
Serbest Meslek Hizmetleri	1,955,076	1.32	117,035	0.20
Eğitim Hizmetleri	73,397	0.05	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4,721,658	3.18	-	-
Diğer	61,552,632	41.44	264,397	0.45
Toplam	**148,545,744**	**100.00**	**59,158,529**	**100.00**

Krediler ve Alacakların kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü bölüm VII. no'lu dipnotta "Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi" başlığı altında verilmiştir.

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasebesel açıdan banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar.

Banka'nın takipteki kredilerinin tamamı Türkiye'dedir. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları dördüncü bölüm II. No'lu dipnotta "Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler" başlığı altında gösterilmiştir.

g) Yakın izlemedeki krediler için yaşlandırma analizi

31 Aralık 2024	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	884,106	281,404	153,326	1,318,836
Tüketici Kredileri	1,910,041	334,995	1,552,963	3,797,999
Kredi Kartları	1,091,284	860,796	1,137,919	3,089,999
Toplam	**3,885,431**	**1,477,195**	**2,844,208**	**8,206,834**

31 Aralık 2023	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	100,292	19,299	137,509	257,100
Tüketici Kredileri	1,099,934	229,895	541,569	1,871,398
Kredi Kartları	370,971	268,744	218,052	857,767
Toplam	**1,571,197**	**517,938**	**897,130**	**2,986,265**

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Değer düşüklüğüne uğramamış krediler:

Cari Dönem	Brüt Bakiye	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	994,625	642,408	352,217
Tüketici Kredileri	350,214	72,640	277,574
Kredi Kartları	779,351	231,606	547,745
Toplam	**2,124,190**	**946,654**	**1,177,536**

Önceki Dönem	Brüt Bakiye	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	920,030	599,674	320,356
Tüketici Kredileri	105,211	9,684	95,527
Kredi Kartları	51,297	11,831	39,466
Toplam	**1,076,538**	**621,189**	**455,349**

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

Değer düşüklüğüne uğramış krediler:

Cari Dönem	Brüt Bakiye	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	8,896	4,341	4,555
Tüketici Kredileri	292,486	214,194	78,292
Kredi Kartları	126,436	100,128	26,308
Toplam	**427,818**	**318,663**	**109,155**

Önceki Dönem	Brüt Bakiye	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	11,217	5,311	5,906
Tüketici Kredileri	97,573	70,583	26,990
Kredi Kartları	15,990	13,092	2,898
Toplam	**124,780**	**88,986**	**35,794**

3.2. Kredi riski azaltımı

3.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak bilgiler

a) Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Banka kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamakta ve kredi türevleri kullanılmamaktadır.

b) Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Finansal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlenip, kredi riski azaltımı sürecine dahil olmaktadır. Teminat tutarının verilen krediye dağılımı yapılırken volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkileri hesaplanmakta olup kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehnin zamanında ve usulüne uygun tescili ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.

Banka kredi riski azaltımı kapsamında ana teminat türü olarak nakit, devlet tahvili, hazine bonosu, altın, banka garantisi, hisse senedi ve türlerini kullanmaktadır. Ayrı birer risk sınıfı altında raporlanan ikamet amaçlı ve ticari gayrimenkul ipotekleri diğer ana teminat türleridir.

c) Kullanılan kredi riski azaltım araçlarından kaynaklanan piyasa ve kredi riski yoğunlaşması ile ilgili bilgi. (garantör türü, teminat sağlayıcılar vs)

Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garanti bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır.

Banka teminat olarak ağırlıklı olarak piyasa ve kredi riski yoğunlaşma riski düşük olan nakit, devlet tahvili ve hazine bonosu gibi kıymetleri tercih etmektedir.

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.2. Kredi riski azaltımı (devamı)

3.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler (*)	296,228,269	24,635,281	23,446,687	8,927,914	6,289,938	-	-
2 Borçlanma araçları (*)	97,259,362	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	**393,487,631**	**24,635,281**	**23,446,687**	**8,927,914**	**6,289,938**	**-**	**-**
4 Temerrüde düşmüş (*)	3,959,983	276,465	116,304	823	580	-	-

(*) Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 sayılı Kurul kararı uyarınca 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

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 (*)	186,579,517	14,672,845	13,201,392	7,146,212	4,546,415	-	-
2 Borçlanma araçları (*)	57,036,340	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	**243,615,857**	**14,672,845**	**13,201,392**	**7,146,212**	**4,546,415**	**-**	**-**
4 Temerrüde düşmüş (*)	2,129,015	41,635	27,011	10,555	117	-	-

(*) Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 31 Ocak 2023 tarihli ve 10496 sayılı Kurul kararı uyarınca 30 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar

Kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım ile risk ağırlıkları belirlenen portföyler için bankalar aşağıdakileri açıklar:

a) Bankanın kullandığı KDK'ların isimleri ve İKK'ların isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri

Banka Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu dış derecelendirme notlarını kullanmaktadır.

b) KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından olan Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacakların tamamı için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılırken, bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfı için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orijinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orjinal vadesi 3 aydan uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmak olup, kurulu olduğu ülkenin OECD kredi kalite kademesine karşılık gelen risk ağırlığından düşük bir risk ağırlığı uygulanmamaktadır.

c) Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama

Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orijinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orijinal vadesi 3 ay ve daha uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmaktadır. Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre kurumsal alacakların karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar (devamı)

d) Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi. (Kurum'un eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar için)

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu ve Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar(*)
			Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
0	-		%20	%50	%100
1	AAA ila AA-	%0	%20	%50	%100
2	A+ ila A-	%20	%20	%50	%100
3	BBB+ ila BBB-	%50	%50	%50	%100
4	BB+ ila BB-	%100	%100	%100	%100
5	B+ ila B-	%100	%100	%100	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%100	%100	%100
7	-		%150	%150	%100

(*) 7 Temmuz 2022 tarihli 10265 sayılı Kurul Kararları uyarınca Kurumsal Alacaklara %500 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.2. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	195,558,121	-	198,032,114	135,000	2,373,616	%1
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	8,640,525	2,696	8,376,111	1,286	4,188,703	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	35,205,070	4,804,336	34,715,100	3,205,315	10,288,353	%27
7	Kurumsal alacaklar	140,168,094	83,360,200	137,243,097	45,734,748	176,968,183	%97
8	Perakende alacaklar	130,752,411	155,904,384	127,899,291	16,561,737	108,325,666	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	10,296,604	1,210,507	10,275,076	578,239	3,798,660	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	10,670,551	2,158,867	10,670,551	1,159,250	6,688,440	%57
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1,178,546	473,107	1,177,965	206,084	1,271,818	%92
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	2,354,050	-	2,354,050	-	4,406,919	%187
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	19,370,683	33,098,061	19,370,683	4	12,818,910	%66
17	Hisse senedi yatırımları	642,396	-	642,396	-	642,396	%100
18	**Toplam**	**554,837,051**	**281,012,158**	**550,756,434**	**67,581,663**	**331,771,664**	**%54**

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.2. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (devamı)

Önceki Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	126,925,090	-	127,645,090	-	1,753,945	%1
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	374,705	6,557	340,904	3,190	172,052	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8,478,242	5,360,939	8,478,241	4,025,743	4,464,571	%36
7	Kurumsal alacaklar	66,774,692	48,637,682	65,577,790	25,205,169	87,958,321	%97
8	Perakende alacaklar	58,643,242	70,745,307	57,010,439	8,349,726	50,547,051	%77
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4,930,336	787,370	4,930,337	353,927	1,849,492	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	9,068,901	2,823,826	8,799,003	1,230,380	6,568,460	%65
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	603,476	115,949	603,382	32,999	415,467	%65
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	45,162,514	-	45,142,217	-	77,993,207	%173
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	15,850,988	8,555,673	15,850,971	4	7,473,967	%47
17	Hisse senedi yatırımları	392,622	-	392,622	-	392,622	%100
18	**Toplam**	**337,204,808**	**137,033,303**	**334,770,996**	**39,201,138**	**239,589,155**	**%64**

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.3. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Cari Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar (*)	%75	%100	%150	%250	%500	Diğerleri (**)	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	195,793,498	-	-	-	-	-	-	2,373,616	-	-	-	-	198,167,114
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	8,377,388	-	9	-	-	-	-	8,377,397
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	21,515,134	-	-	11,607,204	-	68,620	12,510	-	-	4,716,947	37,920,415
7	Kurumsal alacaklar	-	-	2,168,160	-	-	8,550,268	-	172,259,417	-	-	-	-	182,977,845
8	Perakende alacaklar	-	-	30,524	-	-	13,271	144,417,233	-	-	-	-	-	144,461,028
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	10,853,315	-	-	-	-	-	-	-	10,853,315
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	10,282,722	-	1,547,079	-	-	-	-	11,829,801
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	946,526	-	177,802	193,672	-	66,049	-	1,384,049
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	2,103,809	-	250,241	-	2,354,050
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	642,396	-	-	-	-	642,396
17	Diğer Alacaklar	6,453,158	-	123,273	-	-	-	-	12,794,256	-	-	-	-	19,370,687
18	**Toplam**	**202,246,656**	**-**	**23,837,091**	**-**	**10,853,315**	**39,777,379**	**144,417,233**	**189,863,195**	**2,309,991**	**-**	**316,290**	**4,716,947**	**618,338,097**

(*) "Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.
(**) "Diğerleri" sütununda yüzde iki risk ağırlığı gösterilmiştir.

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.3. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (devamı)

	Önceki Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar (*)	%75	%100	%150	%250	%500	Diğerleri (**)	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	125,891,145	-	-	-	-	-	-	1,753,945	-	-	-	-	127,645,090
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	344,084	-	10	-	-	-	-	344,094
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6,287,266	-	-	6,092,490	-	50,939	73,289	-	-	-	12,503,984
7	Kurumsal alacaklar	-	-	113,553	-	-	5,467,593	-	85,201,813	-	-	-	-	90,782,959
8	Perakende alacaklar	-	-	7,071	-	-	14,934	59,199,962	6,138,198	-	-	-	-	65,360,165
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	5,284,264	-	-	-	-	-	-	-	5,284,264
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	6,921,847	-	3,107,536	-	-	-	-	10,029,383
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	451,811	-	174,588	9,982	-	-	-	636,381
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	27,145,390	-	427,156	17,569,671	45,142,217
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	392,622	-	-	-	-	392,622
17	Diğer Alacaklar	8,309,945	-	83,826	-	-	-	4	7,457,200	-	-	-	-	15,850,975
18	**Toplam**	**134,201,090**	**-**	**6,491,716**	**-**	**5,284,264**	**19,292,759**	**59,199,966**	**104,276,851**	**27,228,661**	**-**	**427,156**	**17,569,671**	**373,972,134**

(*) "Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.
(**) 28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı Kurul Kararı uyarınca 1 Mayıs 2022 tarihinden itibaren kullandırılacak ticari nitelikteki TL nakdi kredilere (karar uyarınca istisna tutulmuş krediler hariç tutulmak üzere) yüzde iki yüz risk ağırlığı uygulanmış olup, "Diğerleri" sütununda gösterilmiştir.

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

4.1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

Türev işlem yapmak isteyen müşterilerin limit talepleri, ilgili iş koluna göre farklı kredi komitelerinde değerlendirilir. Kredi komitesi tarafından onaylanan limit tutarları risk ağırlıklı limitlerdir. Risk ağırlıklı limitler kapsamında takip edilecek risk tutarı hesaplanırken, işlemin nominal tutarına; işlemin vadesine, tipine, para birimine, yapılış amacına göre değişen ve her bir risk faktörünün tarihsel hareketliliği üzerine kurulan katsayılarla çarpılır (potansiyel risk). Hesaplamalarda kullanılan katsayılar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Piyasalarda yüksek dalgalanmaların olması halinde tüm katsayılar 1 yıllık gözden geçirme süresini beklemeksizin değerlendirilebilir ve değiştirilebilir.

Katsayı hesaplamalarında, farklı tarihsel periyotlar göz önüne alınarak analizler yapılır. Tüm sonuçlar önce iş kolları, sonrasında da Piyasa ve Likidite Risk Komitesi'nde tartışılır. Son karar Risk Politikası Komitesi tarafından alınır, alternatiflerin arasından biri seçilerek uygulamaya alınır. Risk Politikası Komitesi üyelerinin gerekli görmesi durumunda Yönetim Kurulu üyelerinin onayı da alınır.

Türev ürün müşterisi işlemin yapılış amacına göre Alım/Satım Amaçlı ya da Koruma Amaçlı olarak ikiye ayrılmaktadır. İlgili krediler bölümü bu sınıflandırma sırasında müşterinin hangi kategoride yer alacağı ilgili müşterinin tüm işlemlerini kapsayacak şekilde karar verir.

Prensipte, tüm bireysel müşteriler, alım/satım amaçlı olarak değerlendirilmekte ve bu müşterilerle %100 nakit ve benzeri teminatla çalışılmaktadır. Ticari ve Kurumsal müşterilerle ise firma bazında değerlendirilerek alınan karar neticesinde farklı teminat koşullarıyla çalışılabilmektedir. Müşteriler ile belirlenen teminat şartlarına göre günlük bazda riskler takip edilmekte, içsel olarak belirlenen kurallar çerçevesinde gerekli görülen durumlarda ek teminat talepleri yapılmaktadır.

Bankalar ile gerçekleştirilen türev işlemlerde ise karşı kurumdan ISDA, CSA, VM ve GMRA anlaşmaları talep edilmektedir. Prensip olarak bu anlaşmaların imzalanmadığı bankalarla türev işlemler gerçekleştirilmemektedir. Sözleşme şartları dikkate alınarak türev işlem gerçekleştirilen bankalar ile günlük olarak teminat yönetimi gerçekleştirilmektedir. Bu şekilde olası karşı taraf riski minimize edilmektedir.

Açık olan tüm türev işlemleri piyasa verileri kullanılarak günlük olarak değerlenmekte ve oluşan evalüasyon tutarları ana bankacılık sistemine yüklenmektedir. Yeni bir işlem yapıldığında ilgili risk katsayıları ile hesaplanan risk tutarı sisteme otomatik olarak yansımaktadır. Diğer bir deyişle yapılan tüm türev işlemlerine ilişkin karşı taraf riski ana bankacılık sistemi üzerinden takip edilmektedir. Bu çerçevede müşteri işlemleri için gerekli teminat tutarı, işlemin evalüasyon tutarı ve ilgili katsayı ile hesaplanmış potansiyel risk, teminat şartı ve Banka tarafından belirlenen limit takip kuralları dikkate alınarak günlük olarak takip edilir.

Yapılan işlemlerin işlem bazında sermaye tüketiminin ne kadar olacağının öngörülebilmesi amacıyla simülasyonlar yapılmaktadır. Türev işlem gerçekleştirilen müşteri ve bankaların ratingleri ve Basel risk sınıfları her ay tekrar güncellenmekte, tüm bunlar sermaye gereksinimi hesaplamasında ve teminat koşullarının değerlendirilmesinde dikkate alınmaktadır.

1 Temmuz 2022 den itibaren karşı taraf kredi riski hesaplamasında "Standart Yaklaşım" metodu kullanılmıştır.

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

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
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1,755,285	2,195,563		1.4	3,931,544	3,236,668
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)			-	-	-	-
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)					-	-
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)					-	-
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					12,495,929	3,189,441
Toplam						**6,426,109**

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1,350,406	1,376,928		1.4	2,710,248	2,064,377
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)			-	-	-	-
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)					-	-
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)					-	-
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					7,263,300	3,631,653
Toplam						**5,696,030**

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.3. Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3,931,544	1,283,728
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**3,931,544**	**1,283,728**

Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	2,710,248	1,315,620
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**2,710,248**	**1,315,620**

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%500	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	1,490,053	-	10,399,322	2,930,699	-	-	-	-	-	14,820,074
Kurumsal alacaklar	-	-	-	134,225	200,654	-	2,727,172	-	-	-	3,062,051
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	35,401	-	-	-	-	35,401
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1,490,053**	**-**	**10,533,547**	**3,131,353**	**35,401**	**2,727,172**	**-**	**-**	**-**	**17,917,526**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer alacaklar: Merkezi Karşı Tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (devamı)

Önceki Dönem **Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları**	**%0**	**%2**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%500**	**Diğer**	**Toplam kredi riski (*)**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	466,650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	466,650
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	855,980	-	23,075	7,564,930	-	-	-	-	-	8,443,985
Kurumsal alacaklar	-	-	-	1,860	-	-	1,883,211	-	-	-	1,885,071
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	33,822	-	-	-	-	33,822
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**466,650**	**855,980**	**-**	**24,935**	**7,564,930**	**33,822**	**1,883,211**	**-**	**-**	**-**	**10,829,528**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer alacaklar: Merkezi Karşı Tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
Cari Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**teminatlar**	**teminatlar**
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	4,716,947
Nakit – yabancı para	-	998,779	-	62,390	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**998,779**	**-**	**62,390**	**-**	**4,716,947**

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
Önceki Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**teminatlar**	**teminatlar**
Nakit – yerli para	-	1,618,392	-	-	-	689,592
Nakit – yabancı para	-	105,433	-	250,698	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1,723,825**	**-**	**250,698**	**-**	**689,592**

4.6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.7. Merkezi Karşı Tarafa olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		37,649		5,711
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	1,490,053	29,801	166,388	3,328
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-		
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-		-	
Ayrılmamış başlangıç teminatı			-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	119,811	7,848	99,300	2,383
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-		-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri			-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-		-	
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Banka menkul kıymetleştirme yapmadığından "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" kapsamında hazırlanması gereken ilgili tablolar ve açıklamalar verilmemiştir.

6. Piyasa Riski Açıklamaları

Piyasa riski bölümü, bu riske maruz pozisyonlardan kaynaklı piyasa riski sermaye yükümlülüklerini içermektedir. Alım satım hesaplarında tutulan menkul kıymetleştirme pozisyonları için gerekli olan sermaye yükümlülüğü, piyasa riski sermaye yükümlülükleri içinde yer almakla birlikte ayrı bir şekilde de verilmektedir. Alım satım hesaplarında yer alan pozisyonlardan kaynaklı karşı taraf kredi riski sermaye yükümlülüğü açıklamalarına ise Beşinci Bölümde yer verilmiş olup bu bölümde ele alınmamıştır.

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.

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (devamı)

6.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon yöntemi ile günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Döviz pozisyonu için, Yönetim Kurulu tarafından farklı kırılımlarda limitler belirlenmiş olup, hesaplamalarda opsiyon işlemleri delta eşlenikleri ile dikkate alınmaktadır.

Düzenli olarak yapılan çalışmalar ile faize hassas tüm ürünler için, faiz oranlarındaki değişimlerden kaynaklı net faiz geliri etkisi hesaplanmakta ve sonuçlar yine Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dahilinde takip edilmektedir. Her bir para birimi bazında faiz oranlarına verilen şoklar değişmekle birlikte, yapılan senaryo analizlerinde gerek lineer gerekse ani şoklar değerlendirilmektedir. Ayrıca bu analizler hem mevcut bilanço hem de hedef bilanço rakamları için gerçekleştirilebilmektedir.

Ekonomik değer yaklaşımına göre piyasa faiz oranlarındaki değişimler Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin, ve bilanço dışı işlemlerinin değerini etkileyebilir. Banka'nın ekonomik değerinin faiz değişimlerine olan hassasiyeti hissedarlar, yönetim ve denetçiler için önemli bir konudur.

Bir ürünün ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının iskonto edilerek bugünkü değer tutarının bulunmasıdır.

Banka'nın ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının bugünkü değeri yani aktiflerin beklenen nakit akışlarından pasiflerin beklenen nakit akışlarının çıkarılması ve bilanço dışı işlemlerinin beklenen nakit akışlarının eklenmesidir. Ekonomik değer bakış açısı bankanın değerinin faizlerdeki dalgalanmalara olan hassasiyetini gösterir.

Özkaynağın Piyasa Değeri varlıkların piyasa değeri ile yükümlülüklerin piyasa değeri arasındaki fark olarak ifade edilir. Yönetim Kurulu, Özkaynağın Piyasa Değeri için de limit belirlemiş olup, bu limit takibinde tüm ürünlere özkaynağın piyasa değerine etkisini görebilmek için şok uygulanır. Uygulanan şoklar para birimleri bazında değişiklik göstermektedir.

Ekonomik değer yaklaşımı faizlerdeki değişimin gelecekteki tüm nakit akışlarına etkisini dikkate aldığı için faizlerdeki değişimin olası uzun vadedeki etkilerini kapsayıcı bir şekilde görülmesini sağlar.

Bu analizlere ek olarak Grup Risk Yönetimi mevcut pozisyonlar üzerinden, piyasa koşullarında meydana gelecek olağanüstü dalgalanmalar sonucu ortaya çıkacak olası kayıp tutarından haberdar olmak amacıyla stres testleri çalıştırır. BNP Paribas ve TEB Grup Risk Yönetimi tarafından hazırlanan stres testleri, senaryolara dayalı piyasa fiyatı değişiklikleri sonucu pozisyonlarda meydana gelen hassasiyeti ölçer. Hem tarihsel hem de varsayımlara dayanan senaryo analizleri gerçekleştirilir.

Hem kur hem de faiz riskinin mevcut portföye etkisinin görülebilmesi amacıyla senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Senaryo analizleri dışında farklı stres testleri de mevcut portföye uygulanmaktadır. Amaç geçmişte meydan gelen olayların mevcut pozisyonlar üzerindeki etkisini görebilmektir.

Bono portföyü için belirlenen nominal tutar limitleri, alım-satım portföyü için belirlenen Riske Maruz Değer ("RMD") limitleri ve faiz riskinin takibi için oluşturulan PV01 limitleri günlük olarak hesaplanarak takip edilmekte ve yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca bilançodaki tüm ürünler için gerek Faiz Oranı gerekse Likidite Açığı/Artışı hesaplamaları yapılmaktadır. Her iki çalışma için ürün bazında nakit akışları oluşturulurken yeniden fiyatlama ve vade tarihleri yanı sıra ürün bazında belirlenen kabuller de dikkate alınmaktadır.

Piyasa ve Likidite Risk Komitesi için aylık rapor hazırlanır. Raporlar gün sonu pozisyonları ve aylık/yıllık kümüle kar/zarar rakamlarını ile ay içinde alınan belli başlı pozisyonları içerir.

Limit ve risk pozisyonları Risk Politikaları Komitesi'ne, Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na da sunulur.

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (devamı)

6.2. Standart yaklaşım

	Cari Dönem	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	4,092,361
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	5,012,081
4	Emtia riski	1,769,084
Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	662,613
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	**Toplam**	**11,536,139**

	Önceki Dönem	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2,554,246
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	2,935,826
4	Emtia riski	1,866,568
Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	749,338
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	**Toplam**	**8,105,978**

7. Operasyonel Risk Açıklamaları

a) Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Operasyonel risk ölçümleri yıllık olarak yapılmaktadır.

b) Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	6,334,586	24,662,302	30,349,291	20,448,726	15	3,067,309
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						38,341,361

	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	5,663,120	6,334,586	24,662,302	12,220,003	15	1,833,000
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						22,912,506

c) Banka standart metot kullanmamaktadır.

d) Banka standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.

e) Banka ileri ölçüm yaklaşımı kullanmamaktadır.

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

8. Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber Kapsamındaki Açıklamalar:

TEB'de maaş ödemeleri gerekli yasal kesintiler sonrasında her ayın son iş günü net olarak yapılmaktadır. Aylık maaşa ek olarak, tüm TEB çalışanlarına, niceliksel ve niteliksel hedeflerini gerçekleştirmede gösterdikleri performansın değerlendirilerek, kolektif ve bireysel başarıların ödüllendirilmesi amacıyla performansa dayalı başarı ve satış primi ya da yıllık performans ikramiyesi ödenebilir.

Yıllık performans ikramiyesi havuzu piyasa uygulamaları (yerel ve/veya mesleki) doğrultusunda Banka karlılığı, Banka faaliyetlerinin sonuçları ve hedef gerçekleşmeler dikkate alınarak belirlenir. Performans ikramiyesi, ilgili yıl için en az %80 hedef gerçekleşme oranı sağlanması durumunda ödenebilir. Başarı ve Satış Primi kapsamına giren çalışanlarımız için, yıl içindeki hedef gerçekleşmelerine yönelik Başarı ve Satış primi ödenir.

BDDK'nın "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" ve ölçülülük ilkesi çerçevesinde "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber" esaslarına uyumlu olarak hazırlanmış olan bankamızın Ücretlendirme Politikası, Banka'nın faaliyetlerinin içeriğine, yapısına, stratejilerine ve Bankanın uzun dönem hedeflerine ve risk yönetimi yapısına ve yerel düzenlemelere uygun olarak düzenlenmiştir. Bu yönetmelik aşırı risk alımını önlemeyi ve risk yönetimine fiili katkıları değerlendirmeyi amaçlamaktadır.

Ücretlendirme Politikamız, Banka'yı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan ilkeler ve parametreler doğrultusunda risklerin yönetilmesi konusunda destekler. Ücretlendirme Politikamızın amacı, hem işkolu hem de destek fonksiyonlarda Banka'nın stratejik hedeflerine ulaşmasında destek verecek yetkin ve uzman çalışanların Banka'ya kazandırılması ve tutundurulmasını sağlamaktır.

SECOM (Seçilim ve Mali Haklar Komitesi), Yönetim Kurulu adına ücretlendirme politikasının yerel ve BNP Paribas düzenlemeleriyle uyumlu olarak hazırlanmasından sorumlu komitedir. SECOM, ücretlendirme politikasının esaslarını İnsan Kaynakları, Mali İşler, Risk, Uyum ve İç Kontrol Gruplarının görüşlerini alarak yönetir. Seçilim ve Mali Haklar Komitesi'nin gözden geçirdiği ve onayladığı ücretlendirme politikasını, Yönetim Kurulu onayına sunulur. Ücretlendirme politikası yıllık gözden geçirmeye tâbidir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	1,759,366	6,013,987	1,034,157	11,238,000
TCMB	64,882,508	47,463,277	39,555,867	52,128,885
Diğer	-	439,212	-	527,629
Toplam	**66,641,874**	**53,916,476**	**40,590,024**	**63,894,514**

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	35,454,108	-	18,986,133	-
Vadeli Serbest Hesap	10,513,842	18,419,016	17,283,685	28,228,037
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	18,914,558	29,044,261	3,286,049	23,900,848
Toplam	**64,882,508**	**47,463,277**	**39,555,867**	**52,128,885**

31 Aralık 2024 itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %33 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %30 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2023: %5 ile %30 aralığında). Yabancı para için tutulan Türk parası oranı ise %4'tür.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

a.1) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 2,962,137 TL'dir (31 Aralık 2023: 588,465 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Borçlanma Senetleri	2,491,105	471,032	242,988	345,477
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	185,052	371,561	109,256	164,734
Diğer Finansal Varlıklar	-	120,480	-	150,116
Toplam	**2,676,157**	**963,073**	**352,244**	**660,327**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	440,721	15,764	213,972	94,335
Swap İşlemleri	1,976,625	1,243,839	1,237,871	524,285
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	515,405	453,191	483,792	418,807
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2,932,751**	**1,712,794**	**1,935,635**	**1,037,427**

4. Bankalara ilişkin bilgiler

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	7,010,449	943	1,305,465	795
Yurtdışı	683,361	15,190,851	302,205	5,586,120
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**7,693,810**	**15,191,794**	**1,607,670**	**5,586,915**

Bankalardan alacaklar için 47,572 TL (31 Aralık 2023: 45,340 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**:**

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	2,791,922	1,351,333	1,851,469	239,507
ABD, Kanada	3,729,709	1,305,097	93,069	-
OECD Ülkeleri(*)	4,405,615	357,404	44,367	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1,233	31	-	-
Diğer	2,642,740	2,361,153	314,088	273,800
Toplam	**13,571,219**	**5,375,018**	**2,302,993**	**513,307**

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

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

a.1) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men Değ.	4,785,960	-	3,751,191	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4,785,960**	**-**	**3,751,191**	**-**

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	8,915,248	14,241,110	996,753	2,649,642
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**8,915,248**	**14,241,110**	**996,753**	**2,649,642**

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 7,475,086 TL (31 Aralık 2023: 427,853 TL)'dir.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı):

b.1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	35,315,463	7,743,104
Borsada İşlem Gören	35,244,954	7,670,426
Borsada İşlem Görmeyen	70,509	72,678
Hisse Senetleri	101,941	82,335
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	101,941	82,335
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**35,417,404**	**7,825,439**

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 6,881 TL (31 Aralık 2023: 1,778 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	278,013	-	1,607,169
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	278,013	-	1,607,169
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	538,998	-	341,242	-
Toplam	**538,998**	**278,013**	**341,242**	**1,607,169**

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**		**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	302,536,751	23,745,488	876,710	1,247,480
İşletme Kredileri	35,401,475	2,117,501	-	795,813
İhracat Kredileri	62,972,323	453,677	19,144	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8,862,062	8	-	-
Tüketici Kredileri	43,923,459	8,247,601	10,806	339,408
Kredi Kartları	36,780,152	6,310,548	779,351	-
Diğer	114,597,280	6,616,153	67,409	112,259
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**302,536,751**	**23,745,488**	**876,710**	**1,247,480**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler: (devamı)

Önceki Dönem:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	192,710,647	13,917,088	82,658	993,880
İşletme Kredileri	18,799,021	3,316,949	-	843,000
İhracat Kredileri	45,631,545	189,599	-	772
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5,595,877	8,401	-	-
Tüketici Kredileri	32,135,421	5,307,828	28,012	77,199
Kredi Kartları	21,143,243	2,896,900	51,297	-
Diğer	69,405,540	2,197,411	3,349	72,909
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**192,710,647**	**13,917,088**	**82,658**	**993,880**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,095,926	-	687,130	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	2,288,159	-	4,465,775
Toplam	**1,095,926**	**2,288,159**	**687,130**	**4,465,775**

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Cari Dönem	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	188,959,081	13,947,151	483,407
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	113,577,670	9,798,337	1,640,783
Toplam	**302,536,751**	**23,745,488**	**2,124,190**

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Önceki Dönem	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	126,940,789	5,838,182	29,365
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	65,769,858	8,078,906	1,047,173
Toplam	**192,710,647**	**13,917,088**	**1,076,538**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**22,741,325**	**21,868,416**	**44,609,741**
Konut Kredisi	1,713	4,030,028	4,031,741
Taşıt Kredisi	855,317	808,581	1,663,898
İhtiyaç Kredisi	21,884,295	17,029,807	38,914,102
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**6,102**	**6,102**
Konut Kredisi	-	6,102	6,102
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	**-**	**12,839**	**12,839**
Konut Kredisi	-	574	574
Taşıt Kredisi	-	3,986	3,986
İhtiyaç Kredisi	-	8,279	8,279
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**35,298,816**	**605,978**	**35,904,794**
Taksitli	8,970,738	605,978	9,576,716
Taksitsiz	26,328,078	-	26,328,078
Bireysel Kredi Kartları-YP	**134,756**	**-**	**134,756**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	134,756	-	134,756
Personel Kredileri-TP	**213,580**	**119,736**	**333,316**
Konut Kredisi	-	64	64
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	213,580	119,672	333,252
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	**184,280**	**252**	**184,532**
Taksitli	51,719	252	51,971
Taksitsiz	132,561	-	132,561
Personel Kredi Kartları-YP	**2,208**	**-**	**2,208**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,208	-	2,208
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**7,559,271**	**-**	**7,559,271**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**5**	**-**	**5**
Toplam	**66,134,241**	**22,613,323**	**88,747,564**

(*) Kredili mevduat hesabının 18,942 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullandırılan kredilerdir.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: (devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**8,681,383**	**26,373,938**	**35,055,321**
Konut Kredisi	2,514	2,839,333	2,841,847
Taşıt Kredisi	508,394	959,933	1,468,327
İhtiyaç Kredisi	8,170,475	22,574,672	30,745,147
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**6,330**	**6,330**
Konut Kredisi	-	6,330	6,330
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	**-**	**14,982**	**14,982**
Konut Kredisi	-	2,543	2,543
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	12,439	12,439
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**19,129,345**	**41,355**	**19,170,700**
Taksitli	7,138,988	41,355	7,180,343
Taksitsiz	11,990,357	-	11,990,357
Bireysel Kredi Kartları-YP	**60,541**	**-**	**60,541**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	60,541	-	60,541
Personel Kredileri-TP	**87,228**	**135,071**	**222,299**
Konut Kredisi	-	143	143
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	87,228	134,928	222,156
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	**108,846**	**16**	**108,862**
Taksitli	45,205	16	45,221
Taksitsiz	63,641	-	63,641
Personel Kredi Kartları-YP	**917**	**-**	**917**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	917	-	917
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**2,249,528**	**-**	**2,249,528**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**30,317,788**	**26,571,692**	**56,889,480**

(*) Kredili mevduat hesabının 9,164 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullandırılan kredilerdir.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**8,031,049**	**35,196,504**	**43,227,553**
İşyeri Kredisi	2,410	126,049	128,459
Taşıt Kredisi	1,341,699	8,034,704	9,376,403
İhtiyaç Kredisi	6,686,940	27,035,751	33,722,691
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**28,163**	**-**	**28,163**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	25,741	-	25,741
İhtiyaç Kredisi	2,422	-	2,422
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**7,628,578**	**2,052**	**7,630,630**
Taksitli	1,651,034	2,052	1,653,086
Taksitsiz	5,977,544	-	5,977,544
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**13,131**	**-**	**13,131**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	13,131	-	13,131
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1,925,782**	**-**	**1,925,782**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**17,626,703**	**35,198,556**	**52,825,259**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**6,285,919**	**16,466,506**	**22,752,425**
İşyeri Kredisi	-	74,389	74,389
Taşıt Kredisi	457,510	3,219,119	3,676,629
İhtiyaç Kredisi	5,828,409	13,172,998	19,001,407
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**9,576**	**9,576**
İşyeri Kredisi	-	3,387	3,387
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	6,189	6,189
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**566**	**-**	**566**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	566	-	566
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**4,714,470**	**24,480**	**4,738,950**
Taksitli	1,169,402	24,480	1,193,882
Taksitsiz	3,545,068	-	3,545,068
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**11,470**	**-**	**11,470**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	11,470	-	11,470
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**941,417**	**-**	**941,417**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**11,953,842**	**16,500,562**	**28,454,404**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	6,046,132	5,207,828
Özel	322,360,297	202,496,445
Toplam	**328,406,429**	**207,704,273**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	326,633,435	206,871,036
Yurtdışı Krediler	1,772,994	833,237
Toplam	**328,406,429**	**207,704,273**

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	606,322	277,413
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**606,322**	**277,413**

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1,362,458	332,737
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1,030,940	289,351
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	665,279	943,883
Toplam	**3,058,677**	**1,565,971**

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	322,632	85,266	19,920
Yeniden Yapılandırılan Krediler	322,632	85,266	19,920
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	61,062	36,088	27,630
Yeniden Yapılandırılan Krediler	61,062	36,088	27,630

j.2) 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	**495,870**	**435,385**	**1,249,950**
Dönem İçinde İntikal (+)	5,653,404	17,207	117,006
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,874,889	614,410
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2,874,889	614,410	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	829,970	403,758	895,780
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-)	-	-	45,507
Satılan (-) (*)	564,612	841,801	380,235
Kurumsal ve Ticari Krediler	1,694	8,750	18,926
Bireysel Krediler	284,009	491,431	255,549
Kredi Kartları	278,909	341,620	105,760
Diğer	-	-	230,112
Dönem Sonu Bakiyesi	1,879,803	1,467,512	889,956
Karşılık (-)	1,362,458	1,030,940	665,279
Bilançodaki Net Bakiyesi	**517,345**	**436,572**	**224,677**

(*) Banka'nın donuk alacak portföyünün 1,786,344 TL tutarında ve 1,350,146 TL karşılık ayrılmış bölümü 623,404 TL bedelle 2024 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş, söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı) :

j.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2024			
Dönem Sonu Bakiyesi	13,674	47,425	29,355
Karşılık Tutarı (-)	8,731	26,756	21,963
Bilançodaki Net Bakiyesi	**4,943**	**20,669**	**7,392**
31 Aralık 2023			
Dönem Sonu Bakiyesi	95,542	6,216	75,789
Karşılık Tutarı (-)	78,190	2,508	56,563
Bilançodaki Net Bakiyesi	**17,352**	**3,708**	**19,226**

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,879,803	1,467,512	889,956
Karşılık Tutarı (-)	1,362,458	1,030,940	665,279
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**517,345**	**436,572**	**224,677**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**-**	**-**	**-**
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	495,870	435,385	1,249,950
Karşılık Tutarı (-)	332,737	289,351	943,883
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**163,133**	**146,034**	**306,067**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**-**	**-**	**-**

j.5) 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)	**3,180**	**1,597**	**13,054**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	335,979	293,933	274,617
Karşılık Tutarı (-)	332,799	292,336	261,563
Önceki Dönem (Net)	**1,901**	**1,011**	**187**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	58,525	57,600	352,139
Karşılık Tutarı (-)	56,624	56,589	351,952

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

k) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Beşinci Grup - Zarar Niteliğinde Kredi olarak sınıflandırılan, en az bir raporlama dönemi bu grupta kalan, borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan krediler, bankanın kayıttan düşülecek kredilerini meydana getirir. Kayıttan düşme işlemi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz. Kayıttan düşülen krediler bankanın yasal takip sürecini etkilemez. Kredilerin geri kazanılmasına dair makul beklentilerin bulunmadığına ilişkin olarak göstergelerden faydalanılmaktadır. Kayıttan düşme, önceden tanımlanmış kriterlerle olay bazında incelenip, aşağıdaki kayıttan düşme göstergelerine dikkat edilmektedir:

- Geri kazanım imkanı sınırlı: Teminatsız, teminat oranı düşük, teminatların paraya çevrilme imkanı sınırlı, haczi kabil tahsil imkanı olan varlıklar sınırlı tahsil için gereken maliyet getiriden fazla, makul tahsilat beklentisi olmayan krediler değerlendirilir.

- Finansal göstergeler: Kredinin tamamının geri kazanma kabiliyeti olmadığına dair ya da açılacak dava/takip nedeniyle katlanılacak parasal maliyeti, yapılacak tahsilata oranla yüksek olduğuna dair finansal göstergeler değerlendirilir.

- Uzun süreli takip: Uzun süredir takip süreci devam eden kredilerin geri kazanılması için makul tahsilat beklentisi olmayanlar değerlendirilir,

Bankanın kayıttan düşmüş olmakla birlikte takibini yaptığı krediler için alacağı aşağıdaki uygulamaları kayıtlı kredilerinden farklı olamaz.

a) Kredilerin borçlulardan yasal yollardan tahsili için uygulanan yöntemler,
b) Kredilerin donuk alacak satışına konu edilme kararları,
c) Kredilerden feragat edilerek alacaktan vazgeçme kararları.

TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar 45,507 TL (31 Aralık 2023: 99,443 TL) olup, bunun takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.02'dir (31 Aralık 2023: %0.05). Takibe dönüşüm oranı, kayıttan düşümler sonrası, cari dönem donuk kredi rakamları ile %1.27 (31 Aralık 2023: %1.04) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dahil hesaplanan oran %1.29 (31 Aralık 2023: %1.09) olmaktadır.

l) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	221,833,140	43,923,459	36,780,152	302,536,751
Yakın İzlemedeki Krediler	10,181,964	8,597,815	7,089,899	25,869,678
Takipteki Krediler	1,429,133	1,753,106	1,055,032	4,237,271
Toplam	**233,444,237**	**54,274,380**	**44,925,083**	**332,643,700**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	443,011	375,781	277,134	1,095,926
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	911,863	479,274	897,022	2,288,159
Temerrüt (Üçüncü Aşama) (-)	1,000,181	1,275,248	783,248	3,058,677
Toplam	**2,355,055**	**2,130,303**	**1,957,404**	**6,442,762**
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	**231,089,182**	**52,144,077**	**42,967,679**	**326,200,938**

Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	139,431,983	32,135,421	21,143,243	192,710,647
Yakın İzlemedeki Krediler	6,632,390	5,413,039	2,948,197	14,993,626
Takipteki Krediler	703,721	1,218,540	258,944	2,181,205
Toplam	**146,768,094**	**38,767,000**	**24,350,384**	**209,885,478**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	291,501	231,388	164,241	687,130
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	2,762,281	993,612	709,882	4,465,775
Temerrüt (Üçüncü Aşama) (-)	489,172	887,329	189,470	1,565,971
Toplam	**3,542,954**	**2,112,329**	**1,063,593**	**6,718,876**
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	**143,225,140**	**36,654,671**	**23,286,791**	**203,166,602**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

l) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

Cari Dönem

Ticari	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2023	**291,501**	**2,762,281**	**489,172**	**3,542,954**
Transferler;	-	-	-	-
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(9,174)	63,113	-	53,939
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(2,846)	-	182,406	179,560
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(49,935)	29,113	(20,822)
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	1,696	(160,065)	-	(158,369)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	326,621	(1,712,672)	561,308	(824,743)
Tahsilatlar	(182,915)	(216,978)	(231,595)	(631,488)
Donuk alacak satışı	-	-	(17,399)	(17,399)
Kayıttan düşme	-	-	(45,437)	(45,437)
Kur farkları	18,128	226,119	32,613	276,860
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2024	**443,011**	**911,863**	**1,000,181**	**2,355,055**

Önceki Dönem

Ticari	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2022	365,454	1,775,605	590,043	2,731,102
Transferler;	-	-	-	-
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(21,170)	47,017	-	25,847
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(661)	-	27,380	26,719
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(2,859)	8,182	5,323
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	1,185	(30,935)	-	(29,750)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	145,986	423,746	201,931	771,663
Tahsilatlar	(235,592)	(135,862)	(256,214)	(627,668)
Donuk alacak satışı	-	-	(26,596)	(26,596)
Kayıttan düşme	-	-	(86,961)	(86,961)
Kur farkları	36,299	685,569	31,407	753,275
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2023	**291,501**	**2,762,281**	**489,172**	**3,542,954**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

l) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Cari Dönem

Tüketici	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2023	**231,388**	**993,612**	**887,329**	**2,112,329**
Transferler;	-	-	-	-
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(17,534)	98,106	-	80,572
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(7,068)	-	308,935	301,867
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(25,086)	138,244	113,158
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	6,950	(40,670)	-	(33,720)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	273,717	(411,276)	423,889	286,330
Tahsilatlar	(111,672)	(135,412)	164,511	(82,573)
Donuk alacak satışı	-	-	(647,590)	(647,590)
Kayıttan düşme	-	-	(70)	(70)
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2024	**375,781**	**479,274**	**1,275,248**	**2,130,303**

Önceki Dönem

Tüketici	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2022	231,139	385,520	1,173,192	1,789,851
Transferler;	-	-	-	-
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(16,157)	62,410	-	46,253
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(4,488)	-	140,516	136,028
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(23,921)	107,116	83,195
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	6,384	(56,848)	-	(50,464)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	91,915	706,861	(71,281)	727,495
Tahsilatlar	(77,405)	(80,410)	(77,712)	(235,527)
Donuk alacak satışı	-	-	(372,020)	(372,020)
Kayıttan düşme	-	-	(12,482)	(12,482)
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2023	**231,388**	**993,612**	**887,329**	**2,112,329**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

l) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Cari Dönem

Kredi Kartları	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2023	**164,241**	**709,882**	**189,470**	**1,063,593**
Transferler;	-	-	-	-
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(18,098)	549,602	-	531,504
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(5,441)	-	421,326	415,885
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(22,285)	103,782	81,497
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	31,647	(140,327)	-	(108,680)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	134,423	(92,643)	269,978	311,758
Tahsilatlar	(29,638)	(107,207)	296,241	159,396
Donuk alacak satışı	-	-	(497,549)	(497,549)
Kayıttan düşme	-	-	-	-
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2024	**277,134**	**897,022**	**783,248**	**1,957,404**

Önceki Dönem

Kredi Kartları	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2022	137,943	257,466	129,119	524,528
Transferler;	-	-	-	-
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(10,904)	166,690	-	155,786
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(2,293)	-	79,260	76,967
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(13,557)	38,340	24,783
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	17,271	(99,622)	-	(82,351)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	43,448	442,857	90,930	577,235
Tahsilatlar	(21,224)	(43,952)	(18,847)	(84,023)
Donuk alacak satışı	-	-	(129,332)	(129,332)
Kayıttan düşme	-	-	-	-
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2023	**164,241**	**709,882**	**189,470**	**1,063,593**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

l) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

31 Aralık 2024 itibarıyla takipteki kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 960,710 TL'dir (31 Aralık 2023: 639,046 TL).

Takipteki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	630,403	557,394
Taşıt	312,636	48,162
Nakit	1,297	238
Diğer(*)	16,374	33,252
Toplam	**960,710**	**639,046**

(*) Diğer tutarı 16,374 TL (31 Aralık 2023: 33,252 TL) tutarında Hazine destekli ve Portföy garantili KGF teminatını içermektedir.

Yakın izlemedeki kredilere ilişkin olarak Banka'nın 31 Aralık 2024 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 6,685,815 TL'dir (31 Aralık 2023: 3,881,224 TL).

Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	3,741,747	3,232,685
Taşıt	2,311,557	541,478
Nakit, Devlet Tahvili	632,498	106,561
Diğer	13	500
Toplam	**6,685,815**	**3,881,224**

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla bankanın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2024	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	32,000	289	32,289
Diğer	-	-	-
Toplam	**32,000**	**289**	**32,289**

31 Aralık 2023	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	81,771	289	82,060
Diğer	-	-	-
Toplam	**81,771**	**289**	**82,060**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

a) a.1) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	44,531,480	6,542,001	14,269,209	14,639,935
Toplam	**44,531,480**	**6,542,001**	**14,269,209**	**14,639,935**

a.2) Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	5,568,097	-	17,933,295	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5,568,097**	**-**	**17,933,295**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar 5,295,439 TL (31 Aralık 2023: 2,449,019 TL)'dir.

a.3) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	61,937,017	49,291,458
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**61,937,017**	**49,291,458**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetleri için 11,957 TL (31 Aralık 2023: 11,090 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

a.4) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	61,937,017	49,291,458
Borsada İşlem Görenler	61,937,017	49,291,458
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**61,937,017**	**49,291,458**

a.5) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	49,291,458	40,455,936
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,218,219	5,539,588
Yıl İçindeki Alımlar	14,600,317	15,451,927
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(9,675,435)	(9,541,486)
Değer Azalışı Karşılığı (-)		-
Değerleme Etkisi(*)	6,502,458	(2,614,507)
Dönem Sonu Toplamı	**61,937,017**	**49,291,458**

(*) Bu satır reeskont tutarlarını içermektedir.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. İştirakler hesabına ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

	TEB Faktoring A.Ş.	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	TEB Finansman A.Ş
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	50,000	100,000	30,000	71,626
Yedek akçeler	768,963	189	4,431	671,479
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	503,737	1,233,239	531,050	222,526
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	-	-	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	5,070	4,414	1,914	677
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	23,262	25,131	3,094	9,218
Çekirdek sermaye toplamı	**1,294,368**	**1,303,883**	**560,473**	**955,736**
Karşılıklar	26,782	-	-	7,732
Özkaynak	**1,321,150**	**1,303,883**	**560,473**	**963,468**

b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

d) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	TEB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
2	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	96.62	3.38
3	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	25.60	29.14
4	TEB Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı(**)	Gerçeğe Uygun Değer
1	17,086,304	1,322,700	63,281	4,253,505	-	503,737	377,396	-
2	2,123,951	1,333,428	54,693	1,157,838	-	523,439	409,317	-
3	695,011	565,481	29,088	34,971	90	400,368	103,636	-
4	5,554,230	965,631	18,553	1,623,952	-	222,954	175,146	-

(*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyon için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır. BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış 31 Aralık 2024 değerlerini içermektedir.

(**) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyon için hazırlanan enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

d) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

d.2) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	278,971	115,986
Dönem İçi Hareketler	-	162,985
Alışlar (*)	-	162,985
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**278,971**	**278,971**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) 4 Kasım 2022 tarihinde TEB Finansman A.Ş.'nin sermayesindeki toplam 71,626,000 adet nama yazılı paya bölünmüş paylardan (i) BNP Paribas Personal Finance S.A.'nın sahibi bulunduğu 61,300,800 adet payın ve (ii) TEB Holding A.Ş.'nin sahibi bulunduğu 10,325,200 adet payın Türk Ekonomi Bankası A.Ş. tarafından devralınması amacıyla, BNP Paribas Personal Finance S.A., TEB Holding A.Ş. ve Türk Ekonomi Bankası A.Ş. arasında Pay Devir Sözleşmesi'nin imzalanmıştır. Söz konusu işlemin grup içi yeniden yapılandırma kapsamında olduğu; pay devrine ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Rekabet Kurumu başvurularının/bilgilendirmelerinin yapıldığı ve gerekli onayların alındığı da 16 Ocak 2023 tarihinde yapılan özel durum açıklamasıyla duyurulmuştur. Bu kapsamda, TEB Finansman A.Ş.'nin paylarının tamamının (%100) Türk Ekonomi Bankası A.Ş. tarafından devralınması ve pay devir işlemi 23 Ocak 2023 tarihinde gerçekleştirilmiş ve TEB Finansman A.Ş.'nin tek pay sahibi Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olmuştur.

d.3) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	43,417	43,417
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	162,985	162,985
Diğer Mali Bağlı Ort.	72,569	72,569
Toplam	**278,971**	**278,971**

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

e) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

TEB ARF Teknoloji A.Ş., 50,000 tam TL ödenmiş sermaye ve %100 sahiplik ile Banka tarafından kurulmuş; 16 Temmuz 2020 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar:

a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (*)	0.1	33.3	336,786	291,791	145,066	1,771,727	(1,652,358)

(*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyon için hazırlanan enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle finansal tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	108,556	51,246	735,767	302,754
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**108,556**	**51,246**	**735,767**	**302,754**

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir.

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 17,507 TL (31 Aralık 2023: 39,591 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2023	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2024
Maliyet:					
Gayrimenkul	117,731	4,602	-	49	122,382
Varlık Kullanım Hakkı	1,491,179	1,175,800	(212,610)	-	2,454,369
Mobilya, Mefruşat, Büro Makineleri ve Diğer Menkuller	2,101,521	805,507	(45,670)	4,177	2,865,535
Toplam Maliyet	**3,710,431**	**1,985,909**	**(258,280)**	**4,226**	**5,442,286**

	31 Aralık 2023	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2024
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	64,382	3,367	-	49	67,798
Varlık Kullanım Hakkı Amortismanı	680,344	496,715	(173,719)	-	1,003,340
Mobilya, Mefruşat, Büro Makineleri ve Diğer Menkuller	1,032,601	338,204	(43,292)	9	1,327,522
Toplam Birikmiş Amortisman	**1,777,327**	**838,286**	**(217,011)**	**58**	**2,398,660**
Net Defter Değeri	**1,933,104**				**3,043,626**

a) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Yoktur.

b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Yoktur.

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2023	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2024
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1,626,602	1,021,558	(9,708)	-	2,638,452
Toplam Maliyet	**1,626,602**	**1,021,558**	**(9,708)**	**-**	**2,638,452**

	31 Aralık 2023	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2024
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	778,033	328,233	(3)	(39)	1,106,224
Toplam Birikmiş Amortisman	**778,033**	**328,233**	**(3)**	**(39)**	**1,106,224**
Net Defter Değeri	**848,569**				**1,532,228**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Yoktur.

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Yoktur.

c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Yoktur.

d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Yoktur.

e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Yoktur.

f) Yeniden değerleme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur.

g) Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Yoktur.

h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.

i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

BDDK'nın 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme nedeniyle infisah eden Fortis Bank A.Ş.'nin ortaklarına mevcut payları ile değiştirilmek üzere 1 TL nominal değerdeki her bir payı karşılığında 1.0518 adet nama yazılı TEB payı verilmiştir. Bu birleşme işlemine konu olan işletmelerin işletme birleşmesinin öncesinde ve sonrasında aynı kişi veya kişiler tarafından kontrol edilmemesi nedeniyle işlem TFRS 3 kapsamında değerlendirilmiştir. Birleşme işleminde Fortis Bank A.Ş. edinilen işletme olarak belirlenmiş olup, birleşme neticesinde değişime konu özkaynak paylarının 14 Şubat 2011 tarihindeki gerçeğe uygun değeri transfer edilen bedel olarak dikkate alınarak, bu değer ile Fortis Bank A.Ş.'nin iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	421,124	421,124
Kur farkları	-	-
İktisap edilenler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**421,124**	**421,124**

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a) 31 Aralık 2024 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı 1,376,821 TL olup (31 Aralık 2023: 2,410,400 TL), vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.

d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	**2,410,400**	**1,599,145**
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(1,413,348)	461,351
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	379,769	349,904
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**1,376,821**	**2,410,400**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar: (devamı)

Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi gideri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 1,413,348 TL'dir (31 Aralık 2023: 461,351 TL gelir). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan aşağıdaki tabloda gösterilen kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	181,855	275,510
Riskten korunma muhasebesinden	116,713	988
Aktüeryal kazanç ve kayıplardan	81,201	73,406
Toplam	**379,769**	**349,904**

	2024		2023	
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**
Finansal Varlık ve Yükümlülükler Değerleme Farklılıkları	(8,397,232)	(2,519,170)	(5,055,749)	(1,516,725)
Beklenen Zarar Karşılıkları	4,176,029	1,252,809	5,998,938	1,799,681
Kazanılmamış Gelirler	2,896,812	869,044	1,495,830	448,749
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri İle Vergi Değeri Arasındaki Farklar	2,378,443	713,533	2,419,962	725,989
Çalışan Hakları Karşılığı	2,716,095	814,829	2,886,278	865,883
Türevler Değerleme Farkları	661,786	198,536	(970,266)	(291,080)
Birikmiş Amortisman Farkları	(542,374)	(162,712)	(210,915)	(63,275)
Diğer	699,845	209,952	1,470,590	441,178
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	**4,589,404**	**1,376,821**	**8,034,668**	**2,410,400**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	82,060	100,370
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net Defter Değeri	**82,060**	**100,370**
Açılış Bakiyesi	82,060	100,370
İktisap Edilenler	8,194	49,380
Elden Çıkarılanlar (-)	58,251	67,042
Değer Düşüşü (-)	(286)	648
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Dönem Sonu Maliyet	32,289	82,060
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	**32,289**	**82,060**

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 29,297,783 TL (31 Aralık 2023: 11,567,338 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem:

	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	20,904,989	-	100,254,960	58,116,998	6,547,050	864,954	3,175,396	-	189,864,347
Döviz Tevdiat Hesabı	64,958,347	-	9,369,119	13,139,099	37,306	28,307	169,437	-	87,701,615
Yurt içinde Yer. K.	61,913,888	-	8,743,334	12,726,768	31,117	12,594	155,782	-	83,583,483
Yurtdışında Yer.K.	3,044,459	-	625,785	412,331	6,189	15,713	13,655	-	4,118,132
Resmi Kur. Mevduatı	4,056,278	-	49,827	281,935	-	-	-	-	4,388,040
Tic. Kur. Mevduatı	19,770,805	-	60,152,815	13,298,694	3,879,521	532,283	762,041	-	98,396,159
Diğ. Kur. Mevduatı	1,479,898	-	255,998	1,264,938	55,937	11,063	321	-	3,068,155
Kıymetli Maden DH	15,997,089	-	25,491	94,925	10,921	24,118	440	-	16,152,984
Bankalar Mevduatı	767,742	-	5,271,155	-	-	-	-	-	6,038,897
TCMB	396,374	-	-	-	-	-	-	-	396,374
Yurtiçi Bankalar	4	-	1,737,633	-	-	-	-	-	1,737,637
Yurtdışı Bankalar	371,364	-	3,533,522	-	-	-	-	-	3,904,886
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**127,935,148**	**-**	**175,379,365**	**86,196,589**	**10,530,735**	**1,460,725**	**4,107,635**	**-**	**405,610,197**

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 21,398,461 TL (31 Aralık 2023: 44,388,822 TL) mevduatı içermektedir.

a.2) Önceki Dönem:

	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	11,434,614	-	30,955,848	65,389,026	2,876,936	9,874,584	3,204,116	-	123,735,124
Döviz Tevdiat Hesabı	62,450,456	-	11,279,340	12,705,976	231,984	50,731	47,189	-	86,765,676
Yurt içinde Yer. K.	59,084,682	-	10,540,158	12,196,472	211,226	47,602	42,603	-	82,122,743
Yurtdışında Yer.K.	3,365,774	-	739,182	509,504	20,758	3,129	4,586	-	4,642,933
Resmi Kur. Mevduatı	1,838,949	-	14,044	205,711	1,547,150	-	-	-	3,605,854
Tic. Kur. Mevduatı	16,022,870	-	12,734,684	20,143,834	1,154,047	1,998,176	1,399,329	-	53,452,940
Diğ. Kur. Mevduatı	1,007,541	-	183,111	833,605	65,215	11	278	-	2,089,761
Kıymetli Maden DH	12,382,123	-	20,326	85,192	10,527	20,771	293	-	12,519,232
Bankalar Mevduatı	329,106	-	2,248,143	-	-	-	-	-	2,577,249
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	5	-	-	-	-	-	-	-	5
Yurtdışı Bankalar	329,101	-	2,248,143	-	-	-	-	-	2,577,244
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**105,465,659**	**-**	**57,435,496**	**99,363,344**	**5,885,859**	**11,944,273**	**4,651,205**	**-**	**284,745,836**

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(**)		Sigorta Limitini Aşan(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	91,691,410	49,743,453	94,057,590	72,203,333
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	21,190,054	18,884,543	22,201,877	26,773,509
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	6,316,932	4,671,518	7,318,563	6,054,464
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**119,198,396**	**73,299,514**	**123,578,030**	**105,031,306**

(*) 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 10,312,851 TL (31 Aralık 2023: 8,720,452 TL) olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

(**) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: (devamı)

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar: (devamı)

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	2,161,731	2,040,846
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	5,751,847	3,159,145
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	210,468	186,514
26/09/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,021,092	150,842	344,298	14,767
Swap İşlemleri	2,519,447	496,607	1,020,999	347,925
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	379,132	372,595	387,146	437,708
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3,919,671**	**1,020,044**	**1,752,443**	**800,400**

3. Alınan kredilere ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	464,120	335,827	112,235	12,801
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	24,962,383	-	19,814,561
Toplam	**464,120**	**25,298,210**	**112,235**	**19,827,362**

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	229,981	2,339,015	112,235	1,824,002
Orta ve Uzun Vadeli	234,139	22,959,195	-	18,003,360
Toplam	**464,120**	**25,298,210**	**112,235**	**19,827,362**

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	**12,015,992**	**45,474,286**	**-**	**21,558,125**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	12,015,992	45,474,286	-	21,558,125
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	**-**	**5,462,107**	**-**	**6,551,717**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	5,462,107	-	6,551,717
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**12,015,992**	**50,936,393**	**-**	**28,109,842**

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 29,362,605 TL (31 Aralık 2023: 16,170,699 TL) olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2024 itibarıyla kiralama yükümlülüğü 1,775,595 TL (31 Aralık 2023: 991,149 TL)'dir.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	313,138	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	71,330	-	82,455	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**71,330**	**313,138**	**82,455**	**-**

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, faiz swaplarından oluşmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 313,138 TL'si yabancı para borçlanmanın (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır) gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 17,507 TL (31 Aralık 2023: 39,591 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bilançoda krediler kaleminden netleştirilerek gösterilen dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	329,245	167,442
İkinci Aşama	388,352	611,469
Üçüncü Aşama	382,764	131,680
Toplam	**1,100,361**	**910,591**

c) İzin, prim, sağlık ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 63,420 TL (31 Aralık 2023: 46,844 TL) tutarındaki izin karşılığını, 1,168,401 TL (31 Aralık 2023: 1,410,470 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 1,482,997 TL (31 Aralık 2023: 1,427,188 TL) banka personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı ve 1,570 TL (31 Aralık 2023: 1,887 TL) diğer personel gideri karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

c.1) Kıdem tazminatı:

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
İskonto Oranı (%)	30.51	23.13
Tahmini Enflasyon Oranı (%)	25.25	17.77
Enflasyon oranı üzeri maaş artış oranı (%)	1.00	1.00

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	1,410,470	1,252,858
Cari hizmet maliyeti	114,127	84,387
Faiz maliyeti	232,843	86,256
Azaltmalar ve ödemeler	23,016	8,115
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	308,791	350,144
Ödenen tazminatlar	(920,846)	(371,290)
Toplam	**1,168,401**	**1,410,470**

c.2) Emeklilik Hakları:

Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka'ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Emekli Sandığı üyesidir.

Emekli Sandığı'nın Üçüncü Bölüm XVI No'lu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar" başlığı altında izah edilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak; vakıf senedinde bulunmasına rağmen devir sonrasında SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemelere ilişkin yükümlülüğü ise TMS 19 hükümlerine uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla bu değerleme raporlarına göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) İzin, prim, sağlık ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler: (devamı)

c.2) Emeklilik Hakları: (devamı)

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde;

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(11,377,142)	(6,317,234)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	1,881,959	851,710
Genel Yönetim Giderleri	(113,771)	(63,172)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(9,608,954)	(5,528,696)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	12,690,064	8,399,806
Devre Esas Yükümlülülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	3,081,110	2,871,110
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler (4)	(3,059,646)	(2,148,410)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	21,464	722,700

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerinin dağılımı şöyledir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Banka plasmanları	1,026,000	1,730,850
Maddi duran varlıklar	2,296,000	465,925
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faiz Geliri	9,260,958	5,697,020
Diğer	107,106	506,011
Toplam	**12,690,064**	**8,399,806**

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar şöyledir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
İskonto oranları (%)	30.51	23.13
Enflasyon beklentileri (%)	25.25	17.77

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sağlık enflasyonunun, enflasyon ile paralel gerçekleşeceği varsayılmıştır. Uzun vadeli enflasyon varsayımı 31 Aralık 2024 değerleme çalışmasında %25.25 olarak varsayılmıştır (31 Aralık 2023: %17.77). Genel ücret artışlarının enflasyonun %1 üzerinde olacağı ve SGK tavan artışının enflasyon ile aynı oranda olacağı varsayılmıştır. Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 2001 (31 Aralık 2023: CSO 2001) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	1,100,361	910,591
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	229,796	227,121
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	55,489	16,718
Diğer (*)	1,739,997	2,321,008
Toplam	**3,125,643**	**3,475,438**

(*) 31 Aralık 2024 itibarıyla 1,500,000 TL (31 Aralık 2023: 2,050,000 TL) tutarında serbest karşılığı içermektedir.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

Aşağıda, gayrinakdi kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2023	167,442	611,469	131,680	910,591
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(626)	10,288	-	9,662
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(184)	-	14,523	14,339
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(66,738)	308,622	241,884
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	-	-	-	-
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	308	(2,061)	-	(1,753)
Dönem içinde aktarılanlar	188,825	143,418	(60,378)	271,865
Tahsilatlar	(28,946)	(357,989)	(11,683)	(398,618)
Kur farkları	2,426	49,965	-	52,391
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2024	**329,245**	**388,352**	**382,764**	**1,100,361**

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2022	163,475	389,419	133,621	686,515
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(688)	4,024	-	3,336
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(112)	-	5,422	5,310
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(6,942)	120,364	113,422
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	-	-	-	-
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	425	(4,346)	-	(3,921)
Dönem içinde aktarılanlar	15,447	139,730	(107,916)	47,261
Tahsilatlar	(29,853)	(95,662)	(19,811)	(145,326)
Kur farkları	18,748	185,246	-	203,994
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2023	**167,442**	**611,469**	**131,680**	**910,591**

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler :

Banka'nın 31 Aralık 2024 itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü 86,859 TL (31 Aralık 2023: 250,538 TL)'dir. Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 2,640,469 TL (31 Aralık 2023: 1,282,114 TL)'dir.

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	86,859	250,538
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,142,179	194,666
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	9,767	5,891
BSMV	916,898	433,185
Kambiyo Muameleleri Vergisi	15,253	8,508
Ödenecek Katma Değer Vergisi	83,574	60,258
Diğer (*)	192,730	112,821
Toplam	**2,447,260**	**1,065,867**

(*) Diğer kaleminin 172,486 TL (31 Aralık 2023: 99,174 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisidir.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar : (devamı)

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	78,390	153,650
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	98,797	52,207
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	5,664	3,761
İşsizlik Sigortası-İşveren	10,358	6,629
Diğer	-	-
Toplam	**193,209**	**216,247**

d) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Yoktur).

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

11. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Banka, 17 Ocak 2024 tarihinde 400 milyon USD tutarında, 10 yıl vadeli, 5. yıl sonunda erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. “Katkı sermaye” ihracın faiz oranı sabit %9,375 yıllıktır.

Banka, 8 Mayıs 2024 tarihinde 100 milyon EUR tutarında, 10 yıl vadeli, 5 yıldan önce olmamak şartıyla en erken 5. yıl sonunda ve takip eden her faiz döneminde olmak üzere erken itfa hakları bulunan sermaye benzeri tahsisli borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı 6 aylık Euribor + %3,70 yıllıktır. Bahsi geçen “katkı sermaye” International Finance Corporation (“IFC”) tarafından sağlanmıştır.

Banka, 11 Eylül 2024 tarihinde 300 milyon USD tutarında, vadesiz, kapanış tarihini takip eden en erken 5. yılın sonundan en geç 5.5 yılın sonuna kadar herhangi bir tarihte ve takip eden her faiz ödeme döneminde itfa hakları bulunan “ilave ana sermayeye dâhil edilebilir” borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı sabit %9,375 yıllıktır.

Yukarıda bahsedilen sermaye benzeri krediler, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, Banka'ya uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar: (devamı)

Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	**-**	**10,497,994**	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	10,497,994	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	**-**	**17,745,693**	-	11,637,967
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	17,745,693	-	11,637,967
Toplam	**-**	**28,243,687**	**-**	**11,637,967**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	24,601,200	-	11,637,967
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	3,642,487	-	-
Toplam	**-**	**28,243,687**	**-**	**11,637,967**

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,204,390	2,204,390
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,204,390	-

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

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın farklı işkolları ve bunlara ait kanallar/ürünler/sektörler ile çeşitlendirilmiş, farklı projelerle desteklenmiş gelirleri Banka için sürdürülebilir ve hareketliliği nispeten az bir karlılık doğurmaktadır. Ayrıca sürekli kontrol altında tutulan faiz, kur ve likidite riskleri, çeşitli simülasyonlar ile test edilmekte, karlılığı yüksek seviyede etkileyebilecek durumlara mahal verilmemektedir. Banka karlılığının kısa, orta ve uzun vadedeki gelişiminin tahmini, Bütçe Planlama ve Performans Yönetimi tarafından detaylı takip edilmekte olup Aktif Pasif Komitesi başta olmak üzere tüm gerekli organlara raporlanmaktadır. Sonuç olarak, cari ve gelecek dönemde Banka karlılığının özkaynaklara olumsuz bir etkisi olmamış ve beklenmemektedir.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(426,482)	(112,577)	(81,628)	(29,672)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(426,482)**	**(112,577)**	**(81,628)**	**(29,672)**

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	120,254,472	52,048,755
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	37,721,935	10,243,499
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	32,887,846	13,577,154
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	5,731,412	4,044,146
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2,395,399	302,721
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	7,529	3,181
Diğer Cayılabilir Taahhütler	1,999,594	854,282
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1,043,854	938,745
Toplam	**202,042,041**	**82,012,483**

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	25,708,955	22,935,305
Banka kabul kredileri	62,540	70,513
Diğer garantiler	18,395,507	10,693,200
Diğer kefaletler	6,225,965	3,057,472
Toplam	**50,392,967**	**36,756,490**

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	35,306,635	28,949,303
Avans teminat mektupları	6,051,652	8,472,141
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,689,825	1,321,518
Geçici teminat mektupları	1,100,708	659,207
Diğer teminat mektupları	8,094,266	5,777,951
Toplam	**52,243,086**	**45,180,120**

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	7,488,129	5,609,748
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,582,864	821,496
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	5,905,265	4,788,252
Diğer Gayrinakdi Krediler	95,147,924	76,326,862
Toplam	**102,636,053**	**81,936,610**

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 781,048 TL (31 Aralık 2023: 250,521 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 382,764 TL (31 Aralık 2023: 131,680 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır. Ayrıca 329,245 TL (31 Aralık 2023: 167,442 TL) 1. Aşama, 388,352 TL (31 Aralık 2023: 611,469 TL) 2. Aşama TFRS 9 beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama: (devamı)

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	82,347	0.23	23,047	0.03	82,951	0.42	3,953	0.01
Çiftçilik ve Hayvancılık	81,984	0.23	21,426	0.03	81,156	0.41	3,953	0.01
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	363	0.00	1,621	0.00	1,795	0.01	-	-
Sanayi	19,527,667	54.04	30,491,364	45.85	8,836,468	44.96	23,981,409	38.50
Madencilik ve Taş ocakçılığı	886,008	2.45	3,596,392	5.41	438,967	2.23	783,719	1.26
İmalat Sanayi	18,295,956	50.63	26,418,476	39.73	8,262,778	42.04	23,165,480	37.19
Elektrik, Gaz, Su	345,703	0.96	476,496	0.72	134,723	0.69	32,210	0.05
İnşaat	3,020,790	8.36	14,217,853	21.38	1,992,328	10.14	14,932,457	23.98
Hizmetler	13,256,960	36.69	19,868,772	29.88	8,444,984	42.97	20,834,283	33.45
Toptan ve Perakende Ticaret	8,323,770	23.03	6,354,454	9.56	5,305,720	26.99	6,786,838	10.90
Otel ve Lokanta Hizmetleri	590,391	1.63	47,259	0.07	284,066	1.45	19,444	0.03
Ulaştırma ve Haberleşme	2,043,995	5.66	2,340,865	3.52	1,140,776	5.80	1,563,540	2.51
Mali Kuruluşlar	814,380	2.25	2,371,371	3.57	428,284	2.18	3,889,322	6.24
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	896,989	2.48	5,327,445	8.01	647,865	3.30	5,517,421	8.86
Serbest Meslek Hizmetleri	566,443	1.57	3,427,378	5.15	620,375	3.16	3,045,051	4.89
Eğitim Hizmetleri	16,531	0.05	-	-	7,942	0.04	12,667	0.02
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4,461	0.01	-	-	9,956	0.05	-	-
Diğer	249,070	0.68	1,898,183	2.86	297,967	1.51	2,529,810	4.06
Toplam	**36,136,834**	**100.00**	**66,499,219**	**100.00**	**19,654,698**	**100.00**	**62,281,912**	**100.00**

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

Cari Dönem	**I inci Grup**		**II nci Grup**	
Gayrinakdi Krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	18,071,453	30,391,799	843,393	2,198,508
Aval ve Kabul Kredileri	-	62,540	-	-
Akreditifler	12,209	25,628,606	-	25,634
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	16,919,340	7,552,299	149,224	-
Toplam	**35,003,002**	**63,635,244**	**992,617**	**2,224,142**

Önceki Dönem	**I inci Grup**		**II nci Grup**	
Gayrinakdi Krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	12,782,959	28,525,278	583,560	3,288,323
Aval ve Kabul Kredileri	-	70,513	-	-
Akreditifler	-	22,788,090	-	147,215
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	6,146,454	7,462,493	141,725	-
Toplam	**18,929,413**	**58,846,374**	**725,285**	**3,435,538**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	442,166,665	265,163,642	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	57,413,528	35,938,034	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	204,718,713	127,164,205	-	-
Futures Para İşlemleri	30,848,901	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	149,185,523	102,061,403	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	109,042,432	102,471,834	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri			-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	99,673,342	91,040,876	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	9,369,090	11,430,958	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	479,564	4,413,011	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	**551,688,661**	**372,048,487**	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	40,283,436	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	30,283,940	26,163,509
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	**70,567,376**	**26,163,509**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**551,688,661**	**372,048,487**	**70,567,376**	**26,163,509**

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

Yapılan alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve banka tarafından alım satım amaçlı işlemler olarak rayiç değerleri ile izlenmektedir.

i) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
		Rayiç Değer			Rayiç Değer	
	Nominal	Aktif	Pasif	Nominal	Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	-	-	-	-	-	-
Faiz swapları	40,283,436	-	313,138	-	-	-
Toplam	**40,283,436**	**-**	**313,138**	-	-	-

ii) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar

Banka, alım - satım nominalleri toplamı 30,283,940 TL (31 Aralık 2023: 26,163,509 TL) olan swap işlemlerini, vadesi 1-90 gün aralığında belirlenmiş olan mevduat portföyü ve seçilmiş kullanılan krediler portföyü ile eşleşerek, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamına almıştır. Özkaynaklar altında muhasebeleşmiş olan kısma ait tutar 78,511 TL (31 Aralık 2023: 310,532 TL alacak) borç olup, mali tablolarda 23,553 TL (31 Aralık 2023: 93,160 TL borç) alacak ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
		Rayiç Değer			Rayiç Değer	
	Nominal	Aktif	Pasif	Nominal	Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	-	-	-	7,449,520	776,565	82,455
Faiz swapları	30,283,940	159,802	71,330	18,713,989	261,956	-
Toplam	**30,283,940**	**159,802**	**71,330**	**26,163,509**	**1,038,521**	**82,455**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Yoktur.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Yoktur.

a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Yoktur.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 229,796 TL (31 Aralık 2023: 227,121 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar finansal tablolarında "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan kıymetlerin detayı Nazım Hesaplar Tablosunda gösterilmiştir.

6. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler (*):

Ülkemizde bankaları derecelendiren kuruluşların verdiği notlar açısından Bankamız en yüksek dereceyi alan bankalardan biri olma özelliğini sürdürmektedir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla notlarımız aşağıdaki gibidir:

Fitch Ratings:

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Türk Lirası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Finansal Kapasite	b+
Hissedar Destek Notu	bb-

Moody's Investor Services:

Temel Kredi Değerlendirmesi	b2
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	ba3
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Ba3
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	Ba3
Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	NP
Görünüm	Pozitif

(*)Söz konusu derecelendirmeler Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan "Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yaptırılan derecelendirmeler kapsamında değildir.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	50,829,907	4,176,510	18,922,708	2,534,133
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	31,649,384	2,044,639	11,340,925	1,179,081
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	356,195	37,568	232,116	8,504
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**82,835,486**	**6,258,717**	**30,495,749**	**3,721,718**

(*) Nakdi kredilere ilişkin 1,436,972 TL (31 Aralık 2023: 981,443 TL) tutarında ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	543,616	-	116,389	11,464
Yurtiçi Bankalardan	1,092,852	7	681,756	546
Yurtdışı Bankalardan	175,585	226,807	74,207	247,384
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1,812,053**	**226,814**	**872,352**	**259,394**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	933,362	52,190	176,700	30,677
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,351,617	276,653	1,681,130	129,230
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	13,358,746	486,648	9,857,644	453,755
Toplam	**17,643,725**	**815,491**	**11,715,474**	**613,662**

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde TÜFE endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	14,554	106,511

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	126,793	5,099	47,438	4,291
Yurtdışı Bankalara	47,482	3,667,489	-	2,584,985
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	176,948	-	-
Toplam	**174,275**	**3,849,536**	**47,438**	**2,589,276**

(*) Kullanılan kredilere ilişkin, 200,999 TL (31 Aralık 2023: 29,270 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	63,923	32,167

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem		**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								
Bankalar Mevduatı	-	1,191,750	-	-	-	-	-	1,191,750
Tasarruf Mevduatı	-	30,526,266	25,613,689	3,137,411	5,590,219	1,252,196	-	66,119,781
Resmi Mevduat	-	16,694	92,617	104,516	-	-	-	213,827
Ticari Mevduat	-	10,850,280	8,286,142	1,072,713	556,585	390,828	-	21,156,548
Diğer Mevduat	-	39,403	435,650	14,921	1,081	66	-	491,121
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**42,624,393**	**34,428,098**	**4,329,561**	**6,147,885**	**1,643,090**	**-**	**89,173,027**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	35,335	213,471	481	581	12,317	-	262,185
Bankalar Mevduatı	-	2,405	-	-	-	-	-	2,405
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	67	-	-	-	-	67
Toplam	**-**	**37,740**	**213,538**	**481**	**581**	**12,317**	**-**	**264,657**
Genel Toplam	**-**	**42,662,133**	**34,641,636**	**4,330,042**	**6,148,466**	**1,655,407**	**-**	**89,437,684**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi: (devamı)

Önceki Dönem		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								
Bankalar Mevduatı	-	379,800	-	-	-	-	-	379,800
Tasarruf Mevduatı	-	5,687,280	15,883,593	413,388	660,675	469,031	-	23,113,967
Resmi Mevduat	-	19,021	270,538	90,468	-	-	-	380,027
Ticari Mevduat	-	1,892,939	3,843,030	237,443	134,245	362,915	-	6,470,572
Diğer Mevduat	-	17,585	191,245	7,613	1	1,223	-	217,667
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**7,996,625**	**20,188,406**	**748,912**	**794,921**	**833,169**	**-**	**30,562,033**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	29,569	337,053	15,733	1,918	728	-	385,001
Bankalar Mevduatı	-	393	-	-	-	-	-	393
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	23	3,634	218	-	-	-	3,875
Toplam	**-**	**29,985**	**340,687**	**15,951**	**1,918**	**728**	**-**	**389,269**
Genel Toplam	**-**	**8,026,610**	**20,529,093**	**764,863**	**796,839**	**833,897**	**-**	**30,951,302**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	24,235	12,170
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,480	746
Diğer	-	12,953
Toplam	**25,715**	**25,869**

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**2,515,588,340**	**221,810,882**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	954,639	1,894,580
Türev Finansal İşlemlerden Kar (1)	72,699,294	88,891,537
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2,441,934,407	131,024,765
Zarar (-)	**2,517,142,529**	**211,626,250**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,010,835	387,652
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (1)	75,407,484	92,455,422
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2,440,724,210	118,783,176

(1) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 148,287 TL (31 Aralık 2023: 181,032 TL kar), türev finansal işlemlerden kaynaklanan kur değişimlerine ilişkin net kar 326,497 TL'dir (31 Aralık 2023: 7,042,585 TL zarar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri esas olarak müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

a) Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	799,584	1,577,836
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	557,181	(88,242)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (**)	(2,676,817)	1,398,418
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2,919,220	267,660
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer (*)	(666,719)	1,805,505
Toplam	**132,865**	**3,383,341**

(*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 550,000 TL tutarında serbest karşılık iptalini (31 Aralık 2023: 1,650,000 TL serbest karşılık artışını) içermektedir.
(**) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, TFRS 9 kapsamında önceki dönemlerde ayrılan ek karşılıklardan dönem içinde iptal edilen tutar 2,884,595 TL'dir (31 Aralık 2023: 2,119,142 TL).

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı (1)	369,986	178,758
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	838,286	488,329
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	328,233	188,154
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	(286)	648
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	6,682,036	4,934,710
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	177,919	102,209
Bakım ve Onarım Giderleri	227,693	163,864
Reklam ve İlan Giderleri	289,481	259,406
Diğer Giderler	5,986,943	4,409,231
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,280	1,630
Diğer (2)	3,195,375	1,428,380
Toplam	**11,414,910**	**7,220,609**

(1) Kıdem tazminatı karşılığı gideri finansal tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.
(2) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 991,446 TL (31 Aralık 2023: 601,533 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 1,677,809 TL (31 Aralık 2023: 552,025 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

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

a) Vergi öncesi karın 28,063,705 TL (31 Aralık 2023: 16,755,953 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 9,736,170 TL (31 Aralık 2023: 4,901,709 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 22,610,240 TL (31 Aralık 2023 14,073,378 TL) tutarındadır.

b) Durdurulan faaliyetler kar zararına ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

a) 31 Aralık 2024 itibarıyla sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 2,076,256 TL (31 Aralık 2023: 3,647,896 TL gider) ve net ertelenmiş vergi gideri 1,413,348 TL (31 Aralık 2023: 461,351 TL geliri) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan net ertelenmiş vergi gideri 1,413,348 TL'dir (31 Aralık 2023: 461,351 TL net ertelenmiş vergi geliri).

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

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 10,903,731 TL (31 Aralık 2023: 11,726,648 TL kar), 31 Aralık 2024 itibarıyla durdurulan faaliyetlerden elde ettiği net kar yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Kart ve POS nedeniyle alınan ücret ve komisyonları	14,316,609	5,365,112
Sigorta komisyonları	1,029,305	637,461
Fon yönetim komisyonları	903,706	272,335
Havale komisyonları	617,693	394,380
Genel limit revize komisyonları	358,791	217,976
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	179,541	183,143
Erken kapama komisyonları	53,810	27,342
Diğer	1,027,897	1,122,730
Toplam	**18,487,352**	**8,220,479**
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Kart ve POS nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	8,794,162	3,571,217
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	207,968	191,346
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	140,505	82,606
Diğer	956,154	448,119
Toplam	**10,098,789**	**4,293,288**

13. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın yurt içindeki bağlı ortaklıklarına ve konsolide edilmeyen finansal olmayan ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahildir.

(KDV hariç, bin TL tutarlardır)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	25,568	18,007
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	1,251	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	11,264	577
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	3,969
Toplam	**38,083**	**22,553**

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerindeki değişiklikten kaynaklanan etki özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında muhasebeleşir. 2024 yılı içerisinde söz konusu tutar 611,085 TL azalmış (31 Aralık 2023: 1,080,669 TL azaltılmış) ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 183,326 TL (31 Aralık 2023: 278,118 TL) olmuştur.

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Banka faiz ve kur swapları ile Türk Parası kısa vadeli mevduatlarından ve seçilmiş kullanılan kredilerden kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Bu kapsamda etkin kısım, özkaynak altındaki "Riskten Korunma Fonları" hesabında muhasebeleşmiştir. 2024 yılı içerisinde söz konusu tutar 389,043 TL (31 Aralık 2023: 66,060 TL azalmış) azalmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 116,713 TL (31 Aralık 2023: 988 TL) olmuştur.

c) Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 27 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2023 yılı net bilanço karını teşkil eden 11,726,648 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 1,172,665 TL ortaklara, 9,96 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine kar olarak dağıtıldıktan sonra geriye kalan bakiyenin tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

Cari döneme ait kâr payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 31,627,002 TL (31 Aralık 2023: 14,218,092 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 15,005,547 TL (31 Aralık 2023: 4,052,020 TL artış) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 29,864,552 TL (31 Aralık 2023: 9,894,272 TL azalış) tutarındaki "Diğer varlıklarda net azalış" kalemi ise bloke zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı" içinde yer alan 1,021,558 TL (31 Aralık 2023: 729,935TL) tutarındaki "Diğer" kalemi cari dönem içerisinde alınan maddi olmayan duran varlıklar için yapılan nakit çıkışından oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların aylık dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2024 yılı için 2,634,397 TL (31 Aralık 2023: 6,438,331 TL) olarak gerçekleşmiştir.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**77,297,641**	**25,644,055**
Kasa ve Efektif Deposu	12,272,157	10,757,014
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	64,497,855	14,326,200
Diğer	527,629	560,841
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**19,116,162**	**16,382,880**
Bankalar	6,916,162	8,782,880
Para Piyasalarından Alacaklar	12,200,000	7,600,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**96,413,803**	**42,026,935**

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**72,599,531**	**77,297,641**
Kasa ve Efektif Deposu	7,773,353	12,272,157
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	64,386,966	64,497,855
Diğer	439,212	527,629
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**22,561,707**	**19,116,162**
Bankalar	22,561,707	6,916,162
Para Piyasalarından Alacaklar	-	12,200,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**95,161,238**	**96,413,803**

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri 31 Aralık 2023, gelir/gider kalemleri 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sunulmuştur.

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	277,413	12,477	109,615	1,607,169	1,028,497	188,732
Dönem Sonu Bakiyesi	606,322	5,053	708,642	278,013	874,544	394,775
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	14,554	181	10,384	2	128,851	2,086

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 708,642 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 5,807 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	437,163	2,934	257,375	1,118,603	1,213,006	93,918
Dönem Sonu Bakiyesi	277,413	12,477	109,615	1,607,169	1,028,497	188,732
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	106,511	93	22,597	2,264	143,534	1,318

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 109,615 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 128,181 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

c) c.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	178,635	41,131	5,808,611	5,686,882	2,519,918	1,332,483
Dönem Sonu	126,591	178,635	11,212,092	5,808,611	5,549,810	2,519,918
Mevduat Faiz Gideri	63,923	32,167	1,382,444	710,474	597,585	198,928

c.2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	93,842,978	58,227,206	4,740,236	2,322,171
Dönem Sonu	-	-	89,182,720	93,842,978	4,865,240	4,740,236
Toplam Kâr/Zarar	-	-	(122,403)	267,296	(112,663)	(14,052)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	21,460,631	16,690,868	-	-
Dönem Sonu	-	-	51,557,376	21,460,631	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	(366,421)	116,046	-	-

d) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 334,600 TL (31 Aralık 2023: 202,328 TL)'dir.

VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	432	7,975			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
Yurtdışı şube	4	72	Kıbrıs	5,025,862	80,000
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2. Bankanın Yurtiçinde Ve Yurtdışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Banka 2024 yılı içerisinde 11 adet şubesini kapatmıştır, yıl içerisinde 3 adet şube açılmıştır.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yoktur.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited). tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 4 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetçi raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.