# ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2024
Hesap Dönemine Ait
Kamuya Açıklanacak Konsolide Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Bağımsız Denetim Raporu

11 Şubat 2025

*Bu rapor, 4 sayfa bağımsız denetim raporu ve 112 sayfa konsolide finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

**BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

**ING Bank A.Ş. Genel Kurulu'na:**

**Görüş**

ING Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

**Görüşün Dayanağı**

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 Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

**Kilit Denetim Konuları**

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

| Kilit Denetim Konusu | Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı |
|---|---|
| ***TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardının finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ile ilgili önemli açıklamalar*** | |
| Üçüncü bölüm dipnot VIII'de açıklandığı üzere Grup, finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını TFRS 9 ''Finansal Araçlar Standardı" kapsamında hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca TFRS 9 finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri:<br>- TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması<br>- TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması<br>- TFRS 9 standardı uyarınca finansal araçların sınıflandırılmasının Grup'un 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<br>- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerinin uygunluğuna ilişkin riskler taşıması<br>- TFRS 9 süreçlerindeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması<br>- Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve<br>- TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerdir. | Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz:<br>- Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Grup'un geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi<br>- Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi<br>- 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 Grup iş modeline uygunluğunun incelenmesi<br>- 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 Grup'un geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi<br>- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi<br>- Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi<br>- Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini<br>- Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini<br>- TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir. |

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

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

**Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları**

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

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

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

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

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

- Konsolide finansal tabloların, 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.

- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

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

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

**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

11 Şubat 2025
İstanbul, Türkiye

**ING Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu konsolide finansal raporu**

| | | |
|---|---|---|
| Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi | : | **Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:8 34467 Sarıyer / İstanbul** |
| Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları | : | **(212) 335 10 00**<br>**(212) 286 61 00** |
| Banka'nın İnternet Sayfası Adresi | : | www.ing.com.tr |
| İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi | : | disyazisma@ing.com.tr |

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

- Ana Ortaklık Banka hakkında genel bilgiler
- Ana Ortaklık Banka'nın konsolide finansal tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Konsolidasyon kapsamındaki Grup'un mali bünyesine ve risk yönetimine ilişkin bilgiler
- Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Diğer açıklamalar
- Bağımsız denetim raporu

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız aşağıda yer almaktadır.

| **Bağlı Ortaklıklar** | **İştirakler** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar** |
|---|---|---|
| 1. ING European Financial Services Plc.<br>2. ING Finansal Kiralama A.Ş.<br>3. ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | Bulunmamaktadır. | Bulunmamaktadır. |

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

| | | | |
|---|---|---|---|
| John T. Mc CARTHY<br>Yönetim Kurulu Başkanı | Alper İhsan GÖKGÖZ<br>Genel Müdür | K. Atıl ÖZUS<br>Mali Kontrol ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı | M. Gökçe ÇAKIT<br>Finansal Raporlama ve Vergi Direktörü |

| | |
|---|---|
| M. Semra KURAN<br>Denetim Komitesi Başkanı | M. Aşkın DOLAŞTIR<br>Denetim Komitesi Üyesi |

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

| | | |
|---|---|---|
| Ad-Soyad/Unvan | : | Nurgül BİLGİÇER FİLİS / Müdür |
| Tel No | : | (212) 403 72 66 |
| Faks No | : | (212) 286 61 00 |

**İçindekiler**


**Birinci bölüm**

Genel bilgiler

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 1
II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 2
III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 3
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 4
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 4
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama 4
VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 4

**İkinci bölüm**

Konsolide finansal tablolar

I. Konsolide bilanço (konsolide finansal durum tablosu) 6
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu 8
III. Konsolide kar veya zarar tablosu 9
IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 10
V. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu 11
VI. Konsolide nakit akış tablosu 12
VII. Kar dağıtım tablosu 13

**Üçüncü bölüm**

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 14
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 15
III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler 15
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 16
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 17
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 18
VII Finansal araçlara ilişkin açıklamalar 18
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 20
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 22
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 23
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 23
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar 23
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 24
XVI. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 25
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 28
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 28
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 28
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 28
XXIV. Kar yedekleri ve karın dağıtılması 28
XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 28

**Dördüncü bölüm**

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 29
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar 33
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar 42
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 44
V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 47
VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar 48
VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 58
VIII. Konsolide Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 59
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 60
X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar 61
XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar 75
XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 76

**Beşinci bölüm**

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 77
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 92
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 100
IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 103
V. Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 107
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 107
VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 109
VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 110

**Altıncı bölüm**

Diğer açıklamalar

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 111
II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar 111

**Yedinci bölüm**

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 112

## Birinci bölüm

## Genel bilgiler

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

ING Bank A.Ş.'nin ("Ana Ortaklık Banka" veya "Banka") temelleri 1984 yılında "The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi"nin kurulması ile atılmış olup, devam eden süreçte, aşağıda belirtilen birleşme ve devirler ile birlikte bugünkü yapısı oluşmuştur. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluşu ve tarihsel gelişmeler aşağıda anlatılmaktadır:

1984 yılında "The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi" kurulmuştur. 1990 yılında ise mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere "The First National Bank of Boston A.Ş." kurulmuş olup, Banka'nın "Ana Sözleşme"si 31 Ekim 1990 tarihinde tescil edilmiş ve 5 Kasım 1990 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Banka'nın kurulması ve mevduat kabul iznini almasını müteakip "The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi"nin bilançosunda yer alan aktif ve pasif değerler Banka'ya devredilmiştir.

Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK") dahil olmak üzere 4 ortaklı bir Türk Bankası olarak faaliyetini sürdüren Banka'nın unvanı 1991'de "Türk Boston Bank A.Ş." olarak değişmiş ve 1993 yılında OYAK diğer bütün hisseleri alarak Banka'nın tek sahibi olmuştur. 10 Mayıs 1996 tarihinde "Türk Boston Bank A.Ş."nin unvanı değiştirilerek "Oyak Bank A.Ş." olmuştur.

Öte yandan, 22 Aralık 1999 tarihinde Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca Sümerbank A.Ş.'nin temettü hariç ortaklık hakları ile yönetimi ve denetimi Bankacılık Kanunu'nun 14. Maddesi'nin 3. ve 4. fıkraları uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devredilmiştir. 2001 yılı içerisinde TMSF, yine mülkiyeti TMSF'ye intikal etmiş bulunan Egebank A.Ş., Türkiye Tütüncüler Bankası Yaşarbank A.Ş., Yurt Ticaret ve Kredi Bankası A.Ş., Bank Kapital T.A.Ş. ve Ulusal Bank T.A.Ş.'nin tüm aktif ve pasiflerinin Sümerbank A.Ş.'ye devir yoluyla birleştirilmesine karar vermiştir.

9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında imzalanan hisse satış sözleşmesine göre, tüm hisseleri TMSF'ye intikal eden Sümerbank A.Ş.'nin sermayesini teşkil eden hisselerin tamamı TMSF tarafından OYAK'a devredilmiştir. 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla Sümerbank A.Ş.'nin tüm hesapları kapatılarak Banka ile birleşmesine ve faaliyetlerini Banka bünyesinde sürdürmesine karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") onayı sonrasında söz konusu devir yoluyla birleşme 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

Rekabet Kurulu'nun 6 Eylül 2007 tarih ve 07-69/856-324 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 2007 tarih ve 2416 sayılı kararı ile verilen izinler çerçevesinde; Yönetim Kurulu'nun 24 Aralık 2007 tarih ve 55/1 sayılı kararı ile Banka'nın OYAK uhdesinde bulunan ve 1,074,098 TL tutarındaki toplam sermayesine tekabül eden 1,074,098,150 adet hissesinin 24 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ING Bank N.V.'ye devri uygun görülerek pay devri aynı tarih itibarıyla Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir. Banka'nın "Oyak Bank A.Ş." olan unvanı 7 Temmuz 2008 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere "ING Bank A.Ş." olarak değiştirilmiştir. Banka'nın "Ana Sözleşme"si, 26 Haziran 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na göre tadil edilmiş olup, 9 Temmuz 2014 tarih ve 8608 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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

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

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Pay tutarları Tam TL** | **Pay oranları %** | **Pay tutarları Tam TL** | **Pay oranları %** |
| ING Bank N.V. | 3,486,267,793 | 100.00 | 3,486,267,793 | 100.00 |
| Diğer hissedarlar toplamı | 4 | - | 4 | - |
| **Toplam** | **3,486,267,797** | **100.00** | **3,486,267,797** | **100.00** |

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 3,486,267,797 adet hisseden oluşmaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

Diğer hissedarlar toplamı, Yönetim Kurulu Başkanı John T. Mc Carthy, Yönetim Kurulu Başkan Vekili A. Canan Ediboğlu, Yönetim Kurulu Üyeleri M. Semra Kuran ve Karst Jan Wolters'ın sahip olduğu 1'er paya karşılık nominal 1 TL (Tam TL) hisse tutarı toplamını ifade etmektedir.

1 Nisan 2024 tarihinde, Banka Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olan Nermin Güney'in 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet payı M. Semra Kuran'a devredilmiştir.

Dünyanın lider finansal hizmet kuruluşları arasında yer alan ING Grubu, bireysel, kurumsal/ticari bankacılık, yatırım bankacılığı ve portföy yönetimi alanlarında faaliyet göstermektedir. Hollanda merkezli olan ING, 1991 yılında 150 yıllık bir geçmişe sahip NMB Postbank ile lider sigorta şirketi Nationale-Nederlanden'in birleşmesi sonucunda doğmuştur. Birleşme öncesinde de uluslararası piyasalarda hizmet veren her iki şirket, bu birleşme ile dünyanın önde gelen finansal hizmet sağlayıcılarından biri konumuna gelmiştir.

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir:

| Adı ve Soyadı | Unvanı | Sorumluluk Alanı |
|---|---|---|
| John T. Mc Carthy | Yönetim Kurulu Başkanı | Kanunen belirlenen |
| A. Canan Ediboğlu | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | Kanunen belirlenen |
| M. Semra Kuran | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı | Kanunen belirlenen |
| M. Aşkın Dolaştır | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | Kanunen belirlenen |
| Karst Jan Wolters | Yönetim Kurulu Üyesi | Kanunen belirlenen |
| Alper İhsan Gökgöz | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Kanunen belirlenen |
| Ayşegül Akay | Genel Müdür Yardımcısı | Kurumsal Bankacılık |
| Cankut Öztürk | Teftiş Kurulu Başkanı | Teftiş Kurulu Başkanlığı |
| Hale Ökmen Ataklı | Genel Müdür Yardımcısı | İnsan Kaynakları |
| Hüsniye Ulu | Genel Müdür Yardımcısı | Operasyon |
| İlker Kayseri | Genel Müdür Yardımcısı | Hazine |
| İpek Erhan | Genel Müdür Yardımcısı | Kurumsal Müşteriler |
| K. Atıl Özus | Genel Müdür Yardımcısı | Mali Kontrol ve Hazine |
| Kamil Stefanski | Genel Müdür Yardımcısı | Finansal Piyasalar |
| Nermin Güney | Genel Müdür Yardımcısı | Krediler |
| Okan Korkmaz | Genel Müdür Yardımcısı | Finansal Risk Yönetimi |
| Öcal Ağar | Genel Müdür Yardımcısı | Tüzel Bankacılık |
| Özge Gürsoy | Genel Müdür Yardımcısı | Uyum Risk Yönetimi ve İç Kontrol |
| Sedef Kılavuz Balcı | Genel Müdür Yardımcısı | Hukuk |
| Tuğçe Bora Kılıç | Genel Müdür Yardımcısı | Bireysel Bankacılık |
| Umut Pasin | Genel Müdür Yardımcısı | Bireysel ve Tüzel Krediler |

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da Operasyon Genel Müdür Yardımcımız Tuğçe Bora Kılıç, 16 Nisan 2024 37/1 nolu Yönetim Kurulu kararıyla, 1 Mayıs 2024 tarihi itibarıyla Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, rapor tarihi itibarıyla Operasyon Genel Müdür Yardımcılığı görevine de vekalet etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da Krediler Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Martijn Bastiaan Kamps, 31 Mayıs 2024 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde görevinden ayrılmış, ING Grubu Global Krediler biriminde görev almıştır. 6 Haziran 2024 tarih, 55-4 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Krediler Genel Müdür Yardımcısı görevine Nermin Güney atanmıştır.

6 Haziran 2024 tarihinde Ana Ortaklık Banka'daki Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyeliğinden istifaen ayrılan Nermin Güney yerine, Yönetim Kurulu Üyeliği'ne 6 Haziran 2024 tarih, 55-4 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Aşkın Dolaştır'ın atanmasına ve Denetim Komitesi Üyeliği'ne seçilmesine karar verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'da Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Wouter Meijs, 30 Haziran 2024 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde görevinden ayrılarak, ING Global IT Lideri olarak görev almış olup, 28 Haziran 2024 tarih, 57-1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Teknoloji Genel Müdür Yardımcılığı görevine Alper Gökgöz vekalet etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da Risk ve Finans Teftiş Başkan Yardımcısı ve vekaleten Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapan Cankut Öztürk, 1 Ekim 2024 tarihi itibarıyla Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

Uyum Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı, Uyum ve İç Kontrol ekipleri tek bir çatı altına alınarak "Uyum Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı" olarak birleşmiş olup, Ana Ortaklık Banka'da Uyum Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı Özge Gürsoy, 4 Aralık 2024 tarih, 102-1 nolu Yönetim Kurulu kararıyla Uyum Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

ING Finansal Kiralama A.Ş'de Genel Müdür olarak görev yapmakta olan Hüsniye Ulu, 10 Aralık 2024 tarih, 103-2 nolu Yönetim Kurulu kararıyla, 19 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'da Operasyon Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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

ING Bank N.V., 3,486,267,793 adet hisse ve %100 ödenmiş pay oranı ile Ana Ortaklık Banka yönetiminde tam kontrole sahiptir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın başlıca amacı ve iştigal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Ana Ortaklık Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 59 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıkları olan ING European Financial Services Plc, ING Finansal Kiralama A.Ş. ve ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş. konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

## VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bankalar, "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği konsolide bazda yasal sınırlamalara esas teşkil etmek üzere, kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle Türkiye Muhasebe Standartlarını uygulayarak konsolide finansal tablo hazırlamakla yükümlü tutulmaktadır. Söz konusu Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında farklılık bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın %100 oranında sahip olduğu mali olmayan bağlı ortaklık olan ING Teknoloji A.Ş.'nin kuruluşu 7 Mart 2023 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir. Ana Ortaklık Banka, ING Teknoloji A.Ş.'yi mali kuruluş olmadığından finansal tablolarında konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar satırında göstermiş olup, söz konusu firma Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemiştir.

## VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

**İkinci bölüm**

**Konsolide finansal tablolar**

I. Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu
III. Konsolide kar veya zarar tablosu
IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu
VI. Konsolide nakit akış tablosu
VII. Kar dağıtım tablosu

## 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla
## konsolide bilanço (finansal durum tablosu)
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

| | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Cari dönem | | | Önceki dönem |
| | Varlıklar | Dipnot | | | (31/12/2024) | | | (31/12/2023) |
| | | (beşinci bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **Finansal varlıklar (net)** | | **48,365,633** | **23,277,628** | **71,643,261** | **21,665,326** | **22,459,577** | **44,124,903** |
| **1.1** | **Nakit ve nakit benzerleri** | | **40,837,456** | **21,080,278** | **61,917,734** | **16,962,969** | **21,047,403** | **38,010,372** |
| 1.1.1 | Nakit değerler ve merkez bankası | (I-1) | 20,238,943 | 19,105,191 | 39,344,134 | 7,609,515 | 19,347,867 | 26,957,382 |
| 1.1.2 | Bankalar | (I-3) | 276,225 | 1,977,518 | 2,253,743 | 526,001 | 1,701,979 | 2,227,980 |
| 1.1.3 | Para piyasalarından alacaklar | | 20,333,828 | - | 20,333,828 | 8,836,496 | - | 8,836,496 |
| 1.1.4 | Beklenen zarar karşılıkları (-) | (I-5) | (11,540) | (2,431) | (13,971) | (9,043) | (2,443) | (11,486) |
| **1.2** | **Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar** | **(I-2)** | **890,669** | **897,002** | **1,787,671** | **12,465** | **429,638** | **442,103** |
| 1.2.1 | Devlet borçlanma senetleri | | 890,095 | 897,002 | 1,787,097 | 12,154 | 429,638 | 441,792 |
| 1.2.2 | Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | 574 | - | 574 | 311 | - | 311 |
| 1.2.3 | Diğer finansal varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **1.3** | **Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar** | **(I-4)** | **5,349,576** | **2,842** | **5,352,418** | **3,821,359** | **1,863** | **3,823,222** |
| 1.3.1 | Devlet borçlanma senetleri | | 5,226,106 | - | 5,226,106 | 3,747,434 | - | 3,747,434 |
| 1.3.2 | Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | 123,470 | 2,842 | 126,312 | 73,925 | 1,863 | 75,788 |
| 1.3.3 | Diğer finansal varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **1.4** | **Türev finansal varlıklar** | | **1,287,932** | **1,297,506** | **2,585,438** | **868,533** | **980,673** | **1,849,206** |
| 1.4.1 | Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı | (I-2) | 1,098,008 | 1,297,506 | 2,395,514 | 827,566 | 980,673 | 1,808,239 |
| 1.4.2 | Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı | (I-11) | 189,924 | - | 189,924 | 40,967 | - | 40,967 |
| **II.** | **İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar (net)** | | **68,539,359** | **47,119,169** | **115,658,528** | **59,086,608** | **37,667,625** | **96,754,233** |
| **2.1** | **Krediler** | **(I-5)** | **56,294,045** | **46,353,332** | **102,647,377** | **49,471,721** | **37,245,958** | **86,717,679** |
| **2.2** | **Kiralama işlemlerinden alacaklar** | **(I-10)** | **695,433** | **949,495** | **1,644,928** | **712,852** | **890,489** | **1,603,341** |
| **2.3** | **Faktoring alacakları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **2.4** | **İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıklar** | **(I-6)** | **12,681,010** | **-** | **12,681,010** | **9,970,600** | **-** | **9,970,600** |
| 2.4.1 | Devlet borçlanma senetleri | | 12,681,010 | - | 12,681,010 | 9,970,600 | - | 9,970,600 |
| 2.4.2 | Diğer finansal varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **2.5** | **Beklenen zarar karşılıkları (-)** | **(I-5)** | **(1,131,129)** | **(183,658)** | **(1,314,787)** | **(1,068,565)** | **(468,822)** | **(1,537,387)** |
| **III.** | **Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)** | **(I-16)** | **33,368** | **-** | **33,368** | **-** | **-** | **-** |
| 3.1 | Satış amaçlı | | 33,368 | - | 33,368 | - | - | - |
| 3.2 | Durdurulan faaliyetlere ilişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **Ortaklık yatırımları** | | **10,000** | **-** | **10,000** | **181,382** | **-** | **181,382** |
| **4.1** | **İştirakler (net)** | **(I-7)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1.1 | Özkaynak yöntemine göre değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **4.2** | **Bağlı ortaklıklar (net)** | **(I-8)** | **10,000** | **-** | **10,000** | **181,382** | **-** | **181,382** |
| 4.2.1 | Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.2 | Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar | | 10,000 | - | 10,000 | 181,382 | - | 181,382 |
| **4.3** | **Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)** | **(I-9)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.3.1 | Özkaynak yöntemine göre değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Maddi duran varlıklar (net)** | **(I-12)** | **3,334,321** | **97** | **3,334,418** | **760,020** | **87** | **760,107** |
| **VI.** | **Maddi olmayan duran varlıklar (net)** | **(I-13)** | **2,334,205** | **-** | **2,334,205** | **1,048,968** | **-** | **1,048,968** |
| 6.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 2,334,205 | - | 2,334,205 | 1,048,968 | - | 1,048,968 |
| **VII.** | **Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)** | **(I-14)** | **-** | **-** | **-** | **2,729** | **-** | **2,729** |
| **VIII.** | **Cari vergi varlığı** | **(I-15)** | **-** | **-** | **-** | **262,694** | **-** | **262,694** |
| **IX.** | **Ertelenmiş vergi varlığı** | **(I-15)** | **1,734,638** | **-** | **1,734,638** | **2,073,848** | **-** | **2,073,848** |
| **X.** | **Diğer aktifler (net)** | **(I-17)** | **3,803,865** | **460,989** | **4,264,854** | **7,214,508** | **363,705** | **7,578,213** |
| | **Varlıklar toplamı** | | **128,155,389** | **70,857,883** | **199,013,272** | **92,296,083** | **60,490,994** | **152,787,077** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla
## konsolide bilanço (finansal durum tablosu)
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

| | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Cari dönem | | | Önceki dönem |
| | Yükümlülükler | Dipnot | | | (31/12/2024) | | | (31/12/2023) |
| | | (beşinci bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **Mevduat** | **(II-1)** | **95,163,869** | **35,435,549** | **130,599,418** | **69,058,857** | **31,220,430** | **100,279,287** |
| **II.** | **Alınan krediler** | **(II-3)** | **1,172,902** | **29,368,486** | **30,541,388** | **93,964** | **24,994,023** | **25,087,987** |
| **III.** | **Para piyasalarına borçlar** | | **104,225** | **714,647** | **818,872** | **16,142** | **167,636** | **183,778** |
| **IV.** | **İhraç edilen menkul kıymetler (net)** | **(II-4)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 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 farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **Türev finansal yükümlülükler** | | **1,819,761** | **3,039,183** | **4,858,944** | **1,451,348** | **758,706** | **2,210,054** |
| 7.1 | Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı | (II-2) | 1,810,516 | 3,039,183 | 4,849,699 | 1,451,348 | 758,706 | 2,210,054 |
| 7.2 | Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı | (II-7) | 9,245 | - | 9,245 | - | - | - |
| **VIII.** | **Faktoring yükümlülükleri** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)** | **(II-6)** | **136,360** | **-** | **136,360** | **212,310** | **-** | **212,310** |
| **X.** | **Karşılıklar** | **(II-8)** | **965,589** | **427,269** | **1,392,858** | **591,034** | **269,665** | **860,699** |
| 10.1 | Yeniden yapılanma karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Çalışan hakları karşılığı | | 279,896 | - | 279,896 | 220,478 | - | 220,478 |
| 10.3 | Sigorta teknik karşılıkları (net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Diğer karşılıklar | | 685,693 | 427,269 | 1,112,962 | 370,556 | 269,665 | 640,221 |
| **XI.** | **Cari vergi borcu** | **(II-9)** | **1,145,045** | **7,715** | **1,152,760** | **286,439** | **(295)** | **286,144** |
| **XII.** | **Ertelenmiş vergi borcu** | **(II-9)** | **-** | **-** | **-** | **2,943** | **-** | **2,943** |
| **XIII.** | **Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)** | **(II-10)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 13.1 | Satış amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Durdurulan faaliyetlere ilişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **Sermaye benzeri borçlanma araçları** | **(II-11)** | **-** | **5,128,095** | **5,128,095** | **-** | **-** | **-** |
| 14.1 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Diğer borçlanma araçları | | - | 5,128,095 | 5,128,095 | - | - | - |
| **XV.** | **Diğer yükümlülükler** | **(II-5)** | **3,274,526** | **1,078,843** | **4,353,369** | **7,109,502** | **1,686,315** | **8,795,817** |
| **XVI.** | **Özkaynaklar** | **(II-12)** | **20,031,208** | **-** | **20,031,208** | **14,868,058** | **-** | **14,868,058** |
| 16.1 | Ödenmiş sermaye | | 3,486,268 | - | 3,486,268 | 3,486,268 | - | 3,486,268 |
| 16.2 | Sermaye yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.1 | Hisse senedi ihraç primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse senedi iptal karları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Diğer sermaye yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3 | Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler | | 2,201,139 | - | 2,201,139 | (43,091) | - | (43,091) |
| 16.4 | Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler | | 741,572 | - | 741,572 | 232,101 | - | 232,101 |
| 16.5 | Kar yedekleri | | 11,367,094 | - | 11,367,094 | 9,494,742 | - | 9,494,742 |
| 16.5.1 | Yasal yedekler | | 648,464 | - | 648,464 | 563,562 | - | 563,562 |
| 16.5.2 | Statü yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 | Olağanüstü yedekler | | 10,718,630 | - | 10,718,630 | 8,931,180 | - | 8,931,180 |
| 16.5.4 | Diğer kar yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6 | Kar veya zarar | | 2,235,135 | - | 2,235,135 | 1,698,038 | - | 1,698,038 |
| 16.6.1 | Geçmiş yıllar kar veya zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6.2 | Dönem net kar veya zararı | | 2,235,135 | - | 2,235,135 | 1,698,038 | - | 1,698,038 |
| 16.7 | Azınlık payları | | - | - | - | - | - | - |
| | **Yükümlülükler toplamı** | | **123,813,485** | **75,199,787** | **199,013,272** | **93,690,597** | **59,096,480** | **152,787,077** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla
## konsolide nazım hesaplar tablosu
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

| | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Cari dönem | | | Önceki dönem |
| | Bilanço dışı hesaplar | Dipnot (beşinci bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam (31/12/2023) |
| **A.** | **Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)** | | **281,631,430** | **213,047,011** | **494,678,441** | **159,301,386** | **220,194,028** | **379,495,414** |
| **I.** | **Garanti ve kefaletler** | **(III-1)** | **7,307,245** | **13,247,620** | **20,554,865** | **3,604,150** | **11,552,952** | **15,157,102** |
| 1.1 | Teminat mektupları | | 3,919,275 | 10,115,794 | 14,035,069 | 3,592,522 | 9,395,370 | 12,987,892 |
| 1.1.1 | Devlet ihale kanunu kapsamına girenler | | 2,865 | - | 2,865 | 2,797 | - | 2,797 |
| 1.1.2 | Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 | Diğer teminat mektupları | | 3,916,410 | 10,115,794 | 14,032,204 | 3,589,725 | 9,395,370 | 12,985,095 |
| 1.2 | Banka kredileri | | - | 226,116 | 226,116 | - | 4,808 | 4,808 |
| 1.2.1 | İthalat kabul kredileri | | - | 226,116 | 226,116 | - | 4,808 | 4,808 |
| 1.2.2 | Diğer banka kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | 3,387,970 | 2,900,759 | 6,288,729 | - | 2,148,637 | 2,148,637 |
| 1.3.1 | Belgeli akreditifler | | 3,387,970 | 2,900,759 | 6,288,729 | - | 2,148,637 | 2,148,637 |
| 1.3.2 | Diğer akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Garanti verilen prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 | T.C. Merkez Bankası'na cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Diğer cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 | Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 | Faktoring garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 | Diğer garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9 | Diğer kefaletlerimizden | | - | 4,951 | 4,951 | 11,628 | 4,137 | 15,765 |
| **II.** | **Taahhütler** | **(III-1)** | **14,114,000** | **2,370,772** | **16,484,772** | **8,963,561** | **12,691,234** | **21,654,795** |
| 2.1 | Cayılamaz taahhütler | | 14,114,000 | 2,370,772 | 16,484,772 | 8,963,561 | 12,691,234 | 21,654,795 |
| 2.1.1 | Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri | | 478,425 | 2,358,753 | 2,837,178 | 3,491,031 | 12,681,042 | 16,172,073 |
| 2.1.2 | Vadeli mevduat alım satım taahhütleri | | - | - | - | 36,000 | - | 36,000 |
| 2.1.3 | İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri | | 10,656,338 | - | 10,656,338 | 3,324,152 | - | 3,324,152 |
| 2.1.5 | Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler için ödeme taahhütleri | | 310,617 | - | 310,617 | 243,467 | - | 243,467 |
| 2.1.8 | İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml. | | 23,780 | - | 23,780 | 23,780 | - | 23,780 |
| 2.1.9 | Kredi kartı harcama limit taahhütleri | | 2,520,283 | - | 2,520,283 | 1,577,661 | - | 1,577,661 |
| 2.1.10 | Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah. | | 23,893 | - | 23,893 | 19,939 | - | 19,939 |
| 2.1.11 | Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 | Diğer cayılamaz taahhütler | | 100,664 | 12,019 | 112,683 | 247,531 | 10,192 | 257,723 |
| 2.2 | Cayılabilir taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer cayılabilir taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Türev finansal araçlar** | **(III-2)** | **260,210,185** | **197,428,619** | **457,638,804** | **146,733,675** | **195,949,842** | **342,683,517** |
| 3.1 | Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar | | 5,350,000 | 7,072,350 | 12,422,350 | 300,000 | - | 300,000 |
| 3.1.1 | Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | 7,072,350 | 7,072,350 | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler | | 5,350,000 | - | 5,350,000 | 300,000 | - | 300,000 |
| 3.1.3 | Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım satım amaçlı işlemler | | 254,860,185 | 190,356,269 | 445,216,454 | 146,433,675 | 195,949,842 | 342,383,517 |
| 3.2.1 | Vadeli döviz alım-satım işlemleri | | 31,538,387 | 38,146,281 | 69,684,668 | 24,870,396 | 47,536,027 | 72,406,423 |
| 3.2.1.1 | Vadeli döviz alım işlemleri | | 13,865,884 | 19,944,687 | 33,810,571 | 22,384,868 | 14,826,261 | 37,211,129 |
| 3.2.1.2 | Vadeli döviz satım işlemleri | | 17,672,503 | 18,201,594 | 35,874,097 | 2,485,528 | 32,709,766 | 35,195,294 |
| 3.2.2 | Para ve faiz swap işlemleri | | 216,093,124 | 130,937,786 | 347,030,910 | 116,547,659 | 123,530,389 | 240,078,048 |
| 3.2.2.1 | Swap para alım işlemleri | | 2,136,825 | 36,639,446 | 38,776,271 | 2,936,974 | 56,634,422 | 59,571,396 |
| 3.2.2.2 | Swap para satım işlemleri | | 3,307,883 | 36,252,562 | 39,560,445 | 20,698,341 | 40,351,509 | 61,049,850 |
| 3.2.2.3 | Swap faiz alım işlemleri | | 105,324,208 | 29,022,889 | 134,347,097 | 46,456,172 | 13,272,229 | 59,728,401 |
| 3.2.2.4 | Swap faiz satım işlemleri | | 105,324,208 | 29,022,889 | 134,347,097 | 46,456,172 | 13,272,229 | 59,728,401 |
| 3.2.3 | Para, faiz ve menkul değer opsiyonları | | 7,228,674 | 21,272,202 | 28,500,876 | 5,015,620 | 24,883,426 | 29,899,046 |
| 3.2.3.1 | Para alım opsiyonları | | 3,614,337 | 10,636,101 | 14,250,438 | 2,507,810 | 12,441,713 | 14,949,523 |
| 3.2.3.2 | Para satım opsiyonları | | 3,614,337 | 10,636,101 | 14,250,438 | 2,507,810 | 12,441,713 | 14,949,523 |
| 3.2.3.3 | Faiz alım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz satım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 | Menkul değerler alım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul değerler satım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures para işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures para alım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures para satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures faiz alım-satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures faiz alım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures faiz satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)** | | **397,353,643** | **221,781,738** | **619,135,381** | **280,775,494** | **180,756,036** | **461,531,530** |
| **IV.** | **Emanet kıymetler** | | **33,592,128** | **12,281,455** | **45,873,583** | **8,416,392** | **11,378,959** | **19,795,351** |
| 4.1 | Müşteri fon ve portföy mevcutları | | 33,050,302 | - | 33,050,302 | 8,153,455 | - | 8,153,455 |
| 4.2 | Emanete alınan menkul değerler | | 1,909 | 3,611,580 | 3,613,489 | 973 | 4,169,817 | 4,170,790 |
| 4.3 | Tahsile alınan çekler | | 393,746 | 996,953 | 1,390,699 | 115,538 | 744,003 | 859,541 |
| 4.4 | Tahsile alınan ticari senetler | | 146,170 | 7,588,389 | 7,734,559 | 146,425 | 6,346,543 | 6,492,968 |
| 4.5 | Tahsile alınan diğer kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 | İhracına aracı olunan kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Diğer emanet kıymetler | | 1 | 84,533 | 84,534 | 1 | 118,596 | 118,597 |
| 4.8 | Emanet kıymet alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Rehinli kıymetler** | | **27,472,449** | **15,301,014** | **42,773,463** | **23,382,999** | **13,823,770** | **37,206,769** |
| 5.1 | Menkul kıymetler | | 132,034 | 257,957 | 389,991 | 273,462 | 65,837 | 339,299 |
| 5.2 | Teminat senetleri | | 204,525 | 1,342,740 | 1,547,265 | 213,389 | 1,159,053 | 1,372,442 |
| 5.3 | Emtia | | 910 | - | 910 | 910 | - | 910 |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 20,871,574 | 11,642,004 | 32,513,578 | 16,455,874 | 10,291,634 | 26,747,508 |
| 5.6 | Diğer rehinli kıymetler | | 6,263,406 | 2,058,313 | 8,321,719 | 6,439,364 | 2,307,246 | 8,746,610 |
| 5.7 | Rehinli kıymet alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **Kabul edilen avaller ve kefaletler** | | **336,289,066** | **194,199,269** | **530,488,335** | **248,976,103** | **155,553,307** | **404,529,410** |
| | **Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)** | | **678,985,073** | **434,828,749** | **1,113,813,822** | **440,076,880** | **400,950,064** | **841,026,944** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

## 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide kar veya zarar tablosu

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

| | Gelir ve gider kalemleri | Dipnot (beşinci bölüm) | Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2024-31/12/2024) | Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2023-31/12/2023) |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **Faiz gelirleri** | **(IV-1)** | **41,717,161** | **19,104,503** |
| 1.1 | Kredilerden alınan faizler | | 24,756,017 | 13,345,086 |
| 1.2 | Zorunlu karşılıklardan alınan faizler | | 2,961,883 | 53,115 |
| 1.3 | Bankalardan alınan faizler | | 628,660 | 276,686 |
| 1.4 | Para piyasası işlemlerinden alınan faizler | | 6,417,504 | 2,642,305 |
| 1.5 | Menkul değerlerden alınan faizler | | 6,499,747 | 2,472,409 |
| 1.5.1 | Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılanlar | | 292,974 | 36,772 |
| 1.5.2 | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar | | 1,527,951 | 668,062 |
| 1.5.3 | İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler | | 4,678,822 | 1,767,575 |
| 1.6 | Finansal kiralama gelirleri | | 450,028 | 312,470 |
| 1.7 | Diğer faiz gelirleri | | 3,322 | 2,432 |
| **II.** | **Faiz giderleri (-)** | **(IV-2)** | **(32,838,626)** | **(15,943,149)** |
| 2.1 | Mevduata verilen faizler | | (30,372,669) | (14,081,514) |
| 2.2 | Kullanılan kredilere verilen faizler | | (1,888,897) | (1,550,471) |
| 2.3 | Para piyasası işlemlerine verilen faizler | | (146,469) | (82,862) |
| 2.4 | İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | | (121,974) | (33,858) |
| 2.5 | Kiralama faiz giderleri | | (34,541) | (37,134) |
| 2.6 | Diğer faiz giderleri | | (274,076) | (157,310) |
| **III.** | **Net faiz geliri/gideri (I - II)** | | **8,878,535** | **3,161,354** |
| **IV.** | **Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri** | | **1,450,184** | **842,335** |
| 4.1 | Alınan ücret ve komisyonlar | | 2,255,658 | 1,317,725 |
| 4.1.1 | Gayri nakdi kredilerden | | 128,959 | 129,559 |
| 4.1.2 | Diğer | (IV-12) | 2,126,699 | 1,188,166 |
| 4.2 | Verilen ücret ve komisyonlar (-) | | (805,474) | (475,390) |
| 4.2.1 | Gayri nakdi kredilere | | (750) | (2,343) |
| 4.2.2 | Diğer | (IV-12) | (804,724) | (473,047) |
| **V.** | **Temettü gelirleri** | **(IV-3)** | **73,206** | **1,519** |
| **VI.** | **Ticari kar/zarar (net)** | **(IV-4)** | **1,219,375** | **2,411,133** |
| 6.1 | Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı | | (839,886) | (13,547) |
| 6.2 | Türev finansal işlemlerden kar/zarar | | 8,510,195 | 4,431,419 |
| 6.3 | Kambiyo işlemleri karı/zararı | | (6,450,934) | (2,006,739) |
| **VII.** | **Diğer faaliyet gelirleri** | **(IV-5)** | **1,303,758** | **1,289,990** |
| **VIII.** | **Faaliyet brüt karı (III+IV+V+VI+VII)** | | **12,925,058** | **7,706,331** |
| **IX.** | **Beklenen zarar karşılıkları giderleri (-)** | **(IV-6)** | **(671,061)** | **(672,893)** |
| **X.** | **Diğer karşılık giderleri (-)** | | **(654,061)** | **(261,022)** |
| **XI.** | **Personel giderleri (-)** | | **(3,542,389)** | **(2,389,378)** |
| **XII.** | **Diğer faaliyet giderleri** | **(IV-7)** | **(5,361,093)** | **(3,800,163)** |
| **XIII.** | **Net faaliyet karı/zararı (VIII-IX-X-XI-XII)** | | **2,696,454** | **582,875** |
| **XIV.** | **Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı** | | **-** | **-** |
| **XV.** | **Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar** | | **-** | **-** |
| **XVI.** | **Net parasal pozisyon karı/zararı** | | **-** | **-** |
| **XVII.** | **Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XIII+...+XVI)** | **(IV-8)** | **2,696,454** | **582,875** |
| **XVIII.** | **Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)** | **(IV-9)** | **(461,319)** | **1,115,163** |
| 18.1 | Cari vergi karşılığı | | (791,226) | (362,783) |
| 18.2 | Ertelenmiş vergi gider etkisi (+) | | (241,616) | (56,643) |
| 18.3 | Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-) | | 571,523 | 1,534,589 |
| **XIX.** | **Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVII±XVIII)** | **(IV-10)** | **2,235,135** | **1,698,038** |
| **XX.** | **Durdurulan faaliyetlerden gelirler** | | **-** | **-** |
| 20.1 | Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri | | - | - |
| 20.2 | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları | | - | - |
| 20.3 | Diğer durdurulan faaliyet gelirleri | | - | - |
| **XXI.** | **Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)** | | **-** | **-** |
| 21.1 | Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri | | - | - |
| 21.2 | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları | | - | - |
| 21.3 | Diğer durdurulan faaliyet giderleri | | - | - |
| **XXII.** | **Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XX-XXI)** | | **-** | **-** |
| **XXIII.** | **Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)** | | **-** | **-** |
| **23.1** | Cari vergi karşılığı | | - | - |
| **23.2** | Ertelenmiş vergi gider etkisi (+) | | - | - |
| **23.3** | Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-) | | - | - |
| **XXIV.** | **Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XXII±XXIII)** | | **-** | **-** |
| **XXV.** | **Dönem net karı/zararı (XIX+XXIV)** | **(IV-11)** | **2,235,135** | **1,698,038** |
| 25.1 | Grubun karı / zararı | | 2,235,135 | 1,698,038 |
| 25.2 | Azınlık payları karı / zararı (-) | | - | - |
| | Hisse başına kar/zarar | | 0.6411 | 0.4871 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

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

| | Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | Bağımsız denetimden geçmiş<br>Cari dönem<br>(01/01/2024-31/12/2024) | Bağımsız denetimden geçmiş<br>Önceki dönem<br>(01/01/2023-31/12/2023) |
|---|---|---|---|
| **I.** | **Dönem karı/zararı** | **2,235,135** | **1,698,038** |
| **II.** | **Diğer kapsamlı gelirler** | **2,752,679** | **(348,939)** |
| **2.1** | **Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar** | **2,243,208** | **(50,329)** |
| 2.1.1 | Maddi duran varlıklar yeniden değerleme artışları/azalışları | 2,686,864 | - |
| 2.1.2 | Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme artışları/azalışları | - | - |
| 2.1.3 | Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları | (9,355) | (74,907) |
| 2.1.4 | Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları | 80,570 | - |
| 2.1.5 | Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler | (514,871) | 24,578 |
| **2.2** | **Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar** | **509,471** | **(298,610)** |
| 2.2.1 | Yabancı para çevirim farkları | 154,118 | 437,954 |
| 2.2.2 | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerleme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri | 358,057 | (971,595) |
| 2.2.3 | Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri | 148,599 | (59,619) |
| 2.2.4 | Yurt dışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri | - | - |
| 2.2.5 | Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları | - | - |
| 2.2.6 | Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler | (151,303) | 294,650 |
| **III.** | **Toplam kapsamlı gelir (I+II)** | **4,987,814** | **1,349,099** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

## 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide özkaynaklar değişim tablosu

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

## Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

| | Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler | | | | | | Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler | | | Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Bağımsız denetimden geçmiş** | **Dipnot** | **Ödenmiş sermaye** | **Hisse senedi ihraç primleri** | **Hisse senedi iptal karları** | **Diğer sermaye yedekleri** | **Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları /azalışları** | **Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları** | **Diğer (1)** | **Yabancı para çevirim farkları** | **Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıplar** | **Diğer (2)** | **Kar yedekleri** | **Geçmiş dönem karı / (zararı)** | **Dönem net kar veya zararı** | **Azınlık payları hariç toplam özkaynak** | **Azınlık payları** | **Toplam özkaynak** |
| | **Önceki dönem (01/01/2023-31/12/2023)** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki dönem sonu bakiyesi** | | **3,486,268** | **-** | **-** | **-** | **115,398** | **(35,694)** | **3,032** | **318,535** | **141,851** | **70,325** | **6,792,955** | **-** | **2,626,289** | **13,518,959** | **-** | **13,518,959** |
| **II.** | **TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların düzeltilmesinin etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni bakiye (I+II)** | | **3,486,268** | **-** | **-** | **-** | **115,398** | **(35,694)** | **3,032** | **318,535** | **141,851** | **70,325** | **6,792,955** | **-** | **2,626,289** | **13,518,959** | **-** | **13,518,959** |
| IV. | Toplam kapsamlı gelir | | - | - | - | - | - | (50,311) | (18) | 437,954 | (690,141) | (46,423) | - | - | 1,698,038 | 1,349,099 | - | 1,349,099 |
| V. | Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | Sermaye benzeri borçlanma araçları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | Kar dağıtımı | | - | - | - | - | (75,498) | - | - | - | - | - | 2,701,787 | - | (2,626,289) | - | - | - |
| 11.1 | Dağıtılan temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere aktarılan tutarlar | (II-12) | - | - | - | - | (75,498) | - | - | - | - | - | 2,701,787 | - | (2,626,289) | - | - | - |
| 11.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem sonu bakiyesi (III+IV+……+X+XI)** | | **3,486,268** | **-** | **-** | **-** | **39,900** | **(86,005)** | **3,014** | **756,489** | **(548,290)** | **23,902** | **9,494,742** | **-** | **1,698,038** | **14,868,058** | **-** | **14,868,058** |
| | **Cari dönem (01/01/2024-31/12/2024)** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki dönem sonu bakiyesi** | | **3,486,268** | **-** | **-** | **-** | **39,900** | **(86,005)** | **3,014** | **756,489** | **(548,290)** | **23,902** | **9,494,742** | **-** | **1,698,038** | **14,868,058** | **-** | **14,868,058** |
| **II.** | **TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların düzeltilmesinin etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni bakiye (I+II)** | | **3,486,268** | **-** | **-** | **-** | **39,900** | **(86,005)** | **3,014** | **756,489** | **(548,290)** | **23,902** | **9,494,742** | **-** | **1,698,038** | **14,868,058** | **-** | **14,868,058** |
| IV. | Toplam kapsamlı gelir | | - | - | - | - | 2,179,195 | (6,261) | 70,274 | 154,118 | 251,334 | 104,019 | - | - | 2,235,135 | 4,987,814 | - | 4,987,814 |
| V. | Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | Sermaye benzeri borçlanma araçları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | Kar dağıtımı | | - | - | - | - | 1,022 | - | - | - | - | - | 1,872,352 | - | (1,698,038) | 175,336 | - | 175,336 |
| 11.1 | Dağıtılan temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere aktarılan tutarlar | (II-12) | - | - | - | - | 482 | - | - | - | - | - | 1,697,556 | - | (1,698,038) | - | - | - |
| 11.3 | Diğer (*) | | - | - | - | - | 540 | - | - | - | - | - | 174,796 | - | - | 175,336 | - | 175,336 |
| | **Dönem sonu bakiyesi (III+IV+……+X+XI)** | | **3,486,268** | **-** | **-** | **-** | **2,220,117** | **(92,266)** | **73,288** | **910,607** | **(296,956)** | **127,921** | **11,367,094** | **-** | **2,235,135** | **20,031,208** | **-** | **20,031,208** |

(1) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

(2) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

(*) 31 Aralık 2024 tarihi itibariyla satışı gerçekleşen gayrimenkullerin değer artışını içermektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide nakit akış tablosu

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

| | Nakit akış tablosu | Dipnot | Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2024-31/12/2024) | Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2023-31/12/2023) |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akışları** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı** | | **(621,600)** | **7,447,994** |
| 1.1.1 | Alınan faizler | | 36,754,573 | 17,259,187 |
| 1.1.2 | Ödenen faizler | | (32,311,867) | (14,334,159) |
| 1.1.3 | Alınan temettüler | | 73,206 | 1,519 |
| 1.1.4 | Alınan ücret ve komisyonlar | | 2,134,537 | 1,446,122 |
| 1.1.5 | Elde edilen diğer kazançlar | (VI-2) | 1,303,758 | 1,289,990 |
| 1.1.6 | Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar | | 340,030 | 341,458 |
| 1.1.7 | Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler | | (7,456,140) | (5,276,137) |
| 1.1.8 | Ödenen vergiler | | (880,093) | (826,772) |
| 1.1.9 | Diğer | (VI-2) | (579,604) | 7,546,786 |
| **1.2** | **Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim** | | **16,654,001** | **4,548,375** |
| 1.2.1 | Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış | | (1,321,188) | 158,269 |
| 1.2.2 | Bankalar hesabındaki net (artış) azalış | | (399,369) | (309,017) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki net (artış) azalış | | (13,994,637) | (6,383,239) |
| 1.2.4 | Diğer varlıklarda net (artış) azalış | (VI-2) | (2,236,157) | (4,840,664) |
| 1.2.5 | Bankaların mevduatlarında net artış (azalış) | | 2,569,028 | 3,420,105 |
| 1.2.6 | Diğer mevduatlarda net artış (azalış) | | 21,415,570 | 17,795,988 |
| 1.2.7 | Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net artış (azalış) | | - | - |
| 1.2.8 | Alınan kredilerdeki net artış (azalış) | | 5,575,623 | (3,303,582) |
| 1.2.9 | Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer borçlarda net artış (azalış) | (VI-2) | 5,045,131 | (1,989,485) |
| **I.** | **Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı** | | **16,032,401** | **11,996,369** |
| **B.** | **Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları** | | | |
| **II.** | **Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı** | | **(4,248,210)** | **(2,625,695)** |
| 2.1 | İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | (1-8.6) | - | (10,000) |
| 2.2 | Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | 171,382 | - |
| 2.3 | Satın alınan menkul ve gayrimenkuller | | (498,591) | (380,663) |
| 2.4 | Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller | | 924,199 | 284,798 |
| 2.5 | Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | | (3,051,883) | (2,538,446) |
| 2.6 | Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | | 1,661,041 | 3,045,976 |
| 2.7 | Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | (I-6) | (2,521,541) | (4,174,960) |
| 2.8 | Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | (I-6) | 568,261 | 2,012,522 |
| 2.9 | Diğer | (VI-2) | (1,501,078) | (864,922) |
| **C.** | **Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları** | | | |
| **III.** | **Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit** | | **4,922,094** | **(582,603)** |
| 3.1 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit | (II-4) | 5,128,290 | - |
| 3.2 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı | (II-4) | - | (428,030) |
| 3.3 | İhraç edilen sermaye araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü ödemeleri | (II-12) | - | - |
| 3.5 | Kiralamaya ilişkin ödemeler | | (206,196) | (154,573) |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| **IV.** | **Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi** | **(VI-2)** | **2,672,574** | **4,720,093** |
| **V.** | **Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I + II + III + IV)** | | **19,378,859** | **13,508,164** |
| **VI.** | **Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | **(VI-1)** | **27,685,587** | **14,177,423** |
| **VII.** | **Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | **(VI-1)** | **47,064,446** | **27,685,587** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar dağıtım tablosu

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

| | Kar Dağıtım Tablosu | Bağımsız denetimden geçmiş<br>Cari dönem<br>(31/12/2024) (*) | Bağımsız denetimden geçmiş<br>Önceki dönem<br>(31/12/2023) (*) |
|---|---|---|---|
| **I.** | **Dönem karının dağıtımı** | | |
| 1.1 | Dönem karı | 2,477,897 | 492,361 |
| 1.2 | Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-) | 242,762 | (1,205,677) |
| 1.2.1 | Kurumlar vergisi (Gelir vergisi) | 592,416 | 265,762 |
| 1.2.2 | Gelir vergisi kesintisi | - | - |
| 1.2.3 | Diğer vergi ve yasal yükümlülükler (****) | (349,654) | (1,471,439) |
| **A.** | **Net dönem karı (1.1-1.2)** | **2,235,135** | **1,698,038** |
| 1.3 | Geçmiş dönemler zararı (-) | - | - |
| 1.4 | Yasal yedek akçeler (-) | - | - |
| 1.5 | Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-) | - | 84,902 |
| **B.** | **Dağıtılabilir net dönem karı (A-(1.3+1.4+1.5))** | **2,235,135** | **1,613,136** |
| 1.6 | Ortaklara birinci temettü (-) | - | - |
| 1.6.1 | Hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 1.6.2 | İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 1.6.3 | Katılma intifa senetlerine | - | - |
| 1.6.4 | Kara iştirakli tahvillere | - | - |
| 1.6.5 | Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine | - | - |
| 1.7 | Personele temettü (-) | - | - |
| 1.8 | Yönetim Kurulu'na temettü (-) | - | - |
| 1.9 | Ortaklara ikinci temettü (-) | - | - |
| 1.9.1 | Hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 1.9.2 | İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 1.9.3 | Katılma intifa senetlerine | - | - |
| 1.9.4 | Kara iştirakli tahvillere | - | - |
| 1.9.5 | Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine | - | - |
| 1.10 | Statü yedekleri (-) | - | - |
| 1.11 | Olağanüstü yedekler (**) | - | 1,611,678 |
| 1.12 | Diğer yedekler | - | - |
| 1.13 | Özel fonlar (***) | - | 1,458 |
| **II.** | **Yedeklerden dağıtım** | | |
| 2.1 | Dağıtılan yedekler | - | - |
| 2.2 | Ortaklara pay (-) | - | - |
| 2.2.1 | Hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 2.2.2 | İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 2.2.3 | Katılma intifa senetlerine | - | - |
| 2.2.4 | Kara iştirakli tahvillere | - | - |
| 2.2.5 | Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine | - | - |
| 2.3 | Personele pay (-) | - | - |
| 2.4 | Yönetim Kurulu'na pay (-) | - | - |
| **III.** | **Hisse başına kar** | | |
| 3.1 | Hisse senedi sahiplerine | 0.64 | 0.49 |
| 3.2 | Hisse senedi sahiplerine (%) | %64.11 | %48.71 |
| 3.3 | İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 3.4 | İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%) | - | - |
| **IV.** | **Hisse başına temettü** | | |
| 4.1 | Hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 4.2 | Hisse senedi sahiplerine (%) | - | - |
| 4.3 | İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 4.4 | İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%) | - | - |

(*) Kar dağıtımı Ana Ortaklık Banka Genel Kurul kararı ile gerçekleşmekte olup, finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2024 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Kar dağıtımı Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmaktadır.

(**) 26 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2023 yılı dağıtılabilir net dönem karının 174,313 TL'si birinci temettü payı olarak ayrılmış olup, söz konusu tutar, 1,437,365 TL ile birlikte olağanüstü yedek akçe olarak bünyede bırakılmıştır.

(***) 26 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2023 yılı dağıtılabilir net dönem karının 1,458 TL tutarındaki kısmı iştirak ve gayrimenkul satış karlarına ilişkin Kurumlar Vergisi istisnasından yararlanılan tutardan müteşekkil olup, ilgili tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1. fıkrası (e) bendi gereği özkaynaklar içerisinde ayrı bir fon hesabına aktarılmıştır.

(****) Ertelenmiş vergi gideri / geliridir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## Üçüncü bölüm

## Muhasebe politikaları

### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide finansal tablolar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. TFRS; Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları içermektedir.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler esas itibarıyla finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

#### b. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

#### c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2024'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grup'un 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 raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. Ayrıca BDDK, 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesi kararlaştırılmış olmakla birlikte, BDDK'nın daha sonra 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca, söz konusu şirketlerde 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiği duyurulmuştur.

Buna istinaden Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

## I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

KGK, Eylül 2023'te 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.

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

Grup, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmektedir. Kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un aktif ve özkaynak yapısı yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir.

Grup, risk yönetimi politikası gereğince döviz pozisyonu taşımamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanan kur riski doğduğunda Grup karşı işlemler yapma yoluna giderek pozisyonunu kapatmaya çalışmaktadır.

Bilanço kalemlerinin vade yapısı ve faiz oranları dikkate alınarak gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bilançoya ilişkin limitler belirlenmiştir. Aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiş olup, belirlenen dağılıma göre getiri analizleri yapılmaktadır.

Grup bilanço dışı vadeli işlemler yaparken yapılan işlemin tersini de yapmaya çalışarak kur ve faiz riskine yönelik azami özen göstermektedir. Yapılacak işlemler için müşteri limitleri belirlenmiştir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Grup bünyesindeki bağlı ortaklıkların yabancı para cinsinden hesapları bilanço tarihindeki döviz alış kurları ile değerlenmiştir.

Grup'un yurt dışında kurulu bağlı ortaklığına ilişkin finansal tabloları ile ilgili olarak, bilanço kalemleri dönem sonu bilanço değerleme kurları ile, kar veya zarar tablosu kalemleri ise ortalama döviz kurları ile Türk parasına çevrilerek finansal tablolara yansıtılmış, çevrimden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

## III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin tamamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesi elimine edilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gelir ve giderler karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Bağlı ortaklıkların kullandırdığı nakdi kredilere istinaden Ana Ortaklık Banka tarafından verilen garantiler konsolidasyon sırasında elimine edilerek söz konusu risklere aktiflerde krediler içerisinde yer verilmiştir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumlarda, muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka ile uyumlu hale getirilmiştir.

**ING European Financial Services Plc.**

ING European Financial Services Plc. kurum finansmanı, mevduat sertifikası ihracı ve hazine hizmetleri alanında faaliyet göstermek üzere 1994 yılında İrlanda'da kurulmuştur.

Şirketin finansal tabloları İrlanda'da geçerli muhasebe ilke esaslarına göre EURO cinsinden hazırlanmaktadır. Şirketin finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

## III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

### ING Finansal Kiralama A.Ş.

ING Finansal Kiralama A.Ş. finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak amacıyla 2008 yılında kurulmuştur. Şirkete BDDK'nın 3 Mart 2010 tarih ve 3564 sayılı Kurul Kararı ile faaliyet izni verilmiştir.

Şirket, finansal tablolarını Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik'e, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi ile Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolarının Biçim ve İçeriği Hakkında Tebliğ'e, TFRS'ye ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile açıklamalarına göre hazırlamaktadır. Şirketin finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

### ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Üniversal Menkul Değerler A.Ş. unvanı ile 1991 yılında kurulmuş olup, 30 Ekim 2008 tarihinde ING UK Holdings Limited tarafından satın alınmış ve 27 Mayıs 2009 tarihinde unvanı ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmiştir. ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin %100'lük payı Ana Ortaklık Banka tarafından 15 Ağustos 2012 tarihinde satın alınmıştır.

ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin alım satıma aracılık yetki belgesi kapsamında yeniden faaliyete geçme ve sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış ve ödünç alma ve verme işlemlerinde bulunma başvurusu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 11 Ocak 2013 tarihinde kabul edilmiştir. Şirketin vadeli işlem ve opsiyon piyasasında faaliyet göstermek üzere türev araçların alım satımına aracılık yetki belgesi başvurusu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 26 Temmuz 2013 tarihinde kabul edilmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun 19 Kasım 2013 tarihli yazısı ile ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin Ana Ortaklık Banka ile acentelik tesisi talebi başvurusu 15 Kasım 2013 tarihi itibarıyla olumlu karşılanmıştır.

Şirket finansal tablolarını Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı hükümleri uyarınca Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS'ye göre hazırlamaktadır. Şirketin finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

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

Grup'un türev işlemleri vadeli alım satım, swap, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

Grup'un türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" içinde gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Grup, TCMB ve BİST swap işlemleri için gerçeğe uygun değer ölçümünü daha doğru yansıtması adına TRY OIS faiz eğrisini kullanmaktadır ve gerekli gerçeğe uygun değer ölçümü düzenlemelerini yapmıştır.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

## IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı)

### Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Grup, TFRS 9'a uygun olarak riskten korunma muhasebesinde "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" ("TMS 39") standardını uygulamaya devam etmektedir.

Grup, TL mevduat ve rotatif kredilerinin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişimi pozitif veya negatif olmasına göre, "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Grup her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. 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.

Grup sabit faizli yabancı para borçlanmasını, 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.

Grup, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, 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.

Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak kar veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

## V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren Grup, kredi değer düşüklüğüne uğrayan ve donuk alacak olarak sınıflandırılan finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygulamaktadır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için kar veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz gelirini brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulayarak hesaplar.

## VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına göre muhasebeleştirilmektedir. İşlemin niteliğine göre ücret ve komisyon gelir/ giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine göre kayıtlara alınmaktadır. Sözleşme yoluyla veya üçüncü kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler ise gerçekleştikleri dönemlere göre gelir hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

## VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

### Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

### Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. "TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

### Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır. Bu nedenle Grup, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarını esas alarak sınıflandırmıştır.

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmakta ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Grup,TFRS 9 Finansal Araçlar geçiş sürecinde TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmiş ve varlık sınıflandırmasını iş modeli kapsamında değerlendirmiştir.

### İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Grup'un iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

**Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:**

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası, bankalar, para piyasalarından alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler, finansal kiralama alacakları, faktoring alacakları ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

## VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

**Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli:**

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

**Diğer iş modelleri:**

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve türev finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

**Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri**

Grup'un TFRS 9 kapsamında finansal varlıkları üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (krediler dahil).

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

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

**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:**

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

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

## VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bu kapsamda Grup, sermayede payı temsil eden gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların maliyetlerinin, ilgili varlıkların gerçeğe uygun değerlerini en iyi şekilde yansıttığını değerlendirmiştir. İlgili varlıkların, gerçeğe uygun değer seviyesi Seviye 3 olarak belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Söz konusu kıymetler, 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 faiz 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.

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

**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:**

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

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

**Krediler:**

Krediler, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile ilk kayda alınmakta, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarları üzerinden değerlenmektedir.

Grup'un tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar" altında izlenmektedir.

## VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Grup, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren finansal araçlar, krediler ve diğer alacaklar için TFRS 9 uygulaması kapsamında değer düşüş karşılığı hesaplamaya başlamıştır. Bu kapsamda, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

TFRS 9 standardına göre itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelirde izlenen finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

## VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

- **Aşama 1:** Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.
- **Aşama 2:** Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olan finansal varlıklar ikinci aşamaya aktarılır. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Bir finansal araç ilk defa finansal tablolara alındıktan sonra, ilgili finansal aracın kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda birinci aşamadan ikinci aşamaya alınır. Grup, elindeki nicel ve nitel verileri kullanarak kredi bazında karşılaştırmalı değerlendirmenin yapılabildiği süreçleri oluşturmuştur. Tüm finansal araçlar raporlama tarihi itibarı ile kredi risklerinde önemli artış olup olmadığı konusunda değerlendirilmektedir.

Grup, değerlendirmelerinde aşağıdaki kriterleri kullanmaktadır.

**Nicel Kriterler:** Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişiklik birinci aşama ve ikinci aşama arası geçişleri tetikleyen ana kriterdir. Kriter, kredinin finansal tablolara ilk alınma tarihindeki temerrüt olasılığı ve raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının karşılaştırılması üzerine kuruludur. Krediler birinci aşama ve ikinci aşama arasında iki yönlü geçiş yapabilir. Gerçekleşen değişikliğin önemli derecede olup olmadığının belirlenmesi amacı ile Grup tarafından bireysel ve ticari portföyler için ayrı ayrı mutlak ve göreceli temerrüt olasılığı değişikliği eşik değerleri uygulanmaktadır. İlgili eşik değeri geriye dönük analizlerle gözden geçirilmekte ve gerekli durumlarda güncellenmektedir.

**Nitel Kriterler:** Değerlendirmelerde, kredi riski yönetiminde kullanılmakta olan nitel kriterler dikkate alınmaktadır. Portföylerin özelliklerine ve mevcut politikalara uygun olarak bireysel ve ticari portföylere özel kriterler belirlenmiştir. Nitel kriterlerin kullanımı uzman görüşleri ile desteklenmektedir.

- Gecikmesi gün sayısı yasal düzenlemelerdeki gün sayısını aşan krediler,
- Grup yönetimin takdiri ile yakın izlemeye sınıflanan krediler,
- "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yeniden yapılandırma kapsamına alınan krediler,
- İdari kararla yeniden yapılandırma portföyüne sınıflandırılan krediler,
- Kolektif olarak kredi riskinde artış olduğu değerlendirilen krediler,
- Bireysel müşterilerin, sorunlu alacak olarak sınıflandırılan bir tüketici kredisi varsa diğer tüketici kredileri.

- **Aşama 3:** Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair yeterli ve tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Değer düşüklüğünün belirlenmesinde aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- Gecikme gün sayısının yasal düzenlemelerdeki gün sayısını aşması,
- Kredi değerliliğinin bozulmuş olması,
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması,
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının yasal düzenlemelerdeki gecikme gün sayısının aşılacağına kanaat getirilmesi.

**Mevcut koşulların, geçmişteki olayların ve makroekonomik tahminlerin kullanımı:**

Beklenen zarar hesaplamalarında geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve geleceğe yönelik ekonomik beklentiler (işsizlik oranı, GSYİH büyümesi, konut fiyat endeksi ve faiz oranları) kullanılarak oluşturulmuş farklı makroekonomik senaryolar dikkate alınmaktadır. Grup, geleceğe yönelik tahminler için baz, olumlu ve olumsuz olmak üzere üç ayrı makroekonomik senaryo kullanmaktadır. Makroekonomik modeller beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan parametrelerin geleceğe yönelik bakışı yansıtması amacı ile uygulanmaktadır. Büyük kurumsal, finansal kurumlar, ticari, ipotekli bireysel ve bireysel krediler için farklı modeller bulunmaktadır.

**VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması:**

Grup, beklenen kredi zararı hesaplamasında paranın zaman değerini de dikkate alan "Temerrüt Olasılığı x Temerrüt Halinde Kayıp x Temerrüt Tutarı" metodunu kullanmaktadır. Birinci aşama alacaklar için geleceğe yönelik bilgilerin dikkate alındığı 12 aylık beklenen kredi zarar hesaplaması uygulanmaktadır. İkinci aşama alacaklar için ise kredinin beklenen ömrü için hesaplama yapılmaktadır. Beklenen ömür beklenen kredi zararı vadeye kadar olan her 12 aylık dilimde muhtemel kredi zararlarının iskontolanıp toplanması ile bulunmaktadır. Donuk alacaklar için temerrüt olasılığı %100 olarak alınmakta, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı ise takipteki alacağın özelliklerine göre beklenen ömür yaklaşımına uygun olarak hesaplanmaktadır.

**Kayıttan düşme politikası:**

6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Ana Ortaklık Banka, "Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yılsonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında borçlunun durumuna özgü olarak belirlenen süre zarfında kayıtlardan düşebilmektedir. Ana Ortaklık Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır.

Kısmi kayıttan düşme işlemleri ise finansal varlığın borçlu tarafından belirli oranda geri ödeneceğine dair karşılıklı anlaşma yapılması ve söz konusu tutarın ödenmesinden sonra kalan tutarın veya bankada 5. grup altında sınıflandırılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmının finansal tablolardan çıkarılmasını ifade eder.

**IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**

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

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("Repo"), finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. Repo işlemleri karşılığında sağlanan fonlar ise "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesaplarında izlenmektedir. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler "Menkul değerlerden alınan faiz gelirleri" içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Geri alım taahhüdü ile alınan menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" altında sınıflandırılmaktadır. Ters repo işlemlerinden elde edilen faiz gelirleri "Para piyasası işlemlerinden alınan faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında gösterilmektedir ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için, uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Durdurulan bir faaliyet, bir işletmenin elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

## XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

| | |
|---|---|
| Maddi olmayan duran varlıklar | %13 - %33 |

Ana Ortaklık Banka'nın TMS 38 uyarınca maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar yazılım programlarıdır. 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 3-8 yıl arasında belirlenmektedir.

Grup'un şerefiyesi bulunmamaktadır.

## XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerini, "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı" kapsamında maliyet tutarları yerine 2024 yılı itibarıyla yeniden değerlenmiş tutarları ile muhasebeleştirmeye başlamıştır. Banka envanterinde kayıtlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda oluşan değerleme farkları, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

| | |
|---|---|
| Gayrimenkuller | %2 |
| Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller | %2 - %50 |
| Kullanım hakkı olan menkuller ve gayrimenkuller | %9 - %50 |

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

## XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

"TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" 01/01/2005 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere Kurul Kararı olarak 16/04/2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yeniden yayımlanmıştır. Bu Standardın amacı; yatırım amaçlı gayrimenkullerin muhasebeleştirilmesine ve ilgili açıklama hükümlerine ilişkin ilkeleri belirlemektir. Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Ana Ortaklık Banka, Ocak 2024 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında maliyet modeli yerine gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

## XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

### a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklığı olan ve konsolidasyona dahil edilen ING Finansal Kiralama A.Ş. vasıtasıyla, "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. İşlemler ilgili muhasebe standartlarına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

### b. Kiracı olarak yapılan işlemler

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortismana tabi tutulmakta olup, amortisman oranı tahmini ekonomik ömrü doğrultusunda tespit edilmektedir.

Grup, bazı şube binaları için faaliyet kiralaması yapmaktadır. 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 "Maddi Duran Varlıklar" kaleminde ve yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kaleminde gösterilmeye başlanmıştır. Diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle, bu işlemler TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek ilgili kira ödemeleri "Diğer Faaliyet Giderleri" altında muhasebeleştirilmektedir.

Grup - kiracı olarak:

Grup, sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda bu sözleşme, bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içerir. Bu durumda Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarında kullanım hakkı varlığını "Maddi Duran Varlıklar" kalemi altında ve kira yükümlülüğünü "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterir.

Kullanım hakkı varlığı finansal tablolarda ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

(a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

(b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,

(c) Grup tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler ve

(d) Dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak Banka tarafından katlanılacak tahmini maliyetler.

Kullanım hakkı varlığı kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Ayrıca maliyet bedeli kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzenlenmektedir.

Kullanım hakkı varlığı, "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardına uygun olarak amortismana tabi tutulmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte Grup, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kira ödemeleri, Grup'un alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiştir.

## XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

(a) Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle bulunan tutar,

(b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,

(c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar,

(d) Grup'un satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda, bu opsiyonun kullanım fiyatı ve

(e) Kiralama süresinin Grup'un kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

(a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,

(b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve

(c) Defter değerini, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

## XVI. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" ("TMS 37") standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

## XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları, çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini "TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar" ("TMS 19") standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını TMS 19 hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıklarının personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir. Aktüeryal kayıp ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıklarının ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya SGK'ya yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

Grup, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

## XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

### a. Cari vergi

Ana Ortaklık Banka, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi 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 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihi itibarıyla verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen hesap dönemlerinde elde edilecek kazançlara uygulanmıştır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Tam mükellef kurumlar tarafından Gelir Vergisi Kanunu'nun 94. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30. maddeleri kapsamında;

- Tam mükellef gerçek kişilere,
- Gelir ve kurumlar vergisi mükellefi olmayanlara ve bu vergilerden muaf olanlara,
- Türkiye'de bir iş yeri veya daimî temsilci aracılığıyla kâr payı elde edenler hariç olmak üzere dar mükellef kurumlara,
- Dar mükellef gerçek kişilere,
- Gelir ve kurumlar vergisinden muaf olan dar mükelleflere,

dağıtılan (karın sermayeye eklenmesi kar dağıtımı sayılmaz) kâr payları (temettü) üzerinden %10 oranında tevkifat (vergi kesintisi) yapılmaktaydı. Diğer bir anlatımla tam mükellef kurumlar tarafından, tam mükellef kurumlar ile Türkiye'de bir iş yeri veya daimî temsilci aracılığıyla kâr payı elde eden dar mükellef kurumlara dağıtılan kâr payları üzerinden vergi kesintisi yapılmamaktadır.

22 Aralık 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 9286 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile yukarıda belirtilen kâr payları (temettü) üzerinden yapılan tevkifatın oranı %10'dan %15'e yükseltilmiştir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75'i vergiden istisna tutulmakta iken; 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun'un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50'ye indirilmiştir. 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile taşınmazların satışından doğan kârların vergi istisnası 15 Temmuz 2023 tarihi itibarıyla kaldırılmış olup, bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması halinde doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1 numaralı fıkrasının (e) bendinde; kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançlarının %75'lik kısmının kurumlar vergisinden istisna olduğu hükmü yer almaktadır.

7394 sayılı Kanun'un 22. maddesiyle bu hükme KVK'nın 5. maddesinin 1 numaralı fıkrasının (a) bendi (iştirak kazançları istisnası) kapsamında istisna kazançlara kaynak oluşturan yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançların %75'inin de kurumlar vergisinden istisna olduğuna ilişkin hüküm eklenmişti. Bu düzenleme 15 Nisan 2022 tarihinde yürürlüğe girmişti.

Aynı maddenin 2. fıkrasındaki yetkiye istinaden 27 Kasım 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile yukarıdaki istisna oranı %75'ten %50'ye düşürülmüştür.

## XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri rüçhan hakları ve 5. maddenin 1 numaralı fıkrasının (a) bendi kapsamında istisna kazançlarına kaynak oluşturan yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançların %50'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna olarak değerlendirilecektir.

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 edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

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 2023 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır.

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 taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Ana Ortaklık 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 yapabilecektir. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerleme sonrası bulunan değerlerine göre hesaplanarak ödenebilecektir. Bu kapsamda 2022 hesap dönemi sonu itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın aktifine kayıtlı iktisadi kıymetler, Vergi Usul Kanununun Geçici 32. maddesi ve Mükerrer 298/ç maddeleri kapsamında yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur.

### b. Ertelenmiş vergi

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "TMS 12 Gelir Vergileri" ("TMS 12") standardı hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Aralık 2024 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

## XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir raporlama dönemi sonu itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

### c. Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları, karı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kar payı kabul edilerek, kar dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kar payı stopajı hesaplanacaktır.

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

## XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Grup, gerektiğinde kaynak ihtiyacını yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kredi temin ederek, para piyasalarına borçlanarak veya yurt içi piyasalarda menkul kıymet ihraç ederek karşılamaktadır. Bu yollarla temin edilen kaynaklar, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyetinden değerlenmektedir.

## XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2024 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

## XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Grup, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

## XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

## XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

**a.** Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,

**b.** Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve

**c.** Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısmıdır.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

## XXIV. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kardan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

## XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## Dördüncü bölüm

## Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

### I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Konsolide özkaynak tutarı hesaplaması ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplaması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 12 Aralık 2023 tarihli düzenleme kapsamında, kredi riskine esas tutarın 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan 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.

Grup, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 12 Aralık 2023 tarihli kararına istinaden, yukarıda belirtilen düzenleme değişikliklerini dikkate alarak gerçekleştirmektedir. Ayrıca Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 16 Nisan 2020 tarih ve 8999 sayılı Kararı doğrultusunda 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. Belirtilen tedbirlerin dikkate alınmaması halinde, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı %18.64 seviyesine gerilemektedir.

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yukarıda belirtilen düzenleme değişiklikleri dikkate alınarak hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 23,478,876 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %21.92'dir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 14,100,120 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %15.54'dür.

## I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 3,486,268 | 3,486,268 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | 11,367,094 | 9,494,742 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 3,189,340 | 798,221 |
| Kar | 2,235,135 | 1,698,038 |
| Net dönem karı | 2,235,135 | 1,698,038 |
| Geçmiş yıllar karı | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 15,411 | 1,797 |
| Azınlık Payları | - | - |
| **İndirimler öncesi çekirdek sermaye** | **20,293,248** | **15,479,066** |
| **Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler** | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 113,276 | 634,910 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 53,491 | 64,939 |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | - | - |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 2,297,205 | 1,028,347 |
| 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'unu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | 394,434 | 549,037 |
| 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 indirimler toplamı** | **2,858,406** | **2,277,233** |
| **Çekirdek sermaye toplamı** | **17,434,842** | **13,201,833** |
| **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) | - | - |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları | - | - |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar) | - | - |
| **İndirimler öncesi ilave ana sermaye** | **-** | **-** |
| **İlave ana sermayeden yapılacak indirimler** | | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | | |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | **-** | **-** |
| **İlave ana sermaye toplamı** | **-** | **-** |
| **Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)** | **17,434,842** | **13,201,833** |

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

## I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 5,304,261 | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları | - | - |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar) | - | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 741,411 | 901,576 |
| **İndirimler öncesi katkı sermaye** | **6,045,672** | **901,576** |
| **Katkı sermayeden yapılacak indirimler** | | |
| 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 indirimler toplamı** | **-** | **-** |
| **Katkı sermaye toplamı** | **6,045,672** | **901,576** |
| | | |
| **Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)** | **23,480,514** | **14,103,409** |
| **Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)** | | |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - | - |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 1,638 | 3,289 |
| **Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye 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) | 23,478,876 | 14,100,120 |
| Toplam risk ağırlıklı tutarlar | 107,126,281 | 90,754,508 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%) | 16.28 | 14.55 |
| Ana sermaye yeterliliği oranı (%) | 16.28 | 14.55 |
| Sermaye yeterliliği oranı (%) | 21.92 | 15.54 |
| **TAMPONLAR** | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 2.58 | 2.62 |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2.50 | 2.50 |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0.08 | 0.12 |
| 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 (%) | 10.00 | 8.00 |
| **Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar** | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | 1,782,928 | 1,924,124 |
| **Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar** | - | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 741,411 | 901,576 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı | 741,411 | 901,576 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı | - | - |
| **Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları** | - | - |
| **(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)** | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

## I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

| | |
|---|---|
| İhraççı/Krediyi kullandıran | ING Bank A.Ş. |
| Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.) | XS2836961032 |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat | SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide ve Konsolide Olmayan |
| Borçlanma aracının türü | Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla) | 150 milyon USD (5,304 milyon TL) |
| Borçlanma aracının nominal değeri | 150 milyon USD (5,304 milyon TL) |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil) |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi/Kredi kullandırım tarihi | 24 Eylül 2024 |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli |
| Borçlanma aracının vadesi | 24 Aralık 2034 |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | 24 Aralık 2029 - 150 milyon USD |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | 24 Aralık 2029 sonrası |
| **Faiz/temettü ödemeleri** | |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | Sabit faiz |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | %8.50 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | Yoktur |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - |
| **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 | Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | Kısmen veya tamamen |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Sürekli |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç) | Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir |
| Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8. maddedeki şartları haizdir |
| Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | 7. maddedeki şartları haiz değildir |

## I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

| Risk sınıfları | Bilanço değeri | Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar |
|---|---|---|
| Özkaynaklar | 20,031,208 | 20,031,208 |
| Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar | 127,921 | (127,921) |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 53,491 | (53,491) |
| Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar | 2,334,205 | (2,297,205) |
| Genel karşılıklar | 741,411 | 741,411 |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları | 5,128,095 | 5,304,261 |
| Sermayeden indirilen diğer değerler | 1,638 | (1,638) |
| Yönetmelik kapsamında çekirdek sermayeden yapılan indirimler | - | (394,434) |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları | 297,697 | 276,685 |
| **Özkaynak** | | **23,478,876** |

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

**1.** Ana Ortaklık Banka kredi risk yönetimi stratejisi yasal limitlere uyumlu olarak belirlenmiş tahsis limitleri, muhafazakar tahsis yapısı, standartlara uygun kapsamlı dokümantasyon yapısı ve güçlü izleme ve takip sistemlerinin bütününden oluşmaktadır. Risk yönetimi stratejisi aynı zamanda sektörel, ülke, para cinsi, ve müşteri düzeyinde ve benzeri portföy çeşitlendirmesini içermekte olup düzenli kredi değerlendirmeleri ve aylık bazda üst düzey yönetime yapılan raporlamalar ile büyük montanlı krediler ve kredi kalitesinde bozulmaya sebep olabilecek unsurlar yakından takip edilmektedir. Buna ek olarak, hem portföy riskinin yakından takip edilmesinde hem de İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") kapsamında konsantrasyon riskleri ile ilgili çeşitli analizler yapılmakta ve bu çalışmalar stres testleri ile desteklenmektedir. Halihazırda, üretilen raporlarda kredilerin sektörlere göre dağılımı aylık olarak raporlanmakta, ekonomik konjonktürün gerektirdiği sınırlamalara gidilebilmektedir. Ancak coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır. Risk yönetimi stratejisi ve bunu etkileyen önemli risk yönetim faktörlerini açıklayan Risk Yönetimi Stratejisi dokümanı Risk Komitesi'nin gözetiminde yılda en az bir defa revize edilmektedir.

Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, Ana Ortaklık Banka Kredi Komitesi ve ilgili kredi bölümleri tarafından belirlenmektedir. Açılan kredilere ilişkin hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka, kullandırdığı kredileri için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar ağırlıklı olarak şahsi kefalet, tüzel kişi kefaleti, taşıt rehni, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri çekleri ve hazine desteğine haiz Kredi Garanti Fonu kefaletlerinden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 güne kadar geciken kredileri tahsili gecikmiş kredi olarak değerlendirmektedir. Anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla geciken veya borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayımlanan TFRS 9 standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır. Banka TFRS 9'a göre, beklenen zarar karşılığı hesaplamaktadır.

Aylık olarak Denetim Komitesi'ne sunulan raporlamalarda kredi riski azaltımı yapılmamış mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplamı, farklı risk sınıfları ve türleri bazında raporlanmakta, üst yönetim tarafından aylık, dönemlik ve yıllık değişimler takip edilmektedir.

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

| Risk sınıfları | Cari dönem risk tutarı (*) | Cari dönem ortalama risk tutarı (**) | Önceki dönem risk tutarı (*) | Önceki dönem ortalama risk tutarı (**) |
|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 75,276,094 | 58,646,211 | 41,264,677 | 34,973,055 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 3,700,781 | 1,370,830 | 754,191 | 695,856 |
| 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 | 9,093,681 | 14,452,412 | 20,324,956 | 21,170,900 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 60,420,299 | 55,731,812 | 50,018,880 | 49,344,403 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 18,836,822 | 12,564,732 | 11,490,428 | 11,459,937 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 4,311,910 | 4,075,946 | 2,137,701 | 2,268,550 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 312,313 | 272,245 | 243,995 | 299,073 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 8,284,824 | 11,032,132 | 10,153,323 | 10,103,930 |
| 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 | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | 125,654 | 110,397 | 75,062 | 75,062 |
| Diğer alacaklar | 9,742,142 | 9,467,869 | 6,045,943 | 7,726,652 |
| **Toplam** | **190,104,520** | **167,724,586** | **142,509,156** | **138,117,418** |

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

(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

**2.** Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlarda kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir.

**3.** Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar (finansal kuruluşlar) ile yapılan ISDA anlaşmaları (CSA) çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.

**4.** Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kurumsal, Ticari, KOBİ Bankacılığı kapsamında kullandırılmış ve geri ödemelerinde sorun yaşanan veya sorun yaşanması muhtemel görünen firmalar, Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilmektedir. Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilen tüm firmaların derecelendirme notları yeniden belirlenmektedir. Kural olarak devir sırasında firmaların notları düşürülmekte, firmanın yeniden itfa planına bağlanma kararı değerlendirilmekte ve karar alınması sonrasında da mevzuatla belirlenen izleme yöntemleri çerçevesinde uygulama sürdürülmektedir. Yeniden itfa planına bağlanmayan ve hakkında yasal takip kararı alınan firmalar için ise mevcut notlarında yeniden düşüş yapılmaktadır. Diğer yandan yenilenerek yeniden itfa planına bağlanmamakla birlikte mali durumunda/ticari faaliyetlerinde sorun görülen firmalar şirket faaliyetleri ve nakit akışı açısından yakın izlemeye alınmaktadır.

Grup, risk yönetimi sistemi çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığını değerlendirmekte ve risk ayrıştırmasını bu doğrultuda yapmaktadır.

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

**5.** Yurt dışındaki işlemler çok sayıdaki ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde oluşabilecek riskler için karşı taraf limitleri belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

Grup, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

**6.** Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %51 ve %60 (31 Aralık 2023: %54 ve %63) oranındadır.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %80 ve %91 (31 Aralık 2023: %84 ve %92) oranındadır.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı %54 ve %62 (31 Aralık 2023: %57 ve %66) oranındadır.

**7.** Grupça üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 741,411 TL'dir (31 Aralık 2023: 901,576 TL).

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk tutarlarına göre ayrıştırılmış risk tutarları

### Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (*)

| | Risk sınıfları (**) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | Toplam |
| **Cari dönem** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Yurt içi | 75,276,094 | 3,700,781 | - | - | - | 2,732,681 | 59,716,119 | 18,831,421 | 4,311,782 | 312,310 | 8,284,727 | - | - | - | - | 123,469 | 9,742,134 | 183,031,518 |
| Avrupa Birliği ülkeleri | - | - | - | - | - | 4,846,678 | 704,180 | 5,237 | 128 | - | 91 | - | - | - | - | 2,185 | 8 | 5,558,507 |
| OECD ülkeleri (***) | - | - | - | - | - | 1,195,420 | - | 7 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,195,427 |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - | 174,655 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 174,655 |
| Diğer ülkeler | - | - | - | - | - | 144,247 | - | 157 | - | 3 | 6 | - | - | - | - | - | - | 144,413 |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **75,276,094** | **3,700,781** | **-** | **-** | **-** | **9,093,681** | **60,420,299** | **18,836,822** | **4,311,910** | **312,313** | **8,284,824** | **-** | **-** | **-** | **-** | **125,654** | **9,742,142** | **190,104,520** |

| | Risk sınıfları (**) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | Toplam |
| **Önceki dönem** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Yurt içi | 41,264,677 | 754,191 | - | - | - | 10,895,812 | 49,828,846 | 11,487,289 | 2,137,490 | 243,995 | 10,152,682 | - | - | - | - | 73,925 | 6,045,935 | 132,884,842 |
| Avrupa Birliği ülkeleri | - | - | - | - | - | 7,671,156 | 190,034 | 2,996 | 211 | - | 525 | - | - | - | - | 1,137 | 8 | 7,866,067 |
| OECD ülkeleri (***) | - | - | - | - | - | 882,941 | - | - | - | - | 32 | - | - | - | - | - | - | 882,973 |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - | 872,749 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 872,749 |
| Diğer ülkeler | - | - | - | - | - | 2,298 | - | 143 | - | - | 84 | - | - | - | - | - | - | 2,525 |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **41,264,677** | **754,191** | **-** | **-** | **-** | **20,324,956** | **50,018,880** | **11,490,428** | **2,137,701** | **243,995** | **10,153,323** | **-** | **-** | **-** | **-** | **75,062** | **6,045,943** | **142,509,156** |

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10-Tahsili gecikmiş alacaklar
11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12-İpotek teminatlı menkul kıymetler
13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15-Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16-Hisse senedi işlemleri
17-Diğer alacaklar

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 9. Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*)

| | Risk sınıfları (**) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari dönem** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** | **17** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **Tarım** | - | - | - | - | - | - | 691,399 | 63,649 | - | 1,564 | - | - | - | - | - | - | 4 | 138,791 | 617,825 | 756,616 |
| Çiftçilik ve hayvancılık | - | - | - | - | - | - | 191,634 | 63,616 | - | 1,144 | - | - | - | - | - | - | 2 | 138,291 | 118,105 | 256,396 |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | 9 | - | - | 50 | - | - | - | - | - | - | 2 | 61 | - | 61 |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | 499,756 | 33 | - | 370 | - | - | - | - | - | - | - | 439 | 499,720 | 500,159 |
| **Sanayi** | - | - | - | - | - | - | 29,038,104 | 2,505,944 | 810,875 | 83,902 | 11,129 | - | - | - | - | - | 603 | 11,961,056 | 20,489,501 | 32,450,557 |
| Madencilik ve taş ocakçılığı | - | - | - | - | - | - | 684,899 | 11,286 | - | 285 | - | - | - | - | - | - | 11 | 105,809 | 590,672 | 696,481 |
| İmalat sanayi | - | - | - | - | - | - | 27,810,382 | 2,481,340 | 810,875 | 83,432 | 11,127 | - | - | - | - | - | 590 | 11,643,325 | 19,554,421 | 31,197,746 |
| Elektrik, gaz, su | - | - | - | - | - | - | 542,823 | 13,318 | - | 185 | 2 | - | - | - | - | - | 2 | 211,922 | 344,408 | 556,330 |
| **İnşaat** | - | - | - | - | - | - | 4,518,764 | 200,851 | 874 | 68,626 | 159 | - | - | - | - | - | 157 | 2,148,134 | 2,641,297 | 4,789,431 |
| **Hizmetler** | 54,318,890 | - | - | - | - | 8,980,421 | 25,902,519 | 3,295,274 | 451,642 | 93,690 | 10,209 | - | - | - | - | 123,469 | 36,767 | 61,797,712 | 31,415,169 | 93,212,881 |
| Toptan ve perakende ticaret | - | - | - | - | - | - | 12,043,789 | 2,267,537 | 273,331 | 76,117 | 9,790 | - | - | - | - | - | 614 | 10,734,669 | 3,936,509 | 14,671,178 |
| Otel ve lokanta hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 584,604 | 35,566 | 71,781 | 5,798 | - | - | - | - | - | - | 63 | 350,804 | 347,008 | 697,812 |
| Ulaştırma ve haberleşme | - | - | - | - | - | - | 2,560,460 | 187,548 | 104,965 | 6,498 | - | - | - | - | - | - | 57 | 528,970 | 2,330,558 | 2,859,528 |
| Mali kuruluşlar | 54,318,890 | - | - | - | - | 8,980,421 | 5,614,870 | 169,821 | - | 207 | - | - | - | - | - | 123,469 | 25,816 | 47,894,560 | 21,338,934 | 69,233,494 |
| Gayrimenkul ve kira. hizm. | - | - | - | - | - | - | 1,622,859 | 68,904 | - | 882 | - | - | - | - | - | - | 10,109 | 283,390 | 1,419,364 | 1,702,754 |
| Serbest meslek hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 3,430,252 | 517,013 | 1,085 | 3,833 | 419 | - | - | - | - | - | 87 | 1,909,893 | 2,042,796 | 3,952,689 |
| Eğitim hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 889 | 5,653 | - | 92 | - | - | - | - | - | - | 9 | 6,643 | - | 6,643 |
| Sağlık ve sosyal hizmetler | - | - | - | - | - | - | 44,796 | 43,232 | 480 | 263 | - | - | - | - | - | - | 12 | 88,783 | - | 88,783 |
| **Diğer** | 20,957,204 | 3,700,781 | - | - | - | 113,260 | 269,513 | 12,771,104 | 3,048,519 | 64,531 | 8,263,327 | - | - | - | - | 2,185 | 9,704,611 | 55,044,641 | 3,850,394 | 58,895,035 |
| **Toplam** | **75,276,094** | **3,700,781** | **-** | **-** | **-** | **9,093,681** | **60,420,299** | **18,836,822** | **4,311,910** | **312,313** | **8,284,824** | **-** | **-** | **-** | **-** | **125,654** | **9,742,142** | **131,090,334** | **59,014,186** | **190,104,520** |

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10-Tahsili gecikmiş alacaklar
11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12-İpotek teminatlı menkul kıymetler
13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15-Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16-Hisse senedi işlemleri
17-Diğer alacaklar

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 9. Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*)

| | Risk sınıfları (**) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki dönem** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** | **17** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **Tarım** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **463,110** | **59,755** | **-** | **3,276** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **8** | **232,032** | **294,117** | **526,149** |
| Çiftçilik ve hayvancılık | - | - | - | - | - | - | 80,245 | 45,180 | - | 2,800 | - | - | - | - | - | - | 6 | 128,231 | - | 128,231 |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | 9 | 14,200 | - | 50 | - | - | - | - | - | - | 2 | 14,261 | - | 14,261 |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | 382,856 | 375 | - | 426 | - | - | - | - | - | - | - | 89,540 | 294,117 | 383,657 |
| **Sanayi** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **27,296,138** | **2,455,409** | **504,995** | **86,314** | **4,379** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **530** | **15,477,270** | **14,870,495** | **30,347,765** |
| Madencilik ve taş ocakçılığı | - | - | - | - | - | - | 1,003,498 | 780 | - | 168 | - | - | - | - | - | - | 4 | 260,654 | 743,796 | 1,004,450 |
| İmalat sanayi | - | - | - | - | - | - | 25,419,915 | 2,445,799 | 504,995 | 85,969 | 4,374 | - | - | - | - | - | 521 | 15,087,049 | 13,374,524 | 28,461,573 |
| Elektrik, gaz, su | - | - | - | - | - | - | 872,725 | 8,830 | - | 177 | 5 | - | - | - | - | - | 5 | 129,567 | 752,175 | 881,742 |
| **İnşaat** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2,565,502** | **223,954** | **9,824** | **13,619** | **8,256** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **123** | **1,575,945** | **1,245,333** | **2,821,278** |
| **Hizmetler** | **19,992,990** | **-** | **-** | **-** | **-** | **20,324,671** | **19,677,265** | **2,338,570** | **221,746** | **102,527** | **4,719** | **-** | **-** | **-** | **-** | **73,925** | **205,177** | **39,728,430** | **23,213,160** | **62,941,590** |
| Toptan ve perakende ticaret | - | - | - | - | - | - | 8,052,246 | 1,959,403 | 96,426 | 82,372 | 4,702 | - | - | - | - | - | 517 | 8,340,448 | 1,855,218 | 10,195,666 |
| Otel ve lokanta hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 192,061 | 26,878 | 208 | 7,668 | - | - | - | - | - | - | 83 | 22,671 | 204,227 | 226,898 |
| Ulaştırma ve haberleşme | - | - | - | - | - | - | 1,815,873 | 178,851 | 124,865 | 6,562 | - | - | - | - | - | - | 61 | 340,520 | 1,785,692 | 2,126,212 |
| Mali kuruluşlar | 19,992,990 | - | - | - | - | 20,324,671 | 6,607,949 | 26,198 | - | 205 | - | - | - | - | - | 73,925 | 194,348 | 30,312,158 | 16,908,128 | 47,220,286 |
| Gayrimenkul ve kira. hizm. | - | - | - | - | - | - | 803,615 | 55,606 | - | 745 | - | - | - | - | - | - | 10,094 | 183,256 | 686,804 | 870,060 |
| Serbest meslek hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 1,868,277 | 81,267 | 7 | 4,195 | 17 | - | - | - | - | - | 57 | 444,610 | 1,509,210 | 1,953,820 |
| Eğitim hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 2,588 | - | - | 189 | - | - | - | - | - | - | 6 | 2,783 | - | 2,783 |
| Sağlık ve sosyal hizmetler | - | - | - | - | - | - | 334,656 | 10,367 | 240 | 591 | - | - | - | - | - | - | 11 | 81,984 | 263,881 | 345,865 |
| **Diğer** | **21,271,687** | **754,191** | **-** | **-** | **-** | **285** | **16,865** | **6,412,740** | **1,401,136** | **38,259** | **10,135,969** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,137** | **5,840,105** | **43,162,073** | **2,710,301** | **45,872,374** |
| **Toplam** | **41,264,677** | **754,191** | **-** | **-** | **-** | **20,324,956** | **50,018,880** | **11,490,428** | **2,137,701** | **243,995** | **10,153,323** | **-** | **-** | **-** | **-** | **75,062** | **6,045,943** | **100,175,750** | **42,333,406** | **142,509,156** |

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10-Tahsili gecikmiş alacaklar
11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12-İpotek teminatlı menkul kıymetler
13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15-Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16-Hisse senedi işlemleri
17-Diğer alacaklar

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 10. 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** | **Vadesiz** | **Toplam** |
| **Kredi riskine esas tutar** | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 51,877,345 | 2,442,767 | - | - | 19,219,313 | 1,736,669 | 75,276,094 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | 68,091 | 13,240 | - | 3,619,450 | - | 3,700,781 |
| 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 | 1,944,732 | 239,308 | 437,567 | 940,499 | 3,996,612 | 1,534,963 | 9,093,681 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 1,744,101 | 6,442,407 | 4,109,918 | 12,970,223 | 18,895,634 | 16,258,016 | 60,420,299 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 653,126 | 1,326,865 | 1,419,667 | 5,503,358 | 9,069,132 | 864,674 | 18,836,822 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 44,247 | 50,006 | 62,259 | 134,857 | 3,714,753 | 305,788 | 4,311,910 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | 312,313 | 312,313 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 54,708 | 424,401 | 1,179,820 | 2,931,825 | 3,671,191 | 22,879 | 8,284,824 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | 125,654 | 125,654 |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | 9,742,142 | 9,742,142 |
| **Toplam** | **56,318,259** | **10,993,845** | **7,222,471** | **22,480,762** | **62,186,085** | **30,903,098** | **190,104,520** |

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

| Önceki dönem | Vadeye kalan süre | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Risk sınıfları** | **1 ay** | **1-3 ay** | **3-6 ay** | **6-12 ay** | **1 yıl üzeri** | **Vadesiz** | **Toplam** |
| **Kredi riskine esas tutar** | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 21,963,745 | 316,470 | - | 678,604 | 15,703,175 | 2,602,683 | 41,264,677 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | 203,805 | - | 221,063 | 329,323 | - | 754,191 |
| 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 | 10,110,516 | 1,306,079 | 1,308,093 | 2,350,060 | 4,256,920 | 993,288 | 20,324,956 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 4,716,421 | 4,431,028 | 5,291,813 | 7,286,506 | 10,311,157 | 17,981,955 | 50,018,880 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 698,287 | 597,022 | 1,287,873 | 2,268,488 | 5,616,748 | 1,022,010 | 11,490,428 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 14,843 | 23,672 | 40,329 | 165,579 | 1,683,249 | 210,029 | 2,137,701 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | 243,995 | 243,995 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 9,906 | 678,694 | 1,124,123 | 3,390,645 | 4,932,262 | 17,693 | 10,153,323 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | 75,062 | 75,062 |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | 6,045,943 | 6,045,943 |
| **Toplam** | **37,513,718** | **7,556,770** | **9,052,231** | **16,360,945** | **42,832,834** | **29,192,658** | **142,509,156** |

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

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 11. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıfları için açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme notları ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun ulusal derecelendirme notlarını dikkate almaktadır. Fitch Ratings'in dereceleri karşı tarafı yurt dışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere, bankalar varlık sınıfı için kullanılmaktadır. Ayrıca T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve T.C. Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de Fitch Ratings'in derecelendirme notları kullanılmaktadır. JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'nin vermiş olduğu ratingler ise karşı tarafı kurumsal varlık sınıfı olan TL cinsinden alacaklar için kullanılmaktadır.

Hesaplamalarda kullanılan derecelendirme notlarının Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ekinde belirtilen kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tabloya aşağıda yer verilmektedir.

| **Kredi kalite kademesi** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Fitch derece notu | AAA ile AA- | A+ ile A- | BBB+ ile BBB- | BB+ ile BB- | B+ ile B- | CCC+ ve aşağısı |
| JCR derece notu | AAA ile AA- | A+ ile A- | BBB+ ile BB- | | BB- ve aşağısı | |

### Risk ağırlığına göre risk tutarları

| **Cari dönem** | **%0** | **%10** | **%20** | **%35** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%250** | **Diğer Risk Ağırlıkları** | **Özkaynaklardan indirilenler** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kredi riski azaltımı öncesi tutar | 77,510,790 | - | 15,437,133 | - | 10,616,763 | 21,409,411 | 56,457,897 | 8,672,526 | - | - | 2,465,610 |
| Kredi riski azaltımı sonrası tutar | 77,513,183 | - | 14,603,328 | 3,041,706 | 11,755,921 | 17,901,536 | 55,504,009 | 8,671,591 | - | - | 2,465,610 |

| **Önceki dönem** | **%0** | **%10** | **%20** | **%35** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%250** | **Diğer Risk Ağırlıkları** | **Özkaynaklardan indirilenler** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kredi riski azaltımı öncesi tutar | 42,994,639 | - | 21,632,773 | - | 15,240,266 | 12,980,120 | 38,630,739 | 7,649,382 | - | 3,381,237 | 2,280,522 |
| Kredi riski azaltımı sonrası tutar | 43,008,350 | - | 15,239,627 | 1,392,525 | 15,767,616 | 11,212,948 | 38,071,526 | 7,645,372 | - | 3,392,745 | 2,280,522 |

### 12. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Grup, detayları Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta anlatıldığı üzere TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için (temerrüt etmiş) Grup, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirmektedir ve temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate almaktadır.

Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde ancak temerrüt etmediğinde, Grup ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır (Aşama 2).

1. aşamadaki krediler için, 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır. Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığına göre beklenen zarar karşılığı finansal tablolara yansıtılmaktadır.

| **Cari dönem** | **Krediler (*)** | | **Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9)** |
|---|---|---|---|
| | **Değer kaybına uğramış (TFRS 9)** | | |
| **Önemli sektörler / Karşı taraflar** | **Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)** | **Temerrüt (üçüncü aşama)** | |
| **Tarım** | **14,369** | **8,470** | **11,320** |
| Çiftçilik ve hayvancılık | 14,336 | 6,345 | 5,791 |
| Ormancılık | - | 114 | 64 |
| Balıkçılık | 33 | 2,011 | 5,465 |
| **Sanayi** | **1,944,884** | **271,335** | 323,049 |
| Madencilik ve taş ocakçılığı | 4,729 | 24,923 | 29,891 |
| İmalat sanayi | 1,940,155 | 245,745 | 290,411 |
| Elektrik, gaz, su | - | 667 | 2,747 |
| **İnşaat** | **2,719,866** | **152,472** | 180,719 |
| **Hizmetler** | **1,895,702** | **356,089** | **445,267** |
| Toptan ve perakende ticaret | 593,620 | 294,547 | 280,215 |
| Otel ve lokanta hizmetleri | 243,203 | 12,751 | 13,266 |
| Ulaştırma ve haberleşme | 48,829 | 23,212 | 26,029 |
| Mali kuruluşlar | 381,236 | 431 | 16,322 |
| Gayrimenkul ve kira. hizm. | 121,969 | 7,096 | 10,225 |
| Serbest meslek hizmetleri | 471,990 | 14,689 | 91,482 |
| Eğitim hizmetleri | 2,428 | 1,467 | 1,752 |
| Sağlık ve sosyal hizmetler | 32,427 | 1,896 | 5,976 |
| **Diğer** | **942,272** | **231,288** | 352,922 |
| **Toplam** | **7,517,093** | **1,019,654** | **1,313,277** |

(*) Nakdi krediler, faktoring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacaklar bakiyelerini içermektedir.

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

| Önceki dönem | Krediler (*) | | Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9) |
|---|---|---|---|
| | Değer kaybına uğramış (TFRS 9) | | |
| Önemli sektörler / Karşı taraflar | Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama) | Temerrüt (üçüncü aşama) | |
| **Tarım** | **-** | **13,503** | **21,032** |
| Çiftçilik ve hayvancılık | - | 11,231 | 9,005 |
| Ormancılık | - | 114 | 91 |
| Balıkçılık | - | 2,158 | 11,936 |
| **Sanayi** | **4,506,293** | **255,023** | **526,738** |
| Madencilik ve taş ocakçılığı | - | 26,366 | 40,666 |
| İmalat sanayi | 4,506,293 | 227,969 | 471,146 |
| Elektrik, gaz, su | - | 688 | 14,926 |
| **İnşaat** | **2,024,987** | **106,152** | 147,963 |
| **Hizmetler** | **3,852,254** | **417,951** | **566,225** |
| Toptan ve perakende ticaret | 534,817 | 303,503 | 270,588 |
| Otel ve lokanta hizmetleri | 145,364 | 53,435 | 50,233 |
| Ulaştırma ve haberleşme | 100,145 | 30,210 | 68,305 |
| Mali kuruluşlar | 1,776,802 | 414 | 42,775 |
| Gayrimenkul ve kira. hizm. | 91,310 | 8,957 | 12,495 |
| Serbest meslek hizmetleri | 1,191,716 | 17,793 | 115,694 |
| Eğitim hizmetleri | 678 | 1,528 | 1,471 |
| Sağlık ve sosyal hizmetler | 11,422 | 2,111 | 4,664 |
| **Diğer** | **902,192** | **189,144** | **274,183** |
| **Toplam** | **11,285,726** | **981,773** | **1,536,141** |

(*) Nakdi krediler, faktoring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacaklar bakiyelerini içermektedir.

## 13. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

| Cari dönem | Açılış bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık iptalleri | Diğer ayarlamalar (*) | Kapanış bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|
| 3. aşama karşılıklar | 965,124 | 400,667 | (290,517) | - | **1,075,274** |
| 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**) | 902,191 | 532,277 | (692,242) | - | **742,226** |

| Önceki dönem | Açılış bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık iptalleri | Diğer ayarlamalar (*) | Kapanış bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|
| 3. aşama karşılıklar | 1,151,390 | 358,644 | (544,919) | - | **965,115** |
| 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**) | 796,330 | 1,289,744 | (1,183,883) | - | **902,191** |

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

(**) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları da içermektedir.

## 14. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

| Ülke adı | Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV | Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan RAV | Toplam |
|---|---|---|---|
| Türkiye | 86,508,618 | 1,765,672 | 88,274,290 |
| Birleşik Krallık | 187,051 | 398,860 | 585,911 |
| Azerbaycan | - | - | - |
| Fransa | 102,874 | 142,578 | 245,452 |
| ABD | 30,949 | 35,098 | 66,047 |
| Hollanda | 892,889 | 163,145 | 1,056,034 |
| Yunanistan | 5,573 | - | 5,573 |
| Almanya | 50,109 | - | 50,109 |
| Romanya | 7 | - | 7 |
| Kore | 454,771 | - | 454,771 |
| Diğer | 234,292 | - | 234,292 |
| **Toplam** | **88,467,133** | **2,505,353** | **90,972,486** |

## III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskinin yönetimi bankacılık hesapları ("banking book") ve alım satım hesapları ("trading book") bazında ayrıştırılmış olup, alım satım hesapları tarafında Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş döviz bazında pozisyon limitlerinin yanı sıra riske maruz değer ("RMD") limiti, bankacılık hesapları tarafında ise yine döviz pozisyon limitleri kapsamında yönetilmektedir. Ölçüm sonuçları ilgili üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Öte yandan, kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, standart yöntem kapsamında sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 35.0062 (Tam TL) ve 36.6696 (Tam TL) olarak gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan USD ve EURO cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

| | **1 USD** | **1 EURO** |
|---|---|---|
| Ana Ortaklık Banka "yabancı para evalüasyon kuru" (31 Aralık 2024) | 35.3618 | 36.6242 |
| Bundan önceki; | | |
| 30 Aralık 2024 | 35.3231 | 36.8914 |
| 27 Aralık 2024 | 35.2138 | 36.7456 |
| 26 Aralık 2024 | 35.2548 | 36.6474 |
| 25 Aralık 2024 | 35.2548 | 36.6474 |
| 24 Aralık 2024 | 35.2548 | 36.6474 |

## III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

| | EURO | USD | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Cari dönem** | | | | |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 6,568,424 | 9,718,902 | 2,817,865 | 19,105,191 |
| Bankalar | 1,222,746 | 713,313 | 41,459 | 1,977,518 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar | 883,655 | 213,418 | - | 1,097,073 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 2,842 | - | - | 2,842 |
| Krediler | 36,596,240 | 10,706,587 | - | 47,302,827 |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar | 97 | - | - | 97 |
| Maddi olmayan duran varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar (*) | 107,219 | 110,124 | 55,560 | 272,903 |
| **Toplam varlıklar** | **45,381,223** | **21,462,344** | **2,914,884** | **69,758,451** |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar mevduatı | 17 | 8 | 29,069 | 29,094 |
| Döviz tevdiat hesabı | 13,416,356 | 13,165,054 | 8,825,045 | 35,406,455 |
| Para piyasalarına borçlar | 714,647 | - | - | 714,647 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 25,015,228 | 4,353,258 | - | 29,368,486 |
| İhraç edilen menkul değerler (**) | - | 5,128,095 | - | 5,128,095 |
| Muhtelif borçlar | 434,750 | 154,242 | 5,159 | 594,151 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | - | 134,702 | - | 134,702 |
| Diğer yükümlülükler | 647,966 | 391,648 | 60,081 | 1,099,695 |
| **Toplam yükümlülükler** | **40,228,964** | **23,327,007** | **8,919,354** | **72,475,325** |
| **Net bilanço pozisyonu** | **5,152,259** | **(1,864,663)** | **(6,004,470)** | **(2,716,874)** |
| **Net nazım hesap pozisyonu** | **(3,698,367)** | **269,596** | **6,018,127** | **2,589,356** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | 25,273,634 | 36,532,914 | 6,822,752 | 68,629,300 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | 28,972,001 | 36,263,318 | 804,625 | 66,039,944 |
| **Gayrinakdi krediler** | **7,788,336** | **5,428,864** | **30,420** | **13,247,620** |
| **Önceki dönem** | | | | |
| **Toplam varlıklar** | **32,972,568** | **24,337,958** | **2,370,514** | **59,681,040** |
| **Toplam yükümlülükler** | **33,782,528** | **17,821,348** | **6,917,750** | **58,521,626** |
| **Net bilanço pozisyonu** | **(809,960)** | **6,516,610** | **(4,547,236)** | **1,159,414** |
| **Net nazım hesap pozisyonu** | **1,819,379** | **(7,027,664)** | **4,556,153** | **(652,132)** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | 31,936,736 | 49,717,672 | 9,062,739 | 90,717,147 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | 30,117,357 | 56,745,336 | 4,506,586 | 91,369,279 |
| **Gayrinakdi krediler** | **6,397,056** | **5,125,873** | **30,023** | **11,552,952** |

(*) Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem itibarıyla Yabancı Para Beklenen Zarar Karşılıkları olarak sınıfladığı TFRS 9 karşılıklarını içermektedir.
(**) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

Kur riskine ilişkin tabloda:

Dövize endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Yabancı para net genel pozisyon /özkaynak standart oranın hesaplaması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 1,097,435 TL (31 Aralık 2023: 807,693 TL).
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 2,859,164 TL (31 Aralık 2023: 574,854 TL).
Peşin ödenen giderler: 1,997 TL (31 Aralık 2023: 2,261 TL).
Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 29,022,889 TL (31 Aralık 2023: 13,272,229).
Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 29,022,889 TL (31 Aralık 2023: 13,272,229 TL).

Türev finansal araçlardan alacaklar/borçlar aşağıda belirtilen tutarlarda yabancı para valörlü döviz alım/satım işlemlerini içermektedir.

Valörlü döviz alım işlemleri: 1,409,066 TL (31 Aralık 2023: 6,814,751 TL).
Valörlü döviz satım işlemleri: 949,687 TL (31 Aralık 2023: 5,866,291 TL).

## III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Kur riskine duyarlılık

Aşağıdaki tablo Grup'un USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

| | Döviz kurundaki % değişim | Vergi öncesi kar / zarar üzerindeki etki | | Özkaynak üzerindeki etki (*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
| USD | %10 artış | (159,507) | (51,105) | - | - |
| USD | %10 azalış | 159,507 | 51,105 | - | - |
| EURO | %10 artış | 145,389 | 100,942 | - | - |
| EURO | %10 azalış | (145,389) | (100,942) | - | - |

(*) Vergi öncesi kar / zarar hariç özkaynak etkisini ifade etmektedir.

## IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin, vade/yeniden fiyatlama uyumsuzluğu sonucu faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade eden faiz riski, gerek Basel düzenlemeleri gerekse diğer uluslararası standartlara uyum kapsamında bankacılık hesapları ("banking book") ve alım satım hesapları ("trading book") bazında ayrıştırılarak yönetilmektedir. Bu bağlamda, alım satım hesapları altındaki riske maruz değer ("RMD") limitinin yanı sıra alım satım ve bankacılık hesapları altında faiz oranı şoklarına karşı duyarlılık limitleri tahsis edilmiştir. Piyasa riskine ilişkin sermaye gereksinimi ise Basel II hükümleri çerçevesinde "Standart Yöntem" kapsamında hesaplanmaktadır.

Faiz oranı riskinden korunmak amacıyla bilanço dışı işlemler vasıtasıyla Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler içinde kalmak kaydıyla riskten korunma stratejileri uygulanmakta olup sabit ve değişken faizli aktif ve pasif kalemler arasında bilanço içerisinde ihtiyatlı bir yapı hedeflenmektedir.

Bilançodaki faiz riskine ilişkin ölçümler ile duyarlılık analizleri düzenli olarak yapılmakta ve sonuçlar ilgili üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin olarak yapılan içsel hesaplamalar günlük ve aylık olarak gerçekleştirilmekle birlikte bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu, Kurum'a aylık olarak raporlanmaktadır.

## IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 1. Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

| Cari dönem | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 15,244,753 | - | - | - | - | 24,099,381 | 39,344,134 |
| Bankalar | 1,763,740 | - | - | - | - | 490,003 | 2,253,743 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar | 1,273,579 | 746,609 | 487,143 | 86,992 | 1,588,288 | 574 | 4,183,185 |
| Para piyasalarından alacaklar | 20,333,828 | - | - | - | - | - | 20,333,828 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 3,963,093 | 41,871 | - | 1,411,066 | - | 126,312 | 5,542,342 |
| Verilen krediler | 34,387,285 | 11,503,519 | 36,372,363 | 18,699,105 | 2,242,796 | 1,087,237 | 104,292,305 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | 10,904 | - | - | 11,901,446 | 768,660 | - | 12,681,010 |
| Diğer varlıklar (*) | - | - | - | - | - | 10,382,725 | 10,382,725 |
| **Toplam varlıklar** | **76,977,182** | **12,291,999** | **36,859,506** | **32,098,609** | **4,599,744** | **36,186,232** | **199,013,272** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 6,214,365 | - | - | - | - | 41,668 | 6,256,033 |
| Diğer mevduat | 81,641,460 | 9,405,565 | 3,459,013 | 191 | - | 29,837,156 | 124,343,385 |
| Para piyasalarına borçlar | 104,225 | - | - | - | 714,647 | - | 818,872 |
| Muhtelif borçlar | 567,984 | - | - | - | - | 1,733,408 | 2,301,392 |
| İhraç edilen menkul değerler (***) | - | - | 9,713 | - | 5,118,382 | - | 5,128,095 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 24,312,530 | 2,390,832 | 2,528,268 | 1,309,758 | - | - | 30,541,388 |
| Diğer yükümlülükler (**) | 828,275 | 3,456,731 | 705,013 | 5,285 | - | 24,628,803 | 29,624,107 |
| **Toplam yükümlülükler** | **113,668,839** | **15,253,128** | **6,702,007** | **1,315,234** | **5,833,029** | **56,241,035** | **199,013,272** |
| Bilançodaki uzun pozisyon | - | - | 30,157,499 | 30,783,375 | - | - | 60,940,874 |
| Bilançodaki kısa pozisyon | (36,691,657) | (2,961,129) | - | - | (1,233,285) | (20,054,803) | (60,940,874) |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon | 28,309,279 | 39,601,227 | - | - | - | - | 67,910,506 |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon | - | - | (43,933,390) | (25,936,401) | (870,000) | - | (70,739,791) |
| **Toplam pozisyon** | **(8,382,378)** | **36,640,098** | **(13,775,891)** | **4,846,974** | **(2,103,285)** | **(20,054,803)** | **(2,829,285)** |

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, beklenen zarar karşılıkları, konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar, yatırım amaçlı gayrimenkuller ve diğer aktifleri içermektedir.
(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler, karşılıklar, vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.
(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

### Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

| Önceki dönem | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 26,957,382 | 26,957,382 |
| Bankalar | 1,803,748 | - | - | - | - | 424,232 | 2,227,980 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar | 409,358 | 1,031,027 | 456,166 | 136,437 | 217,043 | 311 | 2,250,342 |
| Para piyasalarından alacaklar | 8,707,191 | 29,805 | 99,500 | - | - | - | 8,836,496 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 1,769,402 | 27,947 | 14,098 | 1,976,954 | - | 75,788 | 3,864,189 |
| Verilen krediler | 38,293,649 | 10,809,186 | 25,555,264 | 10,392,124 | 2,263,797 | 1,007,000 | 88,321,020 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | 8,896,793 | - | 14,896 | 540,030 | 506,392 | 12,489 | 9,970,600 |
| Diğer varlıklar (*) | - | - | - | - | - | 10,359,068 | 10,359,068 |
| **Toplam varlıklar** | **59,880,141** | **11,897,965** | **26,139,924** | **13,045,545** | **2,987,232** | **38,836,270** | **152,787,077** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 3,665,528 | - | - | - | - | 13,721 | 3,679,249 |
| Diğer mevduat | 51,000,007 | 12,080,739 | 7,255,675 | 3,022 | - | 26,260,595 | 96,600,038 |
| Para piyasalarına borçlar | 16,143 | - | - | - | 167,635 | - | 183,778 |
| Muhtelif borçlar | 336,749 | - | - | - | - | 1,918,382 | 2,255,131 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 23,260,443 | 213,885 | 1,440,974 | 172,685 | - | - | 25,087,987 |
| Diğer yükümlülükler (**) | 566,666 | 1,508,848 | 346,408 | 442 | - | 22,558,530 | 24,980,894 |
| **Toplam yükümlülükler** | **78,845,536** | **13,803,472** | **9,043,057** | **176,149** | **167,635** | **50,751,228** | **152,787,077** |
| Bilançodaki uzun pozisyon | - | - | 17,096,867 | 12,869,396 | 2,819,597 | - | 32,785,860 |
| Bilançodaki kısa pozisyon | (18,965,395) | (1,905,507) | - | - | - | (11,914,958) | (32,785,860) |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon | - | - | 12,395,872 | 5,636,649 | 475,000 | - | 18,507,521 |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon | (2,900,066) | (15,065,270) | - | - | - | - | (17,965,336) |
| **Toplam pozisyon** | **(21,865,461)** | **(16,970,777)** | **29,492,739** | **18,506,045** | **3,294,597** | **(11,914,958)** | **542,185** |

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, beklenen zarar karşılıkları, yatırım amaçlı gayrimenkuller ve diğer aktifleri içermektedir.
(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

## IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 2. Grup'un cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| Cari dönem | EURO (%) | USD (%) | Yen (%) | TL (%) |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | 33.00 |
| Bankalar | 2.10 | 3.90 | - | 22.48 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar | 2.60 | 6.82 | - | 25.85 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | 47.50 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | 39.37 |
| Verilen krediler | 6.38 | 8.44 | - | 44.94 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | - | - | - | 40.72 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | 18.10 |
| Diğer mevduat | 0.34 | 0.29 | - | 41.26 |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | 35.00 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | - | 8.50 | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 3.64 | 6.03 | - | 43.70 |

### Grup'un önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| Önceki dönem | EURO (%) | USD (%) | Yen (%) | TL (%) |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | 3.27 | 3.99 | - | 20.19 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar | 2.94 | 6.41 | - | 11.22 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | 41.94 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | 18.59 |
| Verilen krediler | 7.13 | 10.32 | - | 36.00 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | - | - | - | 31.24 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | 4.50 | - | 33.82 |
| Diğer mevduat | 0.10 | 0.17 | - | 28.63 |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | 27.30 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 5.67 | 8.63 | - | 37.33 |

## V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

### 1. İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına III. bölüm III no'lu dipnotta yer verilmiştir.

### 2. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

| Cari dönem | Bilanço değeri | Gerçeğe uygun değer (*) | Piyasa değeri |
|---|---|---|---|
| **Borsada işlem gören** | **-** | **-** | **-** |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - |
| **Borsada işlem görmeyen** | **126,312** | **79,234** | **79,234** |
| Hisse senedi yatırımları | 126,312 | 79,234 | 79,234 |
| **Bağlı ortaklıklar** | **10,000** | **-** | **-** |
| Bağlı ortaklıklar | 10,000 | - | - |

| Önceki dönem | Bilanço değeri | Gerçeğe uygun değer (*) | Piyasa değeri |
|---|---|---|---|
| **Borsada işlem gören** | **-** | **-** | **-** |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - |
| **Borsada işlem görmeyen** | **75,788** | **43,303** | **43,303** |
| Hisse senedi yatırımları | 75,788 | 43,303 | 43,303 |
| **Bağlı ortaklıklar** | **181,382** | **-** | **-** |
| Bağlı ortaklıklar | 181,382 | - | - |

(*) "Gerçeğe uygun değer" alanında sadece piyasa değeri olan hisse senetlerine yer verilmiştir.

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

| | | Yeniden değerleme değer artışları | | Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari dönem** | **Dönem içinde gerçekleşen kazanç / kayıp** | **Toplam** | **Katkı sermayeye dahil edilen** | **Toplam** | **Ana sermayeye dahil edilen** | **Katkı sermayeye dahil edilen** |
| Özel sermaye yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| Borsada işlem gören hisse senetleri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer hisse senetleri | - | 67,716 | - | 66,223 | 66,223 | - |
| **Toplam** | **-** | **67,716** | **-** | **66,223** | **66,223** | **-** |

| | | Yeniden değerleme değer artışları | | Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki dönem** | **Dönem içinde gerçekleşen kazanç / kayıp** | **Toplam** | **Katkı sermayeye dahil edilen** | **Toplam** | **Ana sermayeye dahil edilen** | **Katkı sermayeye dahil edilen** |
| Özel sermaye yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| Borsada işlem gören hisse senetleri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer hisse senetleri | - | 31,969 | - | 30,292 | 30,292 | - |
| **Toplam** | **-** | **31,969** | **-** | **30,292** | **30,292** | **-** |

### 4. Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

| Cari dönem | Bilanço değeri | RAV toplamı | Asgari sermaye gereksinimi (*) |
|---|---|---|---|
| Özel sermaye yatırımları | - | - | - |
| Borsada işlem gören hisse senetleri | - | - | - |
| Diğer hisse senetleri | 136,312 | 136,312 | 10,905 |

| Önceki dönem | Bilanço değeri | RAV toplamı | Asgari sermaye gereksinimi (*) |
|---|---|---|---|
| Özel sermaye yatırımları | - | - | - |
| Borsada işlem gören hisse senetleri | - | - | - |
| Diğer hisse senetleri | 257,170 | 257,170 | 20,574 |

(*) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer verilen standart yöntem kullanılarak hesaplanmaktadır.

## VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar

### 1. Konsolide likidite riskine ilişkin hususlar hakkında bilgi

#### a. Ana Ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Ana Ortaklık 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

Piyasa Riski Yönetimi Direktörlüğü tarafından, likidite riski yönetimi için normal ekonomik koşullar ile stres koşullarında alınması gereken tedbirler ve gerçekleştirilebilecek uygulamalar ve üst yönetimin sorumluluklarını içeren bir politika ("Piyasa Riski Yönetimi Politikası") oluşturulmuş olup, politika, Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu politika kapsamında likidite riski, iş kolu üst düzey temsilcilerinin de üye olduğu Aktif Pasif Komitesi çatısı altında yönetilmektedir.

Yine politika hükümlerine uygun olarak, her türlü ekonomik koşulda yeterli likidite düzeyinin teminini sağlayabilecek, Ana Ortaklık Banka'nın teminata konu olmamış bir likidite tamponu belirlenmiştir. Ayrıca, stres anında uygulanması gereken Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı ("ADSFP") da hali hazırda yürürlüktedir. Diğer yandan riskin sayısal olarak izlenebilmesi ve yönetilmesine olanak sağlamak üzere yine Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı bir likidite risk iştahı oluşturulmuş olup, ilgili parametreler düzenli olarak analiz edilip Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlamaktadır.

Diğer yandan, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikaları ve özellikle uluslararası düzenlemelere (İLİS-İçsel Likidite Yeterliliği Değerlendirme Süreci'ne / ILAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) uyumu kapsamında kurgulanan kapsamlı likidite stres testi yaklaşımı ile farklı stres senaryoları altında Ana Ortaklık Banka'nın likidite tamponu değerlendirilmektedir. Ek olarak, yine ILAAP kapsamında yer almakla birlikte, yıllık olarak bir öz değerlendirme süreci ile İLİS'in temel bileşenlerinin varlığı ve yeterliliği değerlendirilmekte ve sağlam bir likidite risk yönetiminin işlerliği sağlanmaktadır.

Fonlamaya ilişkin likidite riskinin proaktif bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere mevduat hareketlerine ilişkin belirlenmiş olan ADSFP izleme göstergeleri bu kapsamla sınırlı kalmayıp diğer likidite riski göstergelerini de içermektedir. ADSFP izleme göstergeleri, Banka'nın likidite stres olaylarının potansiyel gelişimini öngörmek için uyguladığı ve ADSFP'nin aktif hale getirilip getirilmeyeceği konusunda karar alma koşullarını tetikleyebilmektedir.

#### b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Ana Ortaklık Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi tarafından yapılmakta, Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları ise likidite yönetimini kendi bünyelerinde gerçekleştirmektedir. Buna ilave olarak, fonlama stratejisinin merkezi olarak oluşturulmasına olanak sağlamak amacıyla her yıl bütçe döneminde bağlı ortaklıkları da içeren fonlama planı oluşturulmaktadır. Söz konusu fonlama planının yürütülmesi ve gerçekleşmelere ilişkin bilgilendirme Aktif Pasif Komitesi'ne yapılmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınmak suretiyle hem vade yapısı, hem de fiyat ve faiz seviyeleri göz önünde bulundurularak gerekli işlemler gerçekleştirilmektedir.

#### c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Ana Ortaklık Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'da bütçe sürecinin bir parçası olarak işkolu planlamaları ile uyumlu bir şekilde kısa, orta ve uzun vade için kaynak çeşitlendirme hedefleri belirlenir. Diğer yandan, Ana Ortaklık Banka'nın fon sağlama kapasitesi düzenli olarak takip edilmekte, Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu ile de paylaşılmaktadır. Böylece, ilave fonlama yaratabilme fonksiyonuna etki edebilecek faktörler üst düzey yönetim tarafından yakından takip edilmekte ve fonlama yaratma kapasitesi tahminlerinin geçerliliği izlenebilmektedir.

## VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### ç. Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, USD veya EURO cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar ve mevduat oluşturmaktadır. TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak TCMB işlemleri ile BIST nezdinde gerçekleştirilen repo / ters repo işlemleri ile yönetilmektedir. TL varlıkların fonlanmasında TL yükümlülüklerin kullanılması ana hedef olarak gözetilmekle birlikte, Yönetim Kurulu'nun belirlemiş olduğu limitler dahilinde gerektiğinde para swap işlemleri ile yabancı para cinsinden fonlar TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. Yabancı para fonlar, döviz tevdiat hesapları, sermaye benzeri krediler ile sendikasyonların da dahil olduğu yabancı para cinsinden yurt dışı kaynaklı krediler ile sağlanmaktadır. İlgili para birimleri için Aktif Pasif Yönetimi tarafından günlük bazda likidite açığı/fazlası değerleri hesaplanmakta olup, bu değerler ilgili Aktif Pasif Komitesi Üyeleri'ne raporlanmaktadır. Ayrıca Toplam ve YP için günlük bazda likidite karşılama oranı hesaplanarak ilgili tüm birimler ve üst yönetim ile paylaşılmakta, ayrıca Aktif Pasif Komitesi ile Yönetim Kurulu'na da raporlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın TCMB ve diğer bankalar nezdinde kullanıma hazır TL/YP borçlanma limitleri mevcuttur.

### d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski azaltımına yönelik olarak ilk önlem bütçe süreci kapsamında fonlama çeşitliliği ve vade uyumsuzluğunun azaltılmasına yönelik planlamalardır. Bu bağlamda, sendikasyon, diğer yurt dışı fonlamalar ve ana ortaklıklardan sağlanan kaynaklar ile yurt içi diğer fonlama imkanları kullanılmaktadır. Buna ilave olarak, belirli bir dövizdeki likiditenin sağlanmasına yönelik olarak aktif swap piyasaları kullanılmaktadır. Tüm bunlara ilave olarak, Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı izleme göstergeleri sürekli olarak takip edilmekte ve periyodik olarak Aktif Pasif Komitesi ile Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Bu göstergeler ile fiili mevduat giriş ve çıkışları, stres testi, likidite tampon seviyesi, yasal ve yapısal likidite oranları ve bunun gibi ölçüm yöntemleri ile tetikleme seviyelerine göre alınacak aksiyonları gösteren aralıklar tanımlanmış olup söz konusu aralıklar karar alma sürecini destekleyici niteliktedir. Ayrıca yine ADSFP'de kriz dönemlerinde, Banka'nın likidite tamponunu tekrar makul düzeylere getirecek birtakım önlemler belirlemiştir. Söz konusu önlemlere ilişkin finansal etki, uygulama zamanı ve stres senaryolarına bağlı olarak bu önlemlerin uygulanabilirliğini de içeren karar alma mekanizmasını destekleyecek önemli etmenler açıklanmaktadır.

### e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Ana Ortaklık Banka'da stres testinin uygulanışını içeren, sorumlulukların açıkça belirtildiği, Aktif Pasif Komitesi tarafından onaylanmış, yazılı bir likidite stres testi prosedürü bulunmaktadır. Piyasa Riski Yönetimi Direktörlüğü mevcut pozisyonların risk toleransı içerisinde kaldığından emin olmak için stres testlerini planlamakta, tasarlamakta, yönetmekte, sonuçları düzenli olarak Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlamakta ve yılda bir kez gözden geçirmektedir. İlgili iş kolları ve Aktif Pasif Yönetimi'nin katılımı ile yılda bir kez gözden geçirilen stres testi uygulamasında, Ana Ortaklık Banka'ya özel, piyasanın geneline ilişkin ve her iki durumu da birlikte dikkate alan, kısa süreli veya uzun döneme yayılabilecek sonuçları olan stres testi senaryoları kullanılmaktadır. Öte yandan stres testi sonuçları Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı'nın harekete geçirilmesi sürecinde öncü gösterge olarak kullanılmaktadır.

### f. Acil durum fonlama planına ilişkin genel bilgi

Ana Ortaklık Banka, stres koşullarında ya da likidite sıkışıklığı yaşandığı durumlarda uygulanabilecek politika, yöntem ve üst yönetim ile iş kollarının sorumluluklarını içeren Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı oluşturmuştur. Ayrıca likidite sıkışıklığının ya da beklenmedik bir durumun habercisi olarak acil durum sermaye ve fonlama planı izleme göstergeleri aylık olarak takip edilmekte ve her ay Aktif Pasif Komitesi toplantılarında üst yönetime ve (toplandıkça) Yönetim Kurulu'na Piyasa Riski Yönetimi Direktörlüğü tarafından sunulmaktadır. Acil durumda likidite yönetimini sağlamak ve planın çeşitli unsurlarını/gerçekçi aksiyon planlarını uygulamak için Likidite Acil Eylem Ekibi oluşturulmuş ve etkin iç ve dış iletişim kanalları belirlenmiştir. Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı izleme göstergeleri her yıl piyasa ve stres koşullarındaki değişimlere uygunluğu açısından gözden geçirilerek revize edilmektedir.

## VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### 2. Likidite karşılama oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Ana Ortaklık Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak aylık dönemler itibarıyla BDDK'ya iletmektedir. Likidite Karşılama Oranı yönetmelikte belirtilen sınır değerlerin üzerinde seyretmektedir.

Son üç ay için hesaplanan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek olduğu tarih ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

| | En düşük | Tarih | En yüksek | Tarih |
|---|---|---|---|---|
| **TP+YP** | %339.54 | 31 Aralık 2024 | %381.33 | 31 Ekim 2024 |
| **YP** | %112.10 | 31 Aralık 2024 | %158.03 | 31 Ekim 2024 |

**Likidite karşılama oranı**

| | Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*) | | Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*) | |
|---|---|---|---|---|
| **Cari dönem** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **Yüksek kaliteli likit varlıklar** | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 48,941,249 | 18,867,387 |
| **Nakit çıkışları** | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 95,291,031 | 22,891,170 | 8,261,838 | 2,282,672 |
| İstikrarlı mevduat | 25,345,303 | 128,911 | 1,267,265 | 6,446 |
| Düşük istikrarlı mevduat | 69,945,728 | 22,762,259 | 6,994,573 | 2,276,226 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 37,490,866 | 12,530,698 | 23,031,009 | 6,801,019 |
| Operasyonel mevduat | 248,265 | - | 57,940 | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | 30,617,882 | 10,429,782 | 16,493,925 | 4,705,551 |
| Diğer teminatsız borçlar | 6,624,719 | 2,100,916 | 6,479,144 | 2,095,468 |
| Teminatlı borçlar | | | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 50,059,372 | 24,553,714 | 22,859,035 | 14,541,331 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 18,677,677 | 11,815,636 | 18,677,677 | 11,815,636 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 31,381,695 | 12,738,078 | 4,181,358 | 2,725,695 |
| 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 | - | - | - | - |
| **Toplam nakit çıkışları** | | | **54,151,882** | **23,625,022** |
| **Nakit girişleri** | | | | |
| Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 31,416,364 | 3,265,757 | 28,244,176 | 2,270,061 |
| Diğer nakit girişleri | 19,910,159 | 6,838,026 | 18,574,465 | 6,692,051 |
| **Toplam nakit girişleri** | **51,326,523** | **10,103,783** | **46,818,641** | **8,962,112** |
| | | | | **Üst sınır uygulanmış değerler** |
| Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku | | | 48,941,249 | 18,867,387 |
| Toplam net nakit çıkışları | | | 13,637,068 | 14,662,910 |
| **Likidite karşılama oranı (%)** | | | **361.21** | **132.38** |

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

## VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

| | Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*) | | Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*) | |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki dönem** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **Yüksek kaliteli likit varlıklar** | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 43,181,796 | 16,441,248 |
| **Nakit çıkışları** | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 78,632,072 | 23,368,988 | 6,969,245 | 2,333,259 |
| İstikrarlı mevduat | 17,879,254 | 72,795 | 893,963 | 3,640 |
| Düşük istikrarlı mevduat | 60,752,818 | 23,296,193 | 6,075,282 | 2,329,619 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 29,794,190 | 11,628,373 | 17,896,366 | 6,692,781 |
| Operasyonel mevduat | 184,715 | 359 | 43,682 | 90 |
| Operasyonel olmayan mevduat | 24,518,321 | 9,311,226 | 12,847,550 | 4,387,032 |
| Diğer teminatsız borçlar | 5,091,154 | 2,316,788 | 5,005,134 | 2,305,659 |
| Teminatlı borçlar | | | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 31,807,699 | 15,433,766 | 16,188,616 | 7,141,325 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 13,082,044 | 4,787,557 | 13,082,044 | 4,787,557 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 18,725,655 | 10,646,209 | 3,106,572 | 2,353,768 |
| 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 | - | - | - | - |
| **Toplam nakit çıkışları** | | | **41,054,227** | **16,167,365** |
| **Nakit girişleri** | | | | |
| Teminatlı alacaklar | 7,966,793 | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 15,064,063 | 2,348,706 | 11,716,161 | 1,700,857 |
| Diğer nakit girişleri | 13,012,840 | 8,729,509 | 12,214,309 | 8,661,404 |
| **Toplam nakit girişleri** | **36,043,696** | **11,078,215** | **23,930,470** | **10,362,261** |
| | | | | **Üst sınır uygulanmış değerler** |
| Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku | | | 43,181,796 | 16,441,248 |
| Toplam net nakit çıkışları | | | 17,309,613 | 6,605,283 |
| **Likidite karşılama oranı (%)** | | | **259.49** | **308.17** |

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

## VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### 3. Konsolide likidite karşılama oranına ilişkin diğer açıklamalar

Grup'ta kısa vadeli likidite yasal limitler çerçevesinde yönetilmekte olup, Grup'un asgari likidite düzeyini belirlemek ve net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmasına ilişkin limitlerin takibi "Likidite Karşılama Oranı" hesaplamaları kullanılarak yönetilmektedir. Likidite karşılama oranı BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Söz konusu oran, Grup'un her an nakde dönüştürebildiği herhangi bir teminata konu edilmeyen yüksek kaliteli likit varlık tutarı ile Grup'un varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından etkilenmektedir.

Grup, nakit değerler, T.C. Merkez Bankası ("TCMB") nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen ve teminata konu edilmeyen borçlanma araçlarını yüksek kaliteli likit varlıklar olarak değerlendirmektedir.

Grup'un acil kısa vadeli likidite ihtiyacı için kullanabileceği öncelikli kaynaklar bankalar arası para piyasasından fonlama yaratmak veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyü üzerinden repo veya kesin satım yolu ile likidite sağlamaktır. Grup, ana ortağından orta ve uzun vadede borçlanmanın yanı sıra, fonlama kaynaklarına ilişkin yoğunlaşma riskini yönetmek amacıyla kaynak çeşitliliğini artırmayı hedefleyen aksiyonlar alarak vade uyumsuzluğunu dengelemeyi ve likidite riskinden korunmayı hedeflemektedir. Yoğunlaşma riskinden korunma stratejisinin bir diğer bileşeni olarak ise küçük tutarlı mevduatları hedefleyen bir strateji güdülmektedir.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın Turuncu Hesabı da içeren geniş tabanlı ve küçük tasarrufları kapsayan mevduat yapısı sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen vade bitiminde kendini yenilemekte ve orijinal vadesine göre daha uzun süreli Ana Ortaklık Banka bünyesinde kalmaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Grup'un döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının büyük kısmını yabancı para mevduatlar oluşturmaktadır. Grup'un yabancı para pasif toplamının %39'unu diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, %7'si sermaye benzeri borçlanmalar, %47'sini ise mevduatlar oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %66'sını krediler ile kiralama işlemlerinden alacaklar ve %30'unu nakit ve nakit benzerleri oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Grup'un Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun Türk Lirası pasif tarafının büyük kısmını mevduat kalemi oluşturmaktadır. Grup'un Türk Lirası pasif toplamının %77'sini mevduatlar oluşturmaktadır. Ancak ihtiyaç halinde Grup'un gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalar arası ve gerekse Takasbank ve BIST repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır. Bilançonun Türk Lirası aktif tarafının %44'ünü net krediler ile kiralama işlemlerinden alacaklar ve %15'ini ise menkul kıymetler oluşturmaktadır.

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Ana Ortaklık Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen ortaklıklarının likidite ihtiyaç ve fazlalıkları düzenli olarak izlenmekte ve yönetilmektedir. Likidite transferini engelleyici operasyonel ya da yasal kısıt bulunmamaktadır. Yapılan analizlerde iştiraklerin Ana Ortaklık Banka'nın likidite yapısına etkisinin bilanço büyüklüğüne oranla sınırlı kaldığı görülmektedir.

## VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### 4. 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 | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 27,671,385 | 11,672,749 | - | - | - | - | - | 39,344,134 |
| Bankalar | 2,001,387 | 252,356 | - | - | - | - | - | 2,253,743 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | 794,920 | 463,599 | 821,082 | 524,081 | 1,578,929 | 574 | 4,183,185 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | 20,333,828 | - | - | - | - | - | 20,333,828 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | - | 287,053 | 12,229 | 85,035 | 5,031,713 | - | 126,312 | 5,542,342 |
| Verilen krediler | 67,583 | 17,840,784 | 17,207,375 | 38,668,596 | 26,384,926 | 3,103,387 | 1,019,654 | 104,292,305 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | - | 10,904 | - | - | 11,901,446 | 768,660 | - | 12,681,010 |
| Diğer varlıklar (*) | - | - | - | - | - | - | 10,382,725 | 10,382,725 |
| **Toplam varlıklar** | **29,740,355** | **51,192,594** | **17,683,203** | **39,574,713** | **43,842,166** | **5,450,976** | **11,529,265** | **199,013,272** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 41,668 | 6,214,365 | - | - | - | - | - | 6,256,033 |
| Diğer mevduat | 29,837,156 | 81,641,460 | 9,405,565 | 3,459,013 | 191 | - | - | 124,343,385 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | - | 732,115 | 8,502,670 | 12,410,143 | 8,035,869 | 860,591 | - | 30,541,388 |
| Para piyasalarına borçlar | - | 104,225 | - | - | - | 714,647 | - | 818,872 |
| İhraç edilen menkul değerler (***) | - | - | - | 9,713 | - | 5,118,382 | - | 5,128,095 |
| Muhtelif borçlar | 1,334,638 | - | - | - | - | - | 966,754 | 2,301,392 |
| Diğer yükümlülükler (**) | - | 510,624 | 2,577,140 | 620,064 | 1,278,231 | 9,245 | 24,628,803 | 29,624,107 |
| **Toplam yükümlülükler** | **31,213,462** | **89,202,789** | **20,485,375** | **16,498,933** | **9,314,291** | **6,702,865** | **25,595,557** | **199,013,272** |
| **Likidite (açığı)/fazlası** | **(1,473,107)** | **(38,010,195)** | **(2,802,172)** | **23,075,780** | **34,527,875** | **(1,251,889)** | **(14,066,292)** | **-** |
| **Net bilanço dışı pozisyonu** | **-** | **359,284** | **(2,943,165)** | **7,418** | **(271,237)** | **-** | **-** | **(2,847,700)** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | 48,337,198 | 49,336,347 | 67,337,141 | 61,379,866 | 1,005,000 | - | 227,395,552 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | 47,977,914 | 52,279,512 | 67,329,723 | 61,651,103 | 1,005,000 | - | 230,243,252 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **73,853** | **1,022,128** | **3,765,687** | **11,224,421** | **3,672,451** | **796,325** | **-** | **20,554,865** |
| **Önceki dönem** | | | | | | | | |
| Toplam varlıklar | 19,211,068 | 37,890,422 | 13,451,140 | 34,928,326 | 31,821,572 | 4,067,609 | 11,416,940 | 152,787,077 |
| Toplam yükümlülükler | 27,484,483 | 55,860,976 | 13,354,747 | 21,749,211 | 9,428,002 | 1,306,164 | 23,603,494 | 152,787,077 |
| **Likidite (açığı)/fazlası** | **(8,273,415)** | **(17,970,554)** | **96,393** | **13,179,115** | **22,393,570** | **2,761,445** | **(12,186,554)** | **-** |
| **Net bilanço dışı pozisyonu** | **-** | **125,843** | **(380,904)** | **1,019,203** | **(226,761)** | **-** | **-** | **537,381** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | 48,334,826 | 59,950,445 | 51,628,474 | 11,221,704 | 475,000 | - | 171,610,449 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | 48,208,983 | 60,331,349 | 50,609,271 | 11,448,465 | 475,000 | - | 171,073,068 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **60,251** | **1,023,302** | **3,792,862** | **6,148,085** | **3,035,089** | **1,097,513** | **-** | **15,157,102** |

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, beklenen zarar karşılıkları, konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar, yatırım amaçlı gayrimenkuller, diğer aktifler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu karşılıklar, vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu, muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

## VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### 5. Net istikrarlı fonlama oranı

Bankaların kısa vadeli likidite şoklarına dayanıklılığını ölçen LKO'yu tamamlayıcı bir likidite ölçüm metodu olan ve vade uyumu dikkate alarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı ("NİFO") yasal olarak 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla paylaşılmaya başlanmıştır. BDDK bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemiştir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

| **Cari dönem** | a | b | c | ç | d |
|---|---|---|---|---|---|
| | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | | |
| | Vadesiz | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | |
| Özkaynak Unsurları | 25,959,210 | - | - | - | 25,959,210 |
| Ana sermaye ve katkı sermaye | 25,831,287 | - | - | - | 25,831,287 |
| Diğer özkaynak unsurları | 127,923 | - | - | - | 127,923 |
| Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu | 18,575,504 | 73,678,648 | 650,588 | 3,866 | 84,821,982 |
| İstikrarlı mevduat/katılım fonu | 4,606,202 | 19,373,620 | 104,741 | 140 | 22,880,469 |
| Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | 13,969,302 | 54,305,028 | 545,847 | 3,726 | 61,941,513 |
| Diğer kişilere borçlar | 11,286,751 | 30,973,855 | 12,331,060 | 9,401,855 | 25,112,520 |
| Operasyonel mevduat/katılım fonu | - | 30,973,855 | 639,981 | 8 | 9,865,133 |
| Diğer borçlar | 11,286,751 | - | 11,691,079 | 9,401,847 | 15,247,387 |
| Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler | | | | | |
| Diğer yükümlülükler | 11,642,004 | 4,370,208 | 248,027 | 18,677,747 | - |
| Türev yükümlülükler | | 4,370,208 | 248,027 | 283,664 | |
| Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | 11,642,004 | - | - | 18,394,083 | - |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | **135,893,712** |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | | | 2,494,576 |
| Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| Canlı alacaklar | 55,266,490 | 20,363,171 | 48,453,074 | 44,349,696 | 64,067,833 |
| Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | 39,231,711 | - | - | - | - |
| Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar | - | - | - | 2,041,767 | 2,041,767 |
| Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | 16,034,205 | 20,363,171 | 48,453,074 | 37,305,306 | 58,774,074 |
| *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 5,002,623 | 3,251,705 |
| *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | 574 | - | - | - | 287 |
| Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar | | | | | |
| Diğer varlıklar | 2,350,696 | 3,010,081 | 656,929 | 17,281,279 | 21,865,636 |
| Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | - | | | | - |
| Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | | - | - | 15,140 | 12,869 |
| Türev varlıklar | | 2,686,793 | 260,522 | 1,069,198 | 2,585,438 |
| Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | | 332,323 | 24,824 | 128,748 | 485,894 |
| Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 2,350,696 | (9,035) | 371,583 | 16,068,193 | 18,781,435 |
| Bilanço dışı borçlar | | 4,982,927 | 8,265,727 | 20,953,776 | 1,710,122 |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | **90,138,167** |
| **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)** | | | | | **150.76** |

## VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

| **Önceki dönem** | a | b | c | ç | d |
|---|---|---|---|---|---|
| | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | | |
| | Vadesiz | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | |
| Özkaynak Unsurları | 15,220,597 | - | - | - | 15,220,597 |
| Ana sermaye ve katkı sermaye | 15,196,693 | - | - | - | 15,196,693 |
| Diğer özkaynak unsurları | 23,904 | - | - | - | 23,904 |
| Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu | 17,368,356 | 58,121,764 | 338,471 | 4,533 | 69,111,092 |
| İstikrarlı mevduat/katılım fonu | 3,459,484 | 13,675,634 | 89,902 | 590 | 16,364,330 |
| Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | 13,908,872 | 44,446,130 | 248,568 | 3,943 | 52,746,762 |
| Diğer kişilere borçlar | 9,544,054 | 15,239,436 | 12,192,442 | 10,553,174 | 21,884,801 |
| Operasyonel mevduat/katılım fonu | - | 15,239,436 | 520,712 | 16 | 5,495,778 |
| Diğer borçlar | 9,544,054 | - | 11,671,730 | 10,553,158 | 16,389,023 |
| Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler | | | | | |
| Diğer yükümlülükler | 10,291,634 | 8,093,337 | - | 17,161,756 | - |
| Türev yükümlülükler | | 8,093,337 | - | 1,056,216 | |
| Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | 10,291,634 | - | - | 16,105,540 | - |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | **106,216,490** |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | | | 3,725,461 |
| Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| Canlı alacaklar | 32,851,064 | 8,891,658 | 48,142,754 | 33,426,217 | 52,797,300 |
| Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | 26,785,439 | - | - | - | - |
| Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar | - | - | 861,168 | 2,018,498 | 2,449,082 |
| Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | 6,065,314 | 8,891,658 | 47,281,586 | 25,499,102 | 46,507,461 |
| *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 5,908,617 | 3,840,601 |
| *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | 311 | - | - | - | 156 |
| Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar | | | | | |
| Diğer varlıklar | 1,093,284 | 8,114,439 | - | 21,832,689 | 22,938,560 |
| Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | - | | | | - |
| Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | | - | - | 4,280 | 3,638 |
| Türev varlıklar | | 8,101,210 | - | 5,563,741 | 5,563,741 |
| Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | | - | - | 317,506 | 317,506 |
| Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 1,093,284 | 13,229 | - | 15,947,162 | 17,053,675 |
| Bilanço dışı borçlar | | 4,958,314 | 4,709,088 | 10,936,392 | 1,030,190 |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | **80,491,510** |
| **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)** | | | | | **131.96** |

Cari döneme ait üç aylık Net İstikrarlı Fonlama Oranlarının ortalaması %155.47'dir (2023 son çeyrek: %140.00).

Ana Ortaklık Banka'nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, %150.76 olarak gerçekleşmiş (31 Aralık 2023: %131.96) ve yasal limitin (%100) üzerinde seyretmeye devam etmiştir. Mevcut istikrarlı fon büyüklüğü yüksek özkaynak, uzun vadeli kaynaklar ve tabana yaygın mevduat imkanları sayesinde 135.9 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Gerekli istikrarlı fon tutarı ise uzun vadeli krediler, menkul kıymetler ve teminata verilen kıymetlerden oluşmakta ve 90.1 milyar TL seviyesindedir. Özkaynak unsurları, mevcut istikrarlı fon tutarının %19.1'ini, gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı ise fon tutarının %62.4'ünü oluşturmaktadır. Canlı alacaklar ise gerekli istikrarlı fon tutarının en büyük payına sahip olmakla birlikte, fonun %71.1'ini oluşturmaktadır. Oran gelişiminde dönemler arası Krediler ve Mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi, bilanço vade yapısı değişimi ve aktif teminatlılığı gibi unsurlar etkili olmaktadır.

## VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### 6. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin gösterimi

Grup'un türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. Bahse konu kalem vade analizine dahil edilmiş olup, bilançodaki finansal yükümlülüklerin bilanço değeri içinde yer almamaktadır.

| Cari dönem | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Toplam | Düzeltmeler | Bilanço değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | | |
| Mevduat | 29,878,824 | 89,149,122 | 10,605,406 | 4,640,389 | 276 | - | 134,274,017 | (3,674,599) | 130,599,418 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | - | 740,904 | 8,641,419 | 12,769,151 | 8,514,380 | 887,191 | 31,553,045 | 4,116,438 | 35,669,483 |
| Para piyasalarına borçlar | - | 104,511 | - | - | - | 714,647 | 819,158 | (286) | 818,872 |
| İhraç edilen menkul kıymetler(*) | - | - | - | 460,575 | 1,803,449 | 7,372,695 | 9,636,719 | (4,508,624) | 5,128,095 |

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

| Önceki dönem | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Toplam | Düzeltmeler | Bilanço değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | | |
| Mevduat | 26,274,316 | 55,628,121 | 13,183,562 | 8,120,660 | 4,532 | - | 103,211,191 | (2,931,904) | 100,279,287 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | - | 749,889 | 1,022,611 | 13,823,160 | 9,397,256 | 1,151,370 | 26,144,286 | (1,056,299) | 25,087,987 |
| Para piyasalarına borçlar | - | 16,202 | - | - | - | 167,636 | 183,838 | (60) | 183,778 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

### 7. Grup'un türev işlemlerinin kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

| Cari dönem | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar** | | | | | | |
| **Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)** | **-** | **-** | **638,295** | **9,592,428** | **-** | **10,230,723** |
| Alım işlemleri | - | - | 300,575 | 4,738,474 | - | 5,039,049 |
| Satım işlemleri | - | - | 337,720 | 4,853,954 | - | 5,191,674 |
| **Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)** | **382,570** | **147,976** | **1,450,252** | **8,133,294** | **2,788,988** | **12,903,080** |
| Alım işlemleri | 241,709 | 96,967 | 828,168 | 3,956,966 | 1,265,640 | 6,389,450 |
| Satım işlemleri | 140,861 | 51,009 | 622,084 | 4,176,328 | 1,523,348 | 6,513,630 |
| **Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Alım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Satım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| **A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)** | **382,570** | **147,976** | **2,088,547** | **17,725,722** | **2,788,988** | **23,133,803** |
| **Alım satım amaçlı türev işlemler** | | | | | | |
| **Döviz ile ilgili türev işlemler (I)** | **69,379,543** | **52,864,274** | **42,524,866** | **12,599,410** | **-** | **177,368,093** |
| Vadeli döviz alım işlemleri | 10,300,482 | 16,094,190 | 7,377,152 | 38,747 | - | 33,810,571 |
| Vadeli döviz satım işlemleri | 10,086,855 | 18,657,269 | 7,078,834 | 51,139 | - | 35,874,097 |
| Swap para alım işlemleri | 22,024,797 | 5,560,142 | 5,421,190 | 5,958,762 | - | 38,964,891 |
| Swap para satım işlemleri | 21,888,711 | 6,239,400 | 5,621,668 | 6,467,879 | - | 40,217,658 |
| Para alım opsiyonları | 2,544,355 | 3,166,297 | 8,905,205 | 42,988 | - | 14,658,845 |
| Para satım opsiyonları | 2,534,343 | 3,146,976 | 8,120,817 | 39,895 | - | 13,842,031 |
| Futures para alım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Futures para satım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| **Faiz ile ilgili türev işlemler (II)** | **36,892,586.00** | **64,539,384** | **126,439,112** | **126,062,231** | **1,016,769** | **354,950,082** |
| Swap faiz alım işlemleri | 18,497,963 | 32,293,011 | 63,265,453 | 63,085,310 | 459,322 | 177,601,059 |
| Swap faiz satım işlemleri | 18,394,623 | 32,246,373 | 63,173,659 | 62,976,921 | 557,447 | 177,349,023 |
| Faiz alım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| Faiz satım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| Menkul değerler alım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| Menkul değerler satım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| Futures faiz alım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Futures faiz satım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| **Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)** | **106,272,129** | **117,403,658** | **168,963,978** | **138,661,641** | **1,016,769** | **532,318,175** |
| **Türev işlemler toplamı (A+B)** | **106,654,699** | **117,551,634** | **171,052,525** | **156,387,363** | **3,805,757** | **555,451,978** |

## VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

| Önceki dönem | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar** | | | | | | |
| **Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Alım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Satım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| **Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)** | **4,103** | **15,705** | **112,967** | **315,790** | **-** | **448,565** |
| Alım işlemleri | 3,120 | 11,363 | 71,353 | 163,552 | - | 249,388 |
| Satım işlemleri | 983 | 4,342 | 41,614 | 152,238 | - | 199,177 |
| **Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Alım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Satım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| **A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)** | **4,103** | **15,705** | **112,967** | **315,790** | **-** | **448,565** |
| | | | | | | |
| **Alım satım amaçlı türev işlemler** | | | | | | |
| **Döviz ile ilgili türev işlemler (I)** | **80,886,725** | **79,183,449** | **62,461,351** | **468,583** | **-** | **223,000,108** |
| Vadeli döviz alım işlemleri | 8,741,792 | 10,925,136 | 17,501,370 | 42,831 | - | 37,211,129 |
| Vadeli döviz satım işlemleri | 8,636,273 | 10,578,864 | 15,945,877 | 34,280 | - | 35,195,294 |
| Swap para alım işlemleri | 27,528,160 | 24,294,418 | 7,694,977 | 79,938 | - | 59,597,493 |
| Swap para satım işlemleri | 27,507,834 | 25,027,670 | 8,250,106 | 311,534 | - | 61,097,144 |
| Para alım opsiyonları | 4,239,076 | 4,201,434 | 6,517,317 | - | - | 14,957,827 |
| Para satım opsiyonları | 4,233,590 | 4,155,927 | 6,551,704 | - | - | 14,941,221 |
| Futures para alım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Futures para satım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| **Faiz ile ilgili türev işlemler (II)** | **17,480,988.00** | **48,260,600** | **49,349,123** | **26,674,529** | **1,973,358** | **143,738,598** |
| Swap faiz alım işlemleri | 8,692,942 | 24,129,534 | 24,694,777 | 13,219,095 | 857,276 | 71,593,624 |
| Swap faiz satım işlemleri | 8,788,046 | 24,131,066 | 24,654,346 | 13,455,434 | 1,116,082 | 72,144,974 |
| Faiz alım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| Faiz satım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| Menkul değerler alım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| Menkul değerler satım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| Futures faiz alım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Futures faiz satım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| **Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)** | **98,367,713** | **127,444,049** | **111,810,474** | **27,143,112** | **1,973,358** | **366,738,706** |
| | | | | | | |
| **Türev işlemler toplamı (A+B)** | **98,371,816** | **127,459,754** | **111,923,441** | **27,458,902** | **1,973,358** | **367,187,271** |

## VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7.24'dür (31 Aralık 2023: %6.94). Bu oran %3 olan asgari oranın üzerindedir. Ana sermaye, dönem karı kaynaklı %30 oranında artarken, toplam risk tutarı da önceki döneme göre %25 oranında artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 30 baz puanlık bir artış görülmektedir.

| | Cari dönem (**) | Önceki dönem (**) |
|---|---|---|
| TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*) | 368,542,312 | 283,150,672 |
| TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark | 984,626 | 720,170 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | (119,138,697) | (83,700,430) |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | 613,161 | 285,995 |
| Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | - | - |
| Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar | (1,768,093) | (544,028) |
| **Toplam risk tutarı** | **249,233,309** | **199,912,379** |

(*) Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan finansal tablolar.
(**) Tabloda yer alan tutarlar, son üç aylık ortalama tutarları ifade etmektedir.

### Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

| | Cari dönem (*) | Önceki dönem (*) |
|---|---|---|
| **Bilanço içi varlıklar** | | |
| *Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)* | *194,396,940* | *155,859,847* |
| *Ana sermayeden indirilen varlıklar* | *(1,768,093)* | *(544,028)* |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 192,628,847 | 155,315,819 |
| **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | | |
| *Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti* | *2,981,094* | *1,968,851* |
| *Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı* | *2,354,535* | *5,530,931* |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 5,335,629 | 7,499,782 |
| **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | | |
| *Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)* | *613,161* | *285,995* |
| *Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı* | - | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | 613,161 | 285,995 |
| **Bilanço dışı işlemler** | | |
| *Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı* | *50,655,672* | *36,810,783* |
| *Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı* | - | - |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 50,655,672 | 36,810,783 |
| **Sermaye ve toplam risk** | | |
| Ana sermaye | 18,041,952 | 13,866,032 |
| Toplam risk tutarı | 249,233,309 | 199,912,379 |
| **Kaldıraç oranı** | | |
| Kaldıraç oranı | 7.24 | 6.94 |

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

## VIII. Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

**1.** Cari ve önceki dönemde finansal varlıkların ve borçların gerçeğe uygun değeri aşağıdaki esaslara göre hesaplanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ve itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkların (önceki dönemde yer alan satılmaya hazır finansal varlıkların) gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı baz alınarak belirlenmiştir.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır. Değişken faizli kredilerin gerçeğe uygun değeri ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilerek bulunmuştur.

Vadesiz mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir. Vadeli mevduatın ve fonların gerçeğe uygun değeri piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri sabit faizliler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarını, değişken faizliler için ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilmiş nakit akımlarını ifade etmektedir.

Muhtelif borçların defter değeri, gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

**2.** Aşağıdaki tablo, Grup'un finansal tablolarındaki finansal varlık ve borçların kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

| | Defter değeri<br>Cari dönem | Gerçeğe uygun değer<br>Cari dönem | Defter değeri<br>Önceki dönem | Gerçeğe uygun değer<br>Önceki dönem |
|---|---|---|---|---|
| **Finansal varlıklar** | **143,598,517** | **140,762,893** | **111,641,931** | **109,296,499** |
| Para piyasalarından alacaklar | 20,333,828 | 20,307,855 | 8,836,496 | 8,808,845 |
| Bankalar | 2,253,743 | 2,225,808 | 2,227,980 | 2,237,991 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 5,352,418 | 5,352,418 | 3,823,222 | 3,823,222 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | 12,679,500 | 11,466,381 | 9,969,354 | 9,356,681 |
| Verilen krediler | 101,334,100 | 99,785,855 | 85,181,538 | 83,501,804 |
| Faktoring alacakları | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar | 1,644,928 | 1,624,576 | 1,603,341 | 1,567,956 |
| **Finansal borçlar** | **169,525,525** | **163,734,386** | **128,018,493** | **122,494,395** |
| Bankalar mevduatı | 6,256,033 | 6,242,911 | 3,679,249 | 3,674,379 |
| Diğer mevduat | 124,343,385 | 118,424,383 | 96,600,038 | 90,908,390 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 30,541,388 | 30,672,361 | 25,087,987 | 25,261,751 |
| Para piyasalarına borçlar | 818,872 | 818,721 | 183,778 | 182,434 |
| İhraç edilen menkul değerler (*) | 5,128,095 | 5,138,260 | - | - |
| Muhtelif borçlar | 2,301,392 | 2,301,390 | 2,255,131 | 2,255,131 |
| Kiralama işlemlerinden yükümlülükler | 136,360 | 136,360 | 212,310 | 212,310 |
| Faktoring borçları | - | - | - | - |

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

**3.** Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması:

1. seviye: Özdeş varlıklar veya borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

2. seviye: 1. seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar veya borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) veya dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

3. seviye: Varlık veya borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

## VIII. Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerleriyle finansal tablolara yansıtılan finansal varlık ve borç kalemlerinin gerçeğe uygun değer derecelerine göre dağılımı aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

| Cari dönem | 1. seviye | 2. seviye | 3. seviye | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Toplam varlıklar** | **7,013,777** | **2,585,438** | **126,312** | **9,725,527** |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar | 1,787,671 | 2,395,514 | - | 4,183,185 |
| Devlet borçlanma senetleri | 1,787,097 | - | - | 1,787,097 |
| Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar | - | 2,395,514 | - | 2,395,514 |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | - | - | - | - |
| Diğer finansal varlıklar | 574 | - | - | 574 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 5,226,106 | - | 126,312 | 5,352,418 |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | - | | 126,312 | 126,312 |
| Devlet borçlanma senetleri | 5,226,106 | - | - | 5,226,106 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | - | 189,924 | - | 189,924 |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlılar | - | 189,924 | - | 189,924 |
| Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar | - | - | - | - |
| **Toplam yükümlülükler** | **-** | **4,858,944** | **-** | **4,858,944** |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar | - | 4,714,997 | - | 4,714,997 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | - | 143,947 | - | 143,947 |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlılar | - | 9,245 | - | 9,245 |
| Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar | - | 134,702 | - | 134,702 |

| Önceki dönem | 1. seviye | 2. seviye | 3. seviye | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Toplam varlıklar** | **4,189,537** | **1,849,206** | **75,788** | **6,114,531** |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar | 442,103 | 1,808,239 | - | 2,250,342 |
| Devlet borçlanma senetleri | 441,792 | - | - | 441,792 |
| Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar | - | 1,808,239 | - | 1,808,239 |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | - | - | - | - |
| Diğer finansal varlıklar | 311 | - | - | 311 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 3,747,434 | - | 75,788 | 3,823,222 |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | - | | 75,788 | 75,788 |
| Devlet borçlanma senetleri | 3,747,434 | - | - | 3,747,434 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | - | 40,967 | - | 40,967 |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlılar | - | 40,967 | - | 40,967 |
| **Toplam yükümlülükler** | **-** | **2,210,054** | **-** | **2,210,054** |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar | - | 2,210,054 | - | 2,210,054 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlılar | - | - | - | - |

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla 1. seviye ve 2. seviye gerçeğe uygun değer dereceleri arasında transfer bulunmamaktadır.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| **Önceki dönem sonu bakiyesi** | 75,788 | 75,064 |
| Alışlar | 13,614 | - |
| İtfa / satış | - | - |
| Değerleme farkı | 36,910 | 724 |
| Transferler | - | - |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **126,312** | **75,788** |

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

Grup müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama ve fon yönetimi hizmetleri vermekte olup bu işlemlere ilişkin bilgiler nazım hesaplar tablosunda yer almaktadır.

Grup'un inanca dayalı işlem sözleşmesi bulunmamaktadır.

## X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

### 1. Grup'un risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

#### a. Grup'un risk yönetimi yaklaşımı

Ana Ortaklık Banka'nın Risk yönetimi stratejisi ve faaliyetleri, Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda oluşturulmuştur. Ana Ortaklık Banka'da uygulanan risk yönetimi stratejisi üçlü savunma hattı modeline dayanır.

**1. Savunma Hattı**

Birinci savunma hattı olan iş kollarının, performans, operasyon, uyum ve iş kolunun kendisini etkileyen risklerin etkin kontrolü açısından birincil düzeyde sorumluluğu mevcuttur.

**2. Savunma Hattı**

İkinci savunma hattı olan Risk Yönetimi, Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi ile Hukuk fonksiyonları, uygulama, eğitim, tavsiye, izleme ve raporlama çerçevesinde birinci savunma hattını desteklemektedir.

Risk Yönetimi, kurum seviyesinde risklerin tanımlanmasından, ölçülmesinden, izlenmesinden, kontrol edilmesinden ve raporlanmasından sorumludur. Banka Risk Yönetimi, Finansal Risk Yönetimi, Finansal Olmayan Risk Yönetimi, Uyum Riski Yönetimi bölümlerinden oluşmakta ve Risk Komitesi'ne raporlama yapmaktadır. Finansal Risk Yönetimi altında; Piyasa Riski Yönetimi, Model Risk Yönetimi, Kredi Riski Kontrol, Risk&Sermaye ve Raporlama bölümleri bulunmaktadır.

**3. Savunma Hattı**

3. Savunma hattını Teftiş Kurulu Başkanlığı oluşturmaktadır. Bu kapsamda Teftiş Kurulu Başkanlığı hem risk bazlı, hem de genel denetimleri yürütmektedir. Ayrıca Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetim Kurulu'na risk yönetişim yapısı da dahil olmak üzere tüm yönetişim yapısının sağlamlığının, politika ve uygulama esaslarının mevcudiyetinin, etkinliğinin ve uygulandığının, incelenerek güvencesini vermekten sorumludur.

Bu strateji çerçevesinde, söz konusu savunma hatları faaliyetlerini; İcra Komitesi, Aktif Pasif Komitesi, Kredi Komitesi ve Finansal Olmayan Risk Komitesi gibi bir takım karar alıcı komiteler vasıtasıyla yürütür. Dış denetçiler ve ilgili Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar da yine üçüncü savunma hattı içerisinde kabul edilmektedir.

Üst yönetim ve Yönetim Kurulu karşı karşıya kalınan piyasa riskleri ile ilgili olarak gerek aylık gerekse daha sık frekansta bilgilendirilmekte olup, söz konusu bilgilendirme; bilanço gelişmeleri, piyasa gelişmeleri, belirlenen risk iştahına karşılık gerçekleşen risklerin değerlendirilmesi ile diğer risk gelişmelerinin değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Benzer şekilde yapılan kredi riski raporlamaların da ise canlı ve takipteki krediler portföylerinin gelişimleri, portföylerin derece dağılımları, derecelendirme notlarının birbiri arasında geçişmeleri ve trendler, yoğunlaşma riskleri, iş kolları ve ürün bazında risk parametreleri ile risk iştah göstergeleri takip edilmektedir.

Bunlara ilave olarak, risklerin normal piyasa koşulları altında ölçülmesi ve değerlendirilmesinin yanı sıra, olumsuz piyasa koşulları altında karşılaşabilecek riskleri değerlendirmek amacıyla hem İSEDES kapsamında hem de içsel amaçlı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stres testinde Banka'nın bilançosunun maruz kalabileceği her tür finansal riskler baz alınarak, olumsuz ve aşırı olumsuz senaryolar altında değerlendirilmekte ve buna ilave olarak Banka'yı yasal sınırlara düşüren ters stres testi uygulanmaktadır. Banka tarafından stres testi raporu İSEDES kapsamında 14 Ocak 2016 tarihli 6656 sayılı, Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testi Hakkında Rehber ile uyumlu şekilde konsolide bazda hazırlanmaktadır. Stres Testi, Banka geneli için muhtemel olumsuz olaylar veya olumsuz durumların değerlendirilmesinde ileriye dönük bir bakış açısı sağlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka çapında en etkin şekilde duyarlılık analizlerinin yapılabilmesi için bütün önemli risklerin tanımlanması ve aralarındaki ilişkilerin kurulması amaçlanmaktadır. Bu bağlamda, Ana Ortaklık Banka konsolide seviyede stres testi çalışmasını ilgili tüm birimlerle birlikte yürütmektedir.

## X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı ve kredi riskine ilişkin daha detaylı açıklamalar "Kredi Riski" başlığında, piyasa riskine ilişkin daha detaylı açıklamalar "Piyasa Riski" başlığında ve Operasyonel riske ilişkin daha detaylı açıklamalar "Operasyonel risk" başlığında yer almaktadır.

### b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

| | Risk ağırlıklı tutarlar | | Asgari sermaye yükümlülüğü |
|---|---|---|---|
| | **Cari dönem** | **Önceki dönem** | **Cari dönem** |
| **Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)** | **89,181,632** | **72,333,877** | **7,134,531** |
| Standart yaklaşım | 89,181,632 | 72,333,877 | 7,134,531 |
| İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| **Karşı taraf kredi riski** | **3,342,700** | **6,213,831** | **267,416** |
| Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 3,342,700 | 6,213,831 | 267,416 |
| İçsel model yöntemi | - | - | - |
| Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| Takas riski | - | - | - |
| Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| **Piyasa riski** | **3,671,975** | **3,130,950** | **293,758** |
| Standart yaklaşım | 3,671,975 | 3,130,950 | 293,758 |
| İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| **Operasyonel risk** | **10,929,974** | **9,075,850** | **874,398** |
| Temel gösterge yaklaşımı | 10,929,974 | 9,075,850 | 874,398 |
| Standart yaklaşım | - | - | - |
| İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| **Toplam** | **107,126,281** | **90,754,508** | **8,570,103** |

## X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 2. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar

### a. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

| Cari dönem | | | | | | | Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | **Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar** | **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** |
| Nakit değerler ve merkez bankası | 39,344,134 | 39,344,134 | 39,344,134 | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar | 4,183,185 | 3,457,837 | - | 2,395,514 | - | 4,183,185 | - |
| Bankalar | 2,253,743 | 2,253,743 | 2,253,743 | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | 20,333,828 | 20,333,828 | 20,333,676 | 152 | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 5,352,418 | 5,337,006 | 5,352,418 | - | - | - | - |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | 12,681,010 | 12,681,010 | 12,681,010 | - | - | - | - |
| Beklenen zarar karşılıkları (-) | 13,971 | 157,661 | - | - | - | - | 13,971 |
| **Krediler (Net)** | **102,977,518** | **105,081,928** | **103,607,815** | **-** | **-** | **-** | **(628,659)** |
| Krediler | 101,627,723 | 103,730,637 | 101,627,723 | - | - | - | 1,638 |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar | 1,644,928 | 1,644,928 | 1,644,928 | - | - | - | - |
| Faktoring alacakları | - | - | - | - | - | - | - |
| Donuk alacaklar | 1,019,654 | 1,019,654 | 1,019,654 | - | - | - | - |
| Beklenen zarar karşılıkları (-) | 1,314,787 | 1,313,291 | 684,490 | - | - | - | 630,297 |
| İştirakler (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Bağlı ortaklıklar (net) | 10,000 | - | 10,000 | - | - | - | - |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | 189,924 | 172,551 | - | 189,924 | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar (net) | 3,334,418 | 3,370,751 | 3,280,927 | - | - | - | 53,491 |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net) | 2,334,205 | 1,151,125 | - | - | - | - | 2,297,205 |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Vergi varlığı | 1,734,638 | 1,790,173 | 1,734,638 | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net) | 33,368 | 33,368 | 33,368 | - | - | - | - |
| Diğer aktifler | 4,264,854 | 4,373,575 | 4,302,642 | - | - | - | (37,788) |
| **Toplam varlıklar** | **199,013,272** | **199,223,368** | **192,934,371** | **2,585,590** | **-** | **4,183,185** | **1,670,278** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Mevduat | 130,599,418 | 130,547,462 | - | - | - | - | 130,599,416 |
| Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı | 4,849,699 | 4,848,954 | - | - | - | - | 4,714,996 |
| Alınan krediler | 30,541,388 | 32,644,302 | - | - | - | - | 30,541,389 |
| Para piyasalarına borçlar | 818,872 | 104,225 | - | 818,872 | - | - | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler (*) | 5,128,095 | 5,128,095 | - | - | - | - | 5,128,095 |
| Fonlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Faktoring borçları | - | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 136,360 | 136,360 | - | - | - | - | 136,360 |
| Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı | 9,245 | 9,245 | - | - | - | - | 9,245 |
| Karşılıklar | 1,392,858 | 1,448,172 | 390,811 | - | - | - | 942,721 |
| Vergi borcu | 1,152,760 | 1,179,560 | - | - | - | - | 1,152,759 |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri krediler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler | 4,353,369 | 4,420,151 | - | - | - | - | 4,353,369 |
| Özkaynaklar | 20,031,208 | 18,756,804 | - | - | - | - | 20,031,208 |
| **Toplam yükümlülükler** | **199,013,272** | **199,223,330** | **390,811** | **818,872** | **-** | **-** | **197,609,558** |

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

## X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

| Önceki dönem | | | | | | | Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | **Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar** | **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** |
| Nakit değerler ve merkez bankası | 26,957,382 | 26,957,382 | 26,957,382 | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar | 2,250,342 | 2,095,535 | - | 1,808,239 | - | 2,250,342 | - |
| Bankalar | 2,227,980 | 2,227,981 | 2,227,980 | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | 8,836,496 | 8,836,496 | 2,663,062 | 6,173,434 | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 3,823,222 | 3,821,424 | 3,823,221 | - | - | - | - |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | 9,970,600 | 9,970,600 | 9,970,600 | - | - | - | - |
| Beklenen zarar karşılıkları (-) | 11,486 | 123,984 | - | - | - | - | 11,486 |
| **Krediler (Net)** | **86,783,633** | **87,467,173** | **87,600,911** | **-** | **-** | **-** | **(813,989)** |
| Krediler | 85,735,906 | 86,891,559 | 85,735,906 | - | - | - | 3,289 |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar | 1,603,341 | 1,603,341 | 1,603,341 | - | - | - | - |
| Faktoring alacakları | - | - | - | - | - | - | - |
| Donuk alacaklar | 981,773 | 981,773 | 981,773 | - | - | - | - |
| Beklenen zarar karşılıkları (-) | 1,537,387 | 2,009,500 | 720,109 | - | - | - | 817,278 |
| İştirakler (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Bağlı ortaklıklar (net) | 181,382 | - | 181,382 | - | - | - | - |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | 40,967 | 32,083 | - | 40,967 | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar (net) | 760,107 | 2,222,599 | 697,897 | - | - | - | 62,210 |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net) | 1,048,968 | 1,049,272 | - | - | - | - | 1,028,347 |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | 2,729 | 89,092 | - | - | - | - | 2,729 |
| Vergi varlığı | 2,336,542 | 1,692,423 | 2,602,306 | - | - | - | (265,764) |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer aktifler | 7,578,213 | 7,711,787 | 7,605,817 | - | - | - | (27,604) |
| **Toplam varlıklar** | **152,787,077** | **154,049,863** | **144,330,558** | **8,022,640** | **-** | **2,250,342** | **(25,557)** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Mevduat | 100,279,287 | 100,240,272 | - | - | - | - | 100,279,287 |
| Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı | 2,210,054 | 2,209,761 | - | - | - | - | 2,210,053 |
| Alınan krediler | 25,087,987 | 26,243,639 | - | - | - | - | 25,087,987 |
| Para piyasalarına borçlar | 183,778 | 17,656 | - | 183,778 | - | - | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Fonlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Faktoring borçları | - | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 212,310 | 212,310 | - | - | - | - | 212,310 |
| Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı | - | - | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar | 860,699 | 952,320 | 245,029 | - | - | - | 570,482 |
| Vergi borcu | 289,087 | 332,721 | - | - | - | - | 289,087 |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri krediler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler | 8,795,817 | 8,869,178 | - | - | - | - | 8,795,817 |
| Özkaynaklar | 14,868,058 | 14,972,008 | - | - | - | - | 14,868,058 |
| **Toplam yükümlülükler** | **152,787,077** | **154,049,865** | **245,029** | **183,778** | **-** | **-** | **152,313,081** |

## X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

| Cari dönem | Toplam | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi (*) |
|---|---|---|---|---|---|
| **Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları** | **197,342,994** | **192,934,371** | **-** | **2,585,590** | **4,183,185** |
| Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | 1,403,714 | 390,811 | - | 818,872 | - |
| **Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar** | **195,939,280** | **192,543,560** | **-** | **1,766,718** | **4,183,185** |
| Bilanço dışı tutarlar | 32,852,534 | 9,343,663 | - | 3,794,393 | - |
| Risk azaltımından kaynaklanan farklar | - | (326,763) | - | (818,530) | - |
| Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | (511,210) |
| Sabit kur etkisi (**) | - | (17,311,767) | - | - | - |
| **Risk tutarları** | **-** | **184,248,693** | **-** | **4,742,581** | **3,671,975** |

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

(**) BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli yazısı kapsamında kredi riski hesaplamasında kullanılan sabit kur etkisini göstermektedir.

| Önceki dönem | Toplam | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi (*) |
|---|---|---|---|---|---|
| **Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları** | **152,812,634** | **144,330,558** | **-** | **8,022,640** | **2,250,342** |
| Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | 473,996 | 245,029 | - | 183,778 | - |
| **Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar** | **152,338,638** | **144,085,529** | **-** | **7,838,862** | **2,250,342** |
| Bilanço dışı tutarlar | 27,509,802 | 6,245,130 | - | 7,139,943 | - |
| Risk azaltımından kaynaklanan farklar | - | (472,447) | - | (6,357,208) | - |
| Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | 880,608 |
| Sabit kur etkisi (**) | - | (22,760,609) | - | - | - |
| **Risk tutarları** | **-** | **127,097,603** | **-** | **8,621,597** | **3,130,950** |

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

(**) BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli yazısı kapsamında kredi riski hesaplamasında kullanılan sabit kur etkisini göstermektedir.

### c. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

## 3. Kredi riski açıklamaları

### 3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

### a. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Kredi Risk Yönetimi, Risk Komitesi'ne bağlı olarak çalışmaktadır. Kredi Risk Yönetimi, fonksiyon ve sorumluluklarını daha etkin şekilde gerçekleştirebilmek için Kredi Riski Kontrol, Risk&Sermaye ve Raporlama bölümü olarak yapılandırılmıştır. Kredi Riski Kontrol, Risk&Sermaye ve Raporlama ekibi, İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yöntemde ve TFRS 9 hesaplamalarında kullanılacak modellerin geliştirilmesi, izlenmesi ve devamlılığının sağlanmasından ve derecelendirme modellerinin banka sistemlerine entegrasyonundan sorumludur. Ayrıca, İSEDES süreç ve raporlarının oluşturulması, stres testleri ve banka bazında risk yönetim imkanı veren İDD hesaplamaları konularında çalışmaktadır.

Risk iştahı, Ana Ortaklık Banka'nın stratejilerini gerçekleştirebilmek amacıyla, üstlenmeyi göze aldığı toplam risk seviyesini ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahının, risk kapasitesine eşit veya daha altında kalmasını sağlamak amacıyla, genellikle risk kapasitesi ile risk iştahı arasında bir tampon yer almaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı ana ortağın risk iştahı ile uyumlu olup, Ana Ortaklık Banka, mevduat sahipleri ve yasal düzenleyiciler gibi diğer tüm paydaşların çıkarlarını korumak amacıyla gerekli itinayı göstermektedir.

## X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk iştahı, risk tanımlama ve değerlendirme süreçlerinin sonuçlarına, bankanın, yasal nicel ve nitel limitleri dikkate alarak oluşturduğu risk kapasitesine ve aynı şekilde Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi ve kontrol kabiliyetlerine göre belirlenmektedir. Uygulanması mümkün olduğu takdirde risk iştahı göstergeleri, ilk olarak, ilgili risk türü için oluşturulmuş yönetim organı (komiteler) tarafından onaylanır. Hem risk iştahı yapısı hem de risk iştahı göstergeleri Risk Komitesince gözden geçirilir ve yine Risk Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na sunulur. Risk iştahı yapısı ve göstergeleri için onay mercii Yönetim Kurulu'dur.

Ana Ortaklık Banka'nın risk profili, risk iştahı ile karşılaştırmalı şekilde, düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte, Yönetim Kurulu'na ve belli üst düzey komitelere raporlanmaktadır. Kredi riski kapsamında, kredi portföyünün genel durumu, takibe düşen krediler, risk iştahı göstergeleri, firma ve grup yoğunlaşmaları, yasal kredi oranları, sermaye yeterlilik rasyosu gelişimi, reytinglerin iş kolları bazında gelişimi ve dağılımı, reyting ve risk geçişmeleri, iş kolları ve kredi türü bazında Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Risk Tutarı (RT) parametreleri takip edilmektedir. İSEDES çalışması kapsamında hazırlanan raporlar BDDK'ya gönderilmeden önce üst düzey yönetim ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Kredi riskinin yönetilmesi amacıyla tahsis, izleme, tahsilat, fiyatlandırma gibi farklı süreçlerde pek çok derecelendirme modelleri ve skor kartlar kullanılmaktadır. Bu modeller ile banka içi veri kaynakları ve banka dışındaki veri kaynakları (memzuç, KKB gibi) kullanılarak hem yeni müşterilerin kredi değerlilikleri ölçülmekte; hem de mevcut kredi portföyünün gelişimi yakından takip edilmektedir. Modellerin performansları modeli geliştiren birimlerin yanısıra Finansal Risk Yönetimi'ne bağlı Model Risk Yönetimi ekibi tarafından da düzenli olarak takip edilmektedir.

### b. Varlıkların kredi kalitesi

| | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Cari dönem** | **Temerrüt etmiş** | **Temerrüt etmemiş** | **Karşılıklar / amortisman ve değer düşüklüğü** | **Net değer** |
| Krediler | 1,019,654 | 103,272,651 | 1,313,277 | 102,979,028 |
| Borçlanma araçları (*) | - | 17,907,116 | 2,251 | 17,904,865 |
| Bilanço dışı alacaklar | 1,463,674 | 35,575,963 | 450,138 | 36,589,499 |
| **Toplam** | **2,483,328** | **156,755,730** | **1,765,666** | **157,473,392** |

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

| | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki dönem** | **Temerrüt etmiş** | **Temerrüt etmemiş** | **Karşılıklar / amortisman ve değer düşüklüğü** | **Net değer** |
| Krediler | 981,773 | 87,339,247 | 1,536,141 | 86,784,879 |
| Borçlanma araçları (*) | - | 13,718,034 | 1,861 | 13,716,173 |
| Bilanço dışı alacaklar | 1,286,241 | 35,525,656 | 290,217 | 36,521,680 |
| **Toplam** | **2,268,014** | **136,582,937** | **1,828,219** | **137,022,732** |

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

### c. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

| | **Cari dönem** | **Önceki dönem** |
|---|---|---|
| Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı | 981,773 | 1,381,131 |
| Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 432,260 | 151,120 |
| Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | - | - |
| Aktiften silinen tutarlar (*) | (54,349) | (209,020) |
| Diğer değişimler (**) | (340,030) | (341,458) |
| **Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı** | **1,019,654** | **981,773** |

(*)"Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir. Aktiften silinen tutarlar içerisinde, Ana Ortaklık Banka'nın takipteki krediler portföyünden satılan 52,315 TL (31 Aralık 2023: 204,403 TL) tutarındaki bölümü de yer almaktadır.

(**) "Diğer değişimler" hesabı dönem içi tahsilatlardan oluşmaktadır.

## X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### ç. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Dördüncü Bölüm II – Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları:

Kullanılan metotlar Üçüncü Bölüm VIII - Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar dipnotunda yer almaktadır.

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Grup birinci ve ikinci grup kredilerini, diğer alacaklarını ve donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Tüm kredi ürünlerini bir araya toplayarak tek bir yapılandırma protokolü yapılması esas olup, mevzuat kuralları ve ekonominin genel durum göz önüne tutularak değişken veya, sabit faiz seçenekleri ve müşterinin ödeyebileceği vadeler sunulmaktadır.

Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü Bölüm II - Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar:

**Coğrafi bölgelere göre kırılım**

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Takipteki alacak tutarı (**) | Özel karşılık | Takipteki alacak tutarı (**) | Özel karşılık |
| Yurtiçi | 1,019,643 | 684,455 | 981,767 | 720,080 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | - |
| OECD Ülkeleri (*) | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Ülkeleri | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - |
| Diğer Ülkeler | 11 | 8 | 6 | 6 |
| **Toplam** | **1,019,654** | **684,463** | **981,773** | **720,086** |

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

(**) Gayrinakdi krediler tabloya dahil edilmemiştir.

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar Dördüncü Bölüm - II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

**Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi**

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| 31 – 60 gün gecikmiş | 164,867 | 67,676 |
| 61 – 90 gün gecikmiş | 58,192 | 22,480 |
| **Toplam** | **223,059** | **90,156** |

**Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı**

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler | - | - |
| Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler | 181,061 | 155,688 |
| Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler | 10,644 | 41,980 |

Grup, "Karşılık Yönetmeliği" kapsamında canlı portföyde "yeniden yapılandırılan kredi" tanımına giren bütün kredi ve alacaklarını 2. grup altında izlemektedir. 2. grup krediler altında izlenen yeniden yapılandırılan kredilere ikinci aşama beklenen zarar karşılığı, donuk alacaklar altında izlenen yeniden yapılandırılan kredilere ise özel karşılık ayrılmaktadır.

## X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

**Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler**

| | 1. aşama | 2. aşama | 3. aşama | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Dönem başı bakiyesi (*)** | **543,153** | **359,038** | **965,124** | **1,867,315** |
| Dönem içi ilave karşılıklar | 341,663 | 190,614 | 400,667 | 932,944 |
| Dönem içi çıkanlar (-) | (389,463) | (220,196) | (245,580) | (855,239) |
| Aktiften silinenler (-) | - | - | (44,993) | (44,993) |
| 1. aşamaya transfer | - | (23,390) | - | (23,390) |
| 2. aşamaya transfer | (25,236) | - | 56 | (25,180) |
| 3. aşamaya transfer | (24,541) | (9,416) | - | (33,957) |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **445,576** | **296,650** | **1,075,274** | **1,817,500** |

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal araçlar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

### 3.2. Kredi riski azaltım teknikleri

### a. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Grup, teminat oluşturulmasında temel olarak riskin tamamen kapsanıyor olmasına ve olası bir temerrüt durumunda nakde dönüşüm kolaylığına dikkat etmektedir. Bununla beraber, kredinin birincil geri ödeme kaynağı faaliyetlerden elde edilen nakit akışlardır. Bu nedenle teklife konu firmaların (borçlu özelinde) finansal durumlarının ve özellikle hem geçmişe hem de geleceğe dönük nakit akışlarının analiz edilmesi banka tarafından kredi kullandırım sürecinde titizle gerçekleştirilmektedir.

Grup nezdinde teminatlar, maddi teminatlar ve güvenceler olmak üzere iki alt gruba ayrılmaktadır. Teminatlar, yasal düzenlemelerin izin verdiği çerçevede dikkate alınmaktadır.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka, genel prensibi olarak bütün teminatları yılda en az bir kere gözden geçirmektedir. Kredi riskinin devam ettiği firmalarda kredi tebliğinde belirtilen teminatlar tam olarak sağlanmadıkça veya risk tutarı azalmadıkça mevcut teminatlar çözülmemektedir.

Grup, ticari veya mesken olarak alınan gayrimenkul teminatlarında en son ekspertiz değerine göre değerlendirme yapmaktadır.

Grup'un maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile gayrimenkul ipotekleri kullanılmaktadır.

### b. Kredi riski azaltım teknikleri

| 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Krediler (*) | 96,191,703 | 6,787,325 | 5,348,704 | 3,345 | 2,393 | - | - |
| Borçlanma araçları (*) | 17,904,865 | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **114,096,568** | **6,787,325** | **5,348,704** | **3,345** | **2,393** | **-** | **-** |
| Temerrüde düşmüş | 1,019,654 | - | - | - | - | - | - |

(*) Mevzuat çerçevesinde 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı ilgili bilanço tutarlarından düşülerek gösterilmiştir.

## X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

| 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Krediler (*) | 80,938,181 | 5,846,698 | 4,572,654 | 22,450 | 19,027 | - | - |
| Borçlanma araçları (*) | 13,716,173 | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **94,654,354** | **5,846,698** | **4,572,654** | **22,450** | **19,027** | **-** | **-** |
| Temerrüde düşmüş | 981,773 | - | - | - | - | - | - |

(*) Mevzuat çerçevesinde 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı ilgili bilanço tutarlarından düşülerek gösterilmiştir.

### c. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar

Derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar Dördüncü Bölüm II - Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

### ç. 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** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 75,241,412 | 34,682 | 75,243,807 | 34,682 | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 3,700,781 | - | 3,700,781 | - | 828,282 | %22.38 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 5,311,591 | 8,034,294 | 4,596,944 | 3,782,090 | 2,424,443 | %28.93 |
| Kurumsal alacaklar | 53,901,433 | 15,528,054 | 53,827,974 | 6,507,073 | 49,984,829 | %82.85 |
| Perakende alacaklar | 17,809,803 | 11,622,429 | 17,501,393 | 1,020,107 | 14,227,419 | %76.82 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 3,041,706 | - | 3,041,706 | - | 1,064,597 | %35.00 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 1,230,943 | 96,200 | 1,230,942 | 39,262 | 687,792 | %54.15 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 312,313 | - | 312,313 | - | 255,405 | %81.78 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 8,284,824 | - | 8,284,404 | - | 12,075,769 | %145.77 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 9,737,208 | 24,663 | 9,737,210 | 4,932 | 7,507,442 | %77.06 |
| Hisse senedi yatırımları | 125,654 | - | 125,654 | - | 125,654 | %100.00 |
| **Toplam** | **178,697,668** | **35,340,323** | **177,603,128** | **11,388,146** | **89,181,632** | **%47.19** |

| 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** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 41,206,001 | 58,676 | 41,219,714 | 58,676 | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 754,191 | - | 754,191 | - | 975,038 | %129.28 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 17,793,173 | 13,651,111 | 11,450,100 | 2,531,783 | 2,371,201 | %16.96 |
| Kurumsal alacaklar | 45,781,632 | 10,553,313 | 45,668,977 | 4,224,758 | 41,256,071 | %82.69 |
| Perakende alacaklar | 10,764,235 | 4,795,727 | 10,628,753 | 703,815 | 8,574,485 | %75.66 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 1,392,525 | - | 1,392,525 | - | 487,384 | %35.00 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 726,170 | 45,483 | 726,169 | 19,006 | 445,110 | %59.73 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 243,995 | - | 243,995 | - | 215,493 | %88.32 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 10,153,323 | - | 9,975,731 | - | 13,618,057 | %136.51 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 6,041,007 | 24,677 | 6,041,008 | 4,937 | 4,315,976 | %71.39 |
| Hisse senedi yatırımları | 75,062 | - | 75,062 | - | 75,062 | %100.00 |
| **Toplam** | **134,931,314** | **29,128,987** | **128,176,225** | **7,542,975** | **72,333,877** | **%53.30** |

## X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### d. Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

| Cari dönem<br>Risk sınıfları / risk ağırlığı | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %250 | Diğerleri | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 75,278,489 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 75,278,489 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | 3,407,029 | - | 293,752 | - | - | - | - | - | 3,700,781 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 4,854,788 | - | 2,214,445 | - | 1,309,801 | - | - | - | 8,379,034 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | 6,341,505 | - | 7,861,937 | - | 45,605,054 | 526,551 | - | - | 60,335,047 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | 55,173 | 17,901,536 | 54,450 | 510,341 | - | - | 18,521,500 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 3,041,706 | - | - | - | - | - | - | 3,041,706 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | 1,164,825 | - | 105,379 | - | - | - | 1,270,204 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | 150,832 | - | 124,467 | 37,014 | - | - | 312,313 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | 14,957 | - | 671,762 | 7,597,685 | - | - | 8,284,404 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 2,234,694 | - | 6 | - | - | - | 7,507,442 | - | - | - | 9,742,142 |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | 125,654 | - | - | - | 125,654 |
| **Toplam** | **77,513,183** | **-** | **14,603,328** | **3,041,706** | **11,755,921** | **17,901,536** | **55,504,009** | **8,671,591** | **-** | **-** | **188,991,274** |

| Önceki dönem<br>Risk sınıfları / risk ağırlığı | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %250 | Diğerleri | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 41,278,390 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 41,278,390 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | 296,302 | - | - | - | - | - | - | 457,889 | 754,191 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 8,434,311 | - | 4,546,104 | - | 1,001,468 | - | - | - | 13,981,883 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | 6,509,014 | - | 10,496,615 | - | 29,690,798 | 374,571 | - | 2,822,737 | 49,893,735 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | 11,212,948 | 7 | 119,613 | - | - | 11,332,568 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 1,392,525 | - | - | - | - | - | - | 1,392,525 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | 600,133 | - | 145,042 | - | - | - | 745,175 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | 117,314 | - | 66,372 | 60,309 | - | - | 243,995 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | 7,450 | - | 2,776,792 | 7,090,879 | - | 100,610 | 9,975,731 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 1,729,960 | - | - | - | - | - | 4,315,985 | - | - | - | 6,045,945 |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | 75,062 | - | - | - | 75,062 |
| **Toplam** | **43,008,350** | **-** | **15,239,627** | **1,392,525** | **15,767,616** | **11,212,948** | **38,071,526** | **7,645,372** | **-** | **3,381,236** | **135,719,200** |

## X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

#### a. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

23 Kasım 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2" hükümleri çerçevesinde türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar ile yapılan International Swap and Derivative Association (ISDA) anlaşmaları ve Credit Support Annex (CSA) sözleşmeleri çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.

ISDA anlaşmasının kullanılmadığı, yerel anlaşmalar ile yapılan vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerde "Takas Öncesi" limit takibi ile kredi riski kontrol edilmektedir. Analiz ve tahsis süreçlerine bağlı olarak kurum ve kuruluşlara pre-settlement limit tahsis edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın temel kuralı, müşterilerin risklerinin bu limitleri aşmamasıdır. Riskler, piyasaya eş zamanlı olarak anlık takip edilmekte ve hesaplamasında gelişmiş modeller kullanılmaktadır.

Karşı tarafın vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerinden dolayı alabileceği maksimum risk sınırlanmakta, günlük ve anlık raporlar ile takip edilmektedir. Olası limit aşımlarında bankanın üst düzey komitelerine ve yönetimine raporlanmakta, riskin kapatılmasına yönelik aksiyonlar alınmaktadır.

#### b. Karşı taraf kredi riskinin (KKR) 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) | 2,241,539 | 2,487,786 | - | 1.40 | 4,729,325 | 2,612,552 |
| 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 ) | - | - | - | - | 13,256 | 6,587 |
| 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 | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | | | | | | **2,619,139** |

(*) Efektif beklenen pozitif 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) | 6,675,429 | 1,619,184 | - | 1.40 | 8,294,613 | 3,731,602 |
| 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 ) | - | - | - | - | 326,984 | 65,404 |
| 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 | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | | | | | | **3,797,006** |

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

## X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### c. Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar | 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 | 4,729,325 | 723,561 | 8,294,613 | 2,416,825 |
| KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar | 4,729,325 | 723,561 | 8,294,613 | 2,416,825 |

### ç. Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre KKR

**Cari dönem**

| Risk sınıfları / Risk ağırlığı | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | Diğer | Toplam kredi riski (*) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 94,560 | - | - | - | - | - | - | - | 94,560 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 1,756,245 | 1,216,917 | - | 3,830 | - | - | 2,976,992 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 1,609,320 | - | - | 1,609,320 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | 61,709 | - | - | - | 61,709 |
| Diğer alacaklar (**) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **94,560** | **-** | **1,756,245** | **1,216,917** | **61,709** | **1,613,150** | **-** | **-** | **4,742,581** |

(*) 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 almayan tutarları içerir.

**Önceki dönem**

| Risk sınıfları / Risk ağırlığı | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | Diğer | Toplam kredi riski (*) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 390,929 | - | - | - | - | - | - | - | 390,929 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 3,064,322 | 3,954,636 | - | - | - | - | 7,018,958 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | 2 | - | 1,192,169 | - | - | 1,192,171 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | 19,539 | - | - | - | 19,539 |
| Diğer alacaklar (**) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **390,929** | **-** | **3,064,322** | **3,954,638** | **19,539** | **1,192,169** | **-** | **-** | **8,621,597** |

(*) 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 almayan tutarları içerir.

### d. Karşı taraf kredi riski (KKR) için kullanılan teminatlar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

### e. Kredi Türevleri

Grup'un kredi türevi işlemi bulunmamaktadır.

## 5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Grup'un menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

## X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 6. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini gözden geçirmiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riski bankacılık hesapları ve alım satım hesapları altında farklı ürün yönergeleri ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı da dahil olmak üzere risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte olup söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, bankacılık faaliyetine bağlı olarak bilançoda oluşacak değişikliklerin risk iştahına etkileri simule edilmektedir.

Risk Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Buna ilave olarak risk yönetimi konusunda Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'na öneri ve bilgilendirme çalışmaları yapılmaktadır.

Risk yönetimi strateji ve politikaları belirlenerek yukarıda belirtilen yönetmeliklere paralel olarak güncellenmiş ve Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Yasal sermaye gereksinimi anlamında, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, içsel raporlamalarda piyasa riskine maruz değer ("RMD") ölçümleri günlük olarak yapılmakta ve sonuçları üst yönetime raporlanmaktadır. Yapılan bu risk analizlerinin tamamlayıcı bir parçası olarak aylık frekansta ve İSEDES kapsamında stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Buna ilave olarak, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikalarına uyum, özellikle uluslararası düzenlemelere paralel olarak periyodik olarak gözden geçirilmekte, gerçekleştirilen tüm bu çalışmalar ilgili yazılı prosedür ve politikalara yansıtılmaktadır.

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| | Risk ağırlıklı tutarlar | Risk ağırlıklı tutarlar |
| **Dolaysız (peşin) ürünler** | **3,671,976** | **3,130,949** |
| Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 1,599,863 | 1,884,850 |
| Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - | - |
| Kur riski | 2,072,113 | 1,246,099 |
| Emtia riski | - | - |
| **Opsiyonlar** | **-** | **-** |
| Basitleştirilmiş yaklaşım | - | - |
| Delta-plus metodu | - | - |
| Senaryo yaklaşımı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme | - | - |
| **Toplam** | **3,671,975** | **3,130,950** |

## X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 7. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar, Grup'un son üç yılına ait 2021, 2022 ve 2023 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar / zarar ile olağanüstü gelirler düşülerek hesaplanmaktadır.

| Cari dönem | 2021 tutarı | 2022 tutarı | 2023 tutarı | Toplam / pozitif brüt gelir yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Brüt gelir | 3,849,181 | 7,080,002 | 6,558,782 | 5,829,321 | 15 | 874,398 |
| **Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)** | | | | | | **10,929,974** |

| Önceki dönem | 2020 tutarı | 2021 tutarı | 2022 tutarı | Toplam / pozitif brüt gelir yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Brüt gelir | 3,592,175 | 3,849,181 | 7,080,002 | 4,840,452 | 15 | 726,068 |
| **Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)** | | | | | | **9,075,850** |

### 8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski içsel olarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte ve sonuçlar üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski yasal bağlamda BDDK tarafından 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde faize duyarlı tüm finansal varlık ve yükümlülüklerin faiz yapısı profiline göre, vade veya yeniden fiyatlama tarihlerine kalan süreye göre hesaplanmaktadır.

Yönetmelik kapsamında çekirdek mevduat sadece vadesiz mevduatlar üzerinden ve her bir para birimi için ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Kullanılan vadesiz mevduat vade profili varsayımları Ana Ortaklık Banka tarafından vadesiz mevduat portföyü için tarihsel veriler kullanılarak yapılmış olan analizler ve yönetmelikte belirtilen maksimum varsayılan vade sınırı dikkate alınarak belirlenmiştir.

Buna ilave olarak, içsel olarak faiz duyarlılığı ve opsiyonalite gibi farklı müşteri davranış karakteristiği içeren aktif ve pasif kalemlerine ilişkin analizler gerçekleştirilmekte, analiz sonuçları ve iş kolu beklentileri çerçevesinde bilanço riskleri üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu, bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesi ve değerlendirilmesine ilişkin olarak ay sonları itibarıyla hesaplanmaktadır. Kazançlar / kayıplar, bilançoda finansal varlık ve yükümlülüklerin piyasa değerinde, piyasa faiz oranlarında yukarı / aşağı senaryolar uygulanması sonucu oluşabilecek kazanç / kayıp riskini ifade etmektedir.

| Para birimi | Uygulanan şok (+ / - x baz puan) | Kazançlar / (Kayıplar) | Kazançlar / Özkaynaklar (Kayıplar) / Özkaynaklar |
|---|---|---|---|
| TL | (-) 400 | 958,909 | %4.09 |
| TL | (+) 500 | (1,069,368) | %(4.56) |
| EURO | (-) 200 | 113,399 | %0.48 |
| EURO | (+) 200 | (107,007) | %(0.46) |
| USD | (-) 200 | (634,230) | %(2.70) |
| USD | (+) 200 | 503,375 | %2.15 |
| **Toplam (negatif şoklar için)** | | **438,078** | **%1.87** |
| **Toplam (pozitif şoklar için)** | | **(673,000)** | **%(2.87)** |

## XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

### Nakit akış riskine konu olan türev işlemlerin işlem bazında kırılımına ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | | Önceki dönem | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Sözleşme tutarı | Varlıklar | Borçlar | Sözleşme tutarı | Varlıklar | Borçlar |
| Faiz swap işlemleri | 5,350,000 | 189,924 | 9,245 | 300,000 | 40,967 | - |
| Çapraz para swap işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **5,350,000** | **189,924** | **9,245** | **300,000** | **40,967** | **-** |

### Nakit akış riskine konu olan türev işlemlere ilişkin diğer bilgiler

**Cari dönem**

| Finansal riskten korunma aracı | Finansal riskten korunma konusu kalem | Maruz kalınan risk | Finansal riskten korunma aracı gerçeğe uygun değer | | Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar | Dönem içinde kar veya zarar tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım | Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Varlıklar | Borçlar | | | |
| Faiz swap işlemleri | TL / YP müşteri mevduatları | TL / YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski | 189,924 | 9,245 | 148,599 | (85,086) | (13,294) |
| Çapraz para swap işlemleri | TL müşteri mevduatlar ve YP borçlanmalar | TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | | | **189,924** | **9,245** | **148,599** | **(85,086)** | **(13,294)** |

**Önceki dönem**

| Finansal riskten korunma aracı | Finansal riskten korunma konusu kalem | Maruz kalınan risk | Finansal riskten korunma aracı gerçeğe uygun değer | | Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar | Dönem içinde kar veya zarar tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım | Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Varlıklar | Borçlar | | | |
| Faiz swap işlemleri | TL / YP müşteri mevduatları | TL / YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski | 40,967 | - | (58,010) | 34,573 | 802 |
| Çapraz para swap işlemleri | TL müşteri mevduatlar ve YP borçlanmalar | TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski | - | - | (1,609) | - | - |
| **Toplam** | | | **40,967** | **-** | **(59,619)** | **34,573** | **802** |

### Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

**Cari dönem**

| Finansal riskten korunma aracı | Finansal riskten korunma konusu kalem | Maruz kalınan risk | Finansal riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer farkı | Finansal riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değer farkı |
|---|---|---|---|---|
| Faiz swabı | Sabit faizli YP ihraç edilen menkul kıymetler | Faiz riski | (186,293) | 185,881 |

### Grup'un nakit akış riskine konu olan türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi

Dördüncü Bölüm - VI no'lu dipnotta nakit akış riskine konu olan türev işlemlerinin nakit akışlarının vade analizi sunulmaktadır.

## XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Grup ağırlıklı olarak kurumsal, tüzel ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal ve tüzel bankacılık faaliyetleri kapsamında, müşterilere nakit yönetimi hizmetlerini de içeren bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Bireysel bankacılık alanındaki faaliyetlerde, müşterilere banka ve kredi kartı, bireysel kredi kullandırımı, internet bankacılığı ve özel bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Hazine işlemleri kapsamında spot TP, döviz alım / satım işlemleri, türev işlemler ile hazine bonosu / devlet tahvili alım / satım işlemleri yapılmaktadır.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Ana Ortaklık Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden ve bağlı ortaklıklardan sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

| **Cari dönem – 31 Aralık 2024** | **Kurumsal ve Tüzel Bankacılık** | **Bireysel Bankacılık** | **Diğer** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| Net faiz gelirleri | 4,123,387 | 2,784,775 | 1,970,373 | 8,878,535 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri | 744,135 | 1,577,416 | 432,391 | 2,753,942 |
| Ticari kar / zarar | 859,920 | 369,577 | (10,122) | 1,219,375 |
| Temettü gelirleri | - | - | 73,206 | 73,206 |
| Beklenen zarar karşılıkları | (538,398) | (121,053) | (11,610) | (671,061) |
| Bölüm sonuçları | 5,189,044 | 4,610,715 | 2,454,238 | 12,253,997 |
| Diğer faaliyet giderleri (*)(**) | | | | (9,557,543) |
| Vergi öncesi kar | | | | 2,696,454 |
| Vergi karşılığı (*) | | | | (461,319) |
| **Net dönem karı** | | | | **2,235,135** |

| **Önceki dönem – 31 Aralık 2023** | **Kurumsal ve Tüzel Bankacılık** | **Bireysel Bankacılık** | **Diğer** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| Net faiz gelirleri | 5,772,455 | 1,712,705 | (4,323,806) | 3,161,354 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri | 939,687 | 908,966 | 283,672 | 2,132,325 |
| Ticari kar / zarar | 1,090,211 | 406,437 | 914,485 | 2,411,133 |
| Temettü gelirleri | - | - | 1,519 | 1,519 |
| Beklenen zarar karşılıkları | (557,001) | (113,718) | (2,174) | (672,893) |
| Bölüm sonuçları | 7,245,352 | 2,914,390 | (3,126,304) | 7,033,438 |
| Diğer faaliyet giderleri (*)(**) | | | | (6,450,563) |
| Vergi öncesi kar | | | | 582,875 |
| Vergi karşılığı (*) | | | | 1,115,163 |
| **Net dönem karı** | | | | **1,698,038** |

(*) Diğer faaliyet giderleri ve vergi karşılığı bölümler arasında dağıtılamadığından toplam sütununda gösterilmiştir.
(**) Kar veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" ile "Diğer Karşılık Giderleri" de "Diğer Faaliyet Giderleri" satırında yer almaktadır.

| **Cari dönem – 31 Aralık 2024** | **Kurumsal ve Tüzel Bankacılık** | **Bireysel Bankacılık** | **Diğer** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | 79,161,662 | 24,189,856 | 95,661,754 | 199,013,272 |
| Yükümlülükler | 68,085,409 | 82,045,001 | 28,851,654 | 178,982,064 |
| Özkaynaklar | - | - | 20,031,208 | 20,031,208 |

| **Önceki dönem – 31 Aralık 2023** | **Kurumsal ve Tüzel Bankacılık** | **Bireysel Bankacılık** | **Diğer** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | 71,789,757 | 17,888,248 | 63,109,072 | 152,787,077 |
| Yükümlülükler | 46,887,206 | 65,234,559 | 25,797,254 | 137,919,019 |
| Özkaynaklar | - | - | 14,868,058 | 14,868,058 |

**Beşinci bölüm**

**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

## I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

### 1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa / efektif | 318,869 | 2,471,705 | 180,874 | 2,363,708 |
| TCMB | 19,920,074 | 16,521,062 | 7,428,641 | 16,812,217 |
| Diğer | - | 112,424 | - | 171,942 |
| **Toplam** | **20,238,943** | **19,105,191** | **7,609,515** | **19,347,867** |

### 1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz serbest hesap | 16,369,885 | 8,398,502 | 6,377,113 | 8,625,039 |
| Vadeli serbest olmayan hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu karşılık | 3,550,189 | 8,122,560 | 1,051,528 | 8,187,178 |
| **Toplam** | **19,920,074** | **16,521,062** | **7,428,641** | **16,812,217** |

Ana Ortaklık Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %3 ile %33 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre, %5 ile %30 aralığında oranlarda, Altın yükümlülükleri için ise mevduatların vade yapısına göre %22 ile %26 aralığında oranlarda zorunlu karşılık tesis etmiştir. Yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için Türk lirası cinsinden tesis edilmek üzere ilave zorunlu karşılık oranı %4'dür.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 16,367,854 TL (31 Aralık 2023: 6,376,736 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 8,398,502 TL (31 Aralık 2023: 8,625,039 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

### 2. Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

### 2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Serbest depo olarak sınıflandırılan | 1,422,928 | 372,290 |
| Teminata verilen / bloke edilen | 364,743 | 69,813 |
| **Toplam** | **1,787,671** | **442,103** |

## I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 2.2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli işlemler | - | 590,823 | - | 257,347 |
| Swap işlemleri | 1,098,008 | 431,284 | 827,566 | 458,588 |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | 275,399 | - | 264,738 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,098,008** | **1,297,506** | **827,566** | **980,673** |

### 3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

### 3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | 276,225 | 1,977,518 | 526,001 | 1,701,979 |
| Yurt içi | 275,518 | 10,207 | 526,001 | 210,920 |
| Yurt dışı | 707 | 1,967,311 | - | 1,491,059 |
| Yurt dışı merkez ve şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **276,225** | **1,977,518** | **526,001** | **1,701,979** |

### 3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

| | Serbest tutar | | Serbest olmayan tutar | |
|---|---|---|---|---|
| | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem |
| AB ülkeleri | 362,827 | 196,980 | 1,498,655 | 584,623 |
| ABD, Kanada | 91,470 | 127,897 | 47 | 501,277 |
| OECD ülkeleri (*) | 10,601 | 77,163 | - | - |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | 4,418 | 3,119 | - | - |
| **Toplam** | **469,316** | **405,159** | **1,498,702** | **1,085,900** |

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 1,498,701 TL (31 Aralık 2023: 1,085,900 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin tamamı (31 Aralık 2023: Tamamı) karşı bankalar ile imzalanan CSA (credit support annex) anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemler ile ilgili piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatları temsil etmektedir.

### 4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

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

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Serbest depo olarak sınıflandırılan | 4,677,078 | 1,613,726 |
| Repo işlemine konu olan | - | 16,185 |
| Teminata verilen / bloke edilen | 675,340 | 2,193,311 |
| **Toplam** | **5,352,418** | **3,823,222** |

## I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma senetleri | 5,474,689 | 4,496,019 |
| Borsada işlem gören | 5,474,689 | 4,496,019 |
| Borsada işlem görmeyen | - | - |
| Hisse senetleri | 126,312 | 75,788 |
| Borsada işlem gören | - | - |
| Borsada işlem görmeyen | 126,312 | 75,788 |
| Değer azalma karşılığı (-) | (248,583) | (748,585) |
| **Toplam** | **5,352,418** | **3,823,222** |

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar

### 5.1. Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Ana Ortaklık Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler | 78 | 717,961 | 65 | 1,956,949 |
| Tüzel kişi ortaklara verilen krediler | - | 717,961 | - | 1,956,949 |
| Gerçek kişi ortaklara verilen krediler | 78 | - | 65 | - |
| Ana Ortaklık Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler | 34,996 | 772,127 | 1,477 | 1,255,729 |
| Ana Ortaklık Banka mensuplarına verilen krediler | 163,712 | - | 110,940 | - |
| **Toplam** | **198,786** | **1,490,088** | **112,482** | **3,212,678** |

### 5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

**Cari dönem**

| Nakdi krediler | Standart nitelikli krediler | Yakın izlemedeki krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar | Yeniden yapılandırılanlar | |
| | | | Sözleşme koşullarında değişiklik | Yeniden finansman |
| İhtisas dışı krediler | 94,211,096 | 7,235,566 | 90,665 | 90,396 |
| İşletme kredileri | 36,050,280 | 3,439,178 | 300 | 90,396 |
| İhracat kredileri | 22,410,719 | 2,890,091 | - | - |
| İthalat kredileri | - | - | - | - |
| Mali kesime verilen krediler | 7,184,116 | - | - | - |
| Tüketici kredileri | 22,278,291 | 773,404 | 77,889 | - |
| Kredi kartları | 944,766 | 102,375 | 12,476 | - |
| Diğer | 5,342,924 | 30,518 | - | - |
| İhtisas kredileri | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **94,211,096** | **7,235,566** | **90,665** | **90,396** |

## I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

**Önceki dönem**

| Nakdi krediler | Standart nitelikli krediler | Yakın izlemedeki krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar | Yeniden yapılandırılanlar | |
| | | | Sözleşme koşullarında değişiklik | Yeniden finansman |
| İhtisas dışı krediler | 74,761,583 | 10,818,635 | 55,060 | 100,628 |
| İşletme kredileri | 27,558,259 | 4,599,784 | 1,411 | 100,628 |
| İhracat kredileri | 22,670,345 | 3,456,029 | - | - |
| İthalat kredileri | - | - | - | - |
| Mali kesime verilen krediler | 6,181,867 | 1,775,402 | - | - |
| Tüketici kredileri | 16,243,517 | 773,038 | 51,139 | - |
| Kredi kartları | 690,656 | 58,621 | 2,510 | - |
| Diğer | 1,416,939 | 155,761 | - | - |
| İhtisas kredileri | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **74,761,583** | **10,818,635** | **55,060** | **100,628** |

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Standart nitelikli krediler | Yakın izlemedeki krediler | Standart nitelikli krediler | Yakın izlemedeki krediler |
| 12 aylık beklenen zarar karşılığı | 354,719 | - | 478,704 | - |
| Kredi riskinde önemli artış | - | 274,095 | - | 337,351 |

### 5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

| Nakdi krediler | Standart nitelikli krediler | Yakın izlemedeki krediler | |
|---|---|---|---|
| | | Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar | Yeniden yapılandırılanlar |
| Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar | 32,132,972 | 4,409,044 | 99,531 |
| Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar | 62,078,124 | 2,826,522 | 81,530 |
| **Toplam** | **94,211,096** | **7,235,566** | **181,061** |

## I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

| | Kısa vadeli | Orta ve uzun vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici kredileri – TP** | **5,082,302** | **16,563,191** | **21,645,493** |
| Konut kredisi | 565 | 6,609,597 | 6,610,162 |
| Taşıt kredisi | 139,698 | 736,786 | 876,484 |
| İhtiyaç kredisi | 4,942,039 | 9,216,808 | 14,158,847 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici kredileri - Dövize endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici kredileri – YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel kredi kartları – TP** | **865,000** | **7,040** | **872,040** |
| Taksitli | 185,522 | 7,040 | 192,562 |
| Taksitsiz | 679,478 | - | 679,478 |
| **Bireysel kredi kartları – YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel kredileri – TP** | **75,789** | **29,069** | **104,858** |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | 75,789 | 29,069 | 104,858 |
| 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** | **58,932** | **-** | **58,932** |
| Taksitli | 15,375 | - | 15,375 |
| Taksitsiz | 43,557 | - | 43,557 |
| **Personel kredi kartları – YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili mevduat hesabı - TP (gerçek kişi)** | **1,379,233** | **-** | **1,379,233** |
| **Kredili mevduat hesabı - YP (gerçek kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **7,461,256** | **16,599,300** | **24,060,556** |

## I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

| | Kısa vadeli | Orta ve uzun vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli ticari krediler - TP** | **3,428,665** | **7,907,713** | **11,336,378** |
| İşyeri kredisi | - | 1,315 | 1,315 |
| Taşıt kredisi | 7,662 | 844,243 | 851,905 |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | 3,421,003 | 7,062,155 | 10,483,158 |
| **Taksitli ticari krediler - Dövize endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| İşyeri kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli ticari krediler - YP** | **-** | **-** | **-** |
| İşyeri kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal kredi kartları - TP** | **128,645** | **-** | **128,645** |
| Taksitli | 28,249 | - | 28,249 |
| Taksitsiz | 100,396 | - | 100,396 |
| **Kurumsal kredi kartları - YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili mevduat hesabı - TP (tüzel kişi)** | **92,378** | **-** | **92,378** |
| **Kredili mevduat hesabı - YP (tüzel kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **3,649,688** | **7,907,713** | **11,557,401** |

### 5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Kamu | 10,080,982 | 6,658,283 |
| Özel | 91,546,741 | 79,077,623 |
| **Toplam** | **101,627,723** | **85,735,906** |

### 5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Yurt içi krediler | 101,607,334 | 85,723,268 |
| Yurt dışı krediler | 20,389 | 12,638 |
| **Toplam** | **101,627,723** | **85,735,906** |

## I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bağlı ortaklıklara verilen krediler konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

### 5.9. Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar | 59,149 | 24,348 |
| Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar | 74,233 | 13,610 |
| Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar | 551,081 | 682,128 |
| **Toplam** | **684,463** | **720,086** |

### 5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

#### 5.10.1. Donuk alacaklardan Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil imkanı sınırlı krediler | Tahsili şüpheli krediler | Zarar niteliğindeki krediler |
| **Cari dönem** | | | |
| Karşılıklardan önceki brüt tutarlar | - | - | 10,644 |
| Yeniden yapılandırılan krediler | - | - | 10,644 |
| **Önceki dönem** | | | |
| Karşılıklardan önceki brüt tutarlar | - | - | 41,980 |
| Yeniden yapılandırılan krediler | - | - | 41,980 |

#### 5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil imkanı sınırlı krediler | Tahsili şüpheli krediler | Zarar niteliğindeki krediler |
| **Önceki dönem sonu bakiyesi** | **44,528** | **38,182** | **899,063** |
| Dönem içinde intikal (+) | 338,024 | 63,804 | 30,432 |
| Diğer donuk alacak hesaplarına giriş (+) | - | 216,595 | 173,563 |
| Diğer donuk alacak hesaplarından çıkış (-) | (216,595) | (173,563) | - |
| Dönem içinde tahsilat (-) | (61,208) | (21,025) | (257,797) |
| Kayıttan düşülen (-) (*) | (28) | (75) | (1,931) |
| Satılan (-) (**) | - | - | (52,315) |
| Kurumsal ve ticari krediler | - | - | (9,403) |
| Bireysel krediler | - | - | (38,627) |
| Kredi kartları | - | - | (4,285) |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **104,721** | **123,918** | **791,015** |
| Karşılık (-) | (59,149) | (74,233) | (551,081) |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **45,572** | **49,685** | **239,934** |

(*) Cari dönemde, 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişikliğe istinaden kayıttan düşme işlemi bulunmamakta olup tabloda yer alan değerler aktiften silinen tutarlardır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

(**) Ana Ortaklık Banka takipteki krediler portföyünün; 25 Kasım 2024 tarihinde 52,315 TL (31 Aralık 2023: 204,403 TL) ve bilanço dışı hesaplarında takip ettiği 56,059 TL tutarındaki bölümünü 26,850 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

## I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 5.10.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil imkanı sınırlı krediler | Tahsili şüpheli krediler | Zarar niteliğindeki krediler |
| **Cari dönem** | | | |
| Dönem sonu bakiyesi | 1,220 | 6,978 | 114,611 |
| Karşılık tutarı (-) | (619) | (2,873) | (42,850) |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **601** | **4,105** | **71,761** |
| **Önceki dönem** | | | |
| Dönem sonu bakiyesi | 14,210 | 18,291 | 122,033 |
| Karşılık tutarı (-) | (6,162) | (918) | (98,494) |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **8,048** | **17,373** | **23,539** |

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bilançoda Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

### 5.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil imkanı sınırlı krediler | Tahsili şüpheli krediler | Zarar niteliğindeki krediler |
| **Cari dönem (net)** | **45,572** | **49,685** | **239,934** |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt) | 97,503 | 123,918 | 784,998 |
| Karşılık tutarı (-) | (53,789) | (74,233) | (547,187) |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net) | 43,714 | 49,685 | 237,811 |
| Bankalar (brüt) | - | - | - |
| Karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (net) | - | - | - |
| Diğer krediler (brüt) | 7,218 | - | 6,017 |
| Karşılık tutarı (-) | (5,360) | - | (3,894) |
| Diğer krediler (net) | 1,858 | - | 2,123 |
| **Önceki dönem (net)** | **20,180** | **24,572** | **216,935** |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt) | 44,528 | 38,182 | 890,861 |
| Karşılık tutarı (-) | (24,348) | (13,610) | (679,005) |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net) | 20,180 | 24,572 | 211,856 |
| Bankalar (brüt) | - | - | - |
| Karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (net) | - | - | - |
| Diğer krediler (brüt) | - | - | 8,202 |
| Karşılık tutarı (-) | - | - | (3,123) |
| Diğer krediler (net) | - | - | 5,079 |

**I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**5.10.5. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler**

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
| **Cari dönem (Net)** | 4,776 | 3,752 | 14,920 |
| Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları | 10,904 | 9,857 | 41,890 |
| Karşılık tutarı (-) | (6,128) | (6,105) | (26,970) |
| **Önceki dönem (Net)** | **675** | **649** | **13,243** |
| Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları | 1,560 | 1,792 | 46,755 |
| Karşılık tutarı (-) | (885) | (1,143) | (33,512) |

**5.11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları**

Diğer tasfiye hesapları olan "Tahsil imkanı sınırlı krediler" ile "Tahsili şüpheli krediler" hesaplarında sınıflandırılan kredilerde olduğu gibi, Karşılıklar Yönetmeliği'ne göre "Zarar niteliğindeki krediler" hesaplarında sınıflandırılan kredilerin, tahsil ve tasfiyesini teminen, kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir.

**5.12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar**

Kayıttan düşme politikasına ilişkin muhasebe politikaları üçüncü bölüm'de VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Cari dönemde, 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişikliğe istinaden kayıttan düşme işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar:**

**6.1. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:**

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Repo işlemine konu olan | 109,386 | - |
| Teminata verilen / bloke edilen (*) | 3,759,553 | 7,780,674 |
| **Toplam** | **3,868,939** | **7,780,674** |

(*) Ana Ortaklık Banka'nın Interbank, BİST, VOB, Takasbank Para Piyasası gibi para piyasalarına üye olması ve bu piyasalarda işlem yapabilmesi için teminata verilen devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

**6.2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:**

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Devlet tahvili | 12,681,010 | 9,970,600 |
| Hazine bonosu | - | - |
| Diğer kamu borçlanma senetleri | - | - |
| **Toplam** | **12,681,010** | **9,970,600** |

## I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 6.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma senetleri | 12,681,010 | 9,970,600 |
| Borsada işlem görenler | 12,681,010 | 9,970,600 |
| Borsada işlem görmeyenler | - | - |
| Değer azalma karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **12,681,010** | **9,970,600** |

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

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Dönem başındaki değer | 9,970,600 | 7,178,958 |
| Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları | - | - |
| Yıl içindeki alımlar | 2,521,541 | 4,174,960 |
| Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar | (568,261) | (2,012,522) |
| Değer azalışı karşılığı (-) | - | - |
| Değerleme etkisi | 757,130 | 629,204 |
| **Dönem sonu toplamı** | **12,681,010** | **9,970,600** |

### 7. Ortaklık yatırımları (net)

### 7.1. Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

### 8.1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

### 8.1.1. Konsolide edilen mali ortaklıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

| | ING European Financial Services Plc. | ING Finansal Kiralama A.Ş. | ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş. |
|---|---|---|---|
| Ödenmiş sermaye ve sermaye düzeltme farkları | 7,072 | 250,000 | 100,000 |
| Kar yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kar / zararı | 478,365 | 341,853 | 100,860 |
| Dönem karı | 314,320 | 216,470 | 95,149 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | - | - | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar (-) | - | (4,727) | - |
| **Ana sermaye toplamı** | **799,757** | **803,596** | **296,009** |
| **Katkı sermaye** | **-** | **-** | **-** |
| **Sermaye** | **799,757** | **803,596** | **296,009** |
| **Net kullanılabilir özkaynak** | **799,757** | **803,596** | **296,009** |

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan ilave bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

## I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 8.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

### 8.2.1. Konsolide edilen mali ortaklıklara ilişkin bilgiler

| Unvanı | Adres (şehir / ülke) | Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%) | Ana Ortaklık Banka risk grubunun pay oranı (%) |
|---|---|---|---|
| (1) ING European Financial Services Plc. | Dublin / İrlanda | %100 | %100 |
| (2) ING Finansal Kiralama A.Ş. | İstanbul / Türkiye | %100 | %100 |
| (3) ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul / Türkiye | %100 | %100 |

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal bilgiler aşağıdaki gibidir (*):

| | Aktif toplamı | Özkaynak | Sabit varlık toplamı | Faiz gelirleri | Menkul değer gelirleri | Cari dönem kar / zararı | Önceki dönem kar / zararı | Gerçeğe uygun değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| (1) | 21,016,815 | 799,757 | 97 | 1,307,106 | - | 314,320 | 185,972 | - |
| (2) | 2,720,875 | 808,323 | 1,557 | 592,273 | - | 216,470 | 105,335 | - |
| (3) | 576,909 | 296,009 | 771 | 157,078 | - | 95,149 | 67,467 | - |

(*) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal veriler BDDK düzenlemelerine göre hazırlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka konsolidasyon esaslarına ilişkin olarak düzenlemeler yapmaktadır.

### 8.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

### 8.3.1. Konsolide edilen mali ortaklıklara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| **Dönem başı değeri** | **2,182,061** | **1,171,862** |
| Dönem içi hareketler | **609,450** | 1,010,199 |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz edinilen hisse senetleri | - | - |
| Cari yıl payından alınan kar | 624,544 | 362,070 |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden değerleme artışı (*) | (15,094) | 648,129 |
| Değer azalma karşılıkları | - | - |
| **Dönem sonu değeri** | **2,791,511** | **2,182,061** |
| Sermaye taahhütleri | - | - |
| Dönem sonu sermaye katılma payı (%) | 100 | 100 |

(*) Söz konusu tutarlar finansal bağlı ortaklıkların konsolide olmayan finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmesi kapsamındaki farkları ifade etmektedir.

### 8.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

### 8.4.1. Konsolide edilen mali ortaklıklara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta şirketleri | - | - |
| Faktoring şirketleri (*) | - | 171,382 |
| Leasing şirketleri | 742,049 | 575,708 |
| Finansman şirketleri | - | - |
| Diğer mali bağlı ortaklıklar | 2,039,462 | 1,424,971 |

(*) Tasfiye Halinde ING Faktoring A.Ş.'nin Olağan Genel Kurul Toplantısı 30 Ocak 2024 tarihinde yapılmış olup, 1 Şubat 2024 tarihinde şirketin ticaret sicilinden terkin edilerek tüzel kişiliği sona ermiş ve tasfiye süreci tamamlanmıştır. Tasfiye sürecinin tamamlanmasıyla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın sahip olduğu şirket payı düşüldükten sonra kalan 70,189 TL Ana Ortaklık Banka hesaplarına gelir olarak kaydedilmiştir.

## I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 8.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

### 8.6. Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

ING Teknoloji A.Ş., 10,000 TL ödenmiş sermaye ve %100 sahiplik ile Ana Ortaklık Banka tarafından kurulmuş; 7 Mart 2023 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

### 9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

### 9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

### 10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 yıldan kısa | 433,658 | 381,382 | 231,653 | 215,143 |
| 1-5 yıl arası | 1,541,084 | 1,263,546 | 1,699,894 | 1,388,198 |
| 5 yıldan uzun | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,974,742** | **1,644,928** | **1,931,547** | **1,603,341** |

### 10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Brüt finansal kiralama yatırımı | 1,974,742 | 1,931,547 |
| Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler (-) | (329,814) | (328,206) |
| İptal edilen kiralama tutarları (-) | - | - |
| **Net finansal kiralama yatırımı** | **1,644,928** | **1,603,341** |

### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

### 11.1 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 | 189,924 | - | 40,967 | - |
| Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **189,924** | **-** | **40,967** | **-** |

## I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

| Cari dönem | Arsa ve binalar | Kullanım hakkı olan varlıklar | Diğer maddi duran varlıklar | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Maliyet | | | | |
| Açılış bakiyesi | 292,751 | 302,614 | 953,141 | 1,548,506 |
| İlaveler (*) | 2,925,585 | 157,213 | 482,231 | 3,565,029 |
| Çıkışlar | (264,954) | (260,710) | (459,080) | (984,744) |
| Transferler | - | - | - | - |
| Kur farkı | - | - | (4) | (4) |
| Değer düşüş karşılığı / iptali | (2,224) | - | 700 | (1,524) |
| Kapanış bakiyesi | 2,951,158 | 199,117 | 976,988 | 4,127,263 |
| Birikmiş amortisman | | | | |
| Açılış bakiyesi | (135,398) | (90,766) | (562,235) | (788,399) |
| Cari dönem amortismanları | (28,115) | (41,740) | (119,032) | (188,887) |
| Çıkışlar | 9,124 | 71,009 | 104,414 | 184,547 |
| Transferler | - | - | - | - |
| Kur farkı | - | - | (106) | (106) |
| Kapanış bakiyesi | (154,389) | (61,497) | (576,959) | (792,845) |
| **Net defter değeri** | **2,796,769** | **137,620** | **400,029** | **3,334,418** |

(*) Ana Ortaklık Banka maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini 31 Aralık 2024 tarihinde yeniden değerlemiş olup, 2,909,225 TL tutarında yeniden değerleme değer artışı ilaveler satırında gösterilmiştir.

| Önceki dönem | Arsa ve binalar | Kullanım hakkı olan varlıklar | Diğer maddi duran varlıklar | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Maliyet | | | | |
| Açılış bakiyesi | 286,285 | 264,813 | 813,971 | 1,365,069 |
| İlaveler | 16,591 | 213,420 | 364,072 | 594,083 |
| Çıkışlar | (10,125) | (175,619) | (232,143) | (417,887) |
| Transferler | - | - | - | - |
| Kur farkı | - | - | 341 | 341 |
| Değer düşüş karşılığı / iptali | - | - | 6,900 | 6,900 |
| Kapanış bakiyesi | 292,751 | 302,614 | 953,141 | 1,548,506 |
| Birikmiş amortisman | | | | |
| Açılış bakiyesi | (132,879) | (82,121) | (511,094) | (726,094) |
| Cari dönem amortismanları | (6,865) | (44,403) | (96,578) | (147,846) |
| Çıkışlar | 4,370 | 40,172 | 130,680 | 175,222 |
| Transferler | (24) | (4,414) | (84,993) | (89,431) |
| Kur farkı | - | - | (250) | (250) |
| Kapanış bakiyesi | (135,398) | (90,766) | (562,235) | (788,399) |
| **Net defter değeri** | **157,353** | **211,848** | **390,906** | **760,107** |

## I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Maliyet | | |
| Açılış bakiyesi | 1,400,682 | 538,389 |
| İlaveler | 1,546,557 | 1,215,016 |
| Kur Farkı | (185) | 8 |
| Çıkışlar | (50,381) | (352,731) |
| Kapanış bakiyesi | 2,896,673 | 1,400,682 |
| Birikmiş amortisman | | |
| Açılış bakiyesi | (351,714) | (281,881) |
| Cari dönem amortismanları | (210,957) | (69,826) |
| Kur Farkı | (4,702) | (2,644) |
| Çıkışlar | 4,905 | 2,637 |
| Kapanış bakiyesi | (562,468) | (351,714) |
| **Net defter değeri** | **2,334,205** | **1,048,968** |

### 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| **Maliyet** | | |
| Dönem başı bakiyesi | 7,075 | - |
| Satın alımlar | - | - |
| Transferler | - | 7,075 |
| Elden çıkarılanlar | (124,556) | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği | 117,481 | - |
| **Toplam maliyet** | **-** | **7,075** |

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| **Amortisman** | | |
| Dönem başı bakiyesi | 4,346 | - |
| Satın alımlar | - | - |
| Transferler | - | 4,346 |
| Elden çıkarılanlar | (4,346) | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği | - | - |
| **Toplam birikmiş amortisman (-)** | **-** | **4,346** |
| **Net defter değeri** | **-** | **2,729** |

## I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 15. Bulunması halinde cari vergi ve ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

### 15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı ve ödenecek kurumlar vergisi her bir ortaklık bazında netleştirilerek bilançoda yer almakta olup, cari ve önceki döneme ait vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.9 no'lu dipnotta verilmiştir.

### 15.2. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grup tarafından 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 1,734,638 TL'dir (31 Aralık 2023: ertelenmiş vergi varlığı tutarı 2,073,848 TL ve ertelenmiş vergi borcu 2,943 TL).

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| **Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları** | **Birikmiş geçici farklar** | **Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)** | **Birikmiş geçici farklar** | **Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)** |
| Karşılıklar (*) | 893,302 | 267,991 | 528,087 | 158,426 |
| Finansal varlık ve yükümlülükler değerleme farklılıkları | (710,392) | (202,610) | 1,088,359 | 327,205 |
| Türev değerleme farkları | 2,260,855 | 678,257 | 344,157 | 103,247 |
| I. ve II. aşama beklenen zarar karşılıkları | 741,411 | 222,423 | 901,576 | 270,473 |
| Diğer (**) | 2,660,112 | 768,577 | 2,405,553 | 1,211,554 |
| **Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)** | | **1,734,638** | | **2,070,905** |

(*) Çalışan hakları karşılıkları, kredi puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.
(**) Vergi Usul Kanunu Geçici 33. madde hükümlerindeki enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş vergi değerleri ile kayıtlı değer arasındaki farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi etkisi dahil edilmiştir.

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

| **Net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)** | **Cari dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2024)** | **Önceki dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2023)** |
|---|---|---|
| **Dönem başı bakiyesi** | **2,070,905** | **273,731** |
| Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net) | 329,907 | 1,477,946 |
| Diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi | (666,174) | 319,228 |
| Kur farkı | - | - |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **1,734,638** | **2,070,905** |

### 16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar (net)

### 16.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hakkında açıklamalar

| | **Cari dönem** | **Önceki dönem** |
|---|---|---|
| Dönem başı değeri (net) | - | 660 |
| Girişler | 33,368 | - |
| Elden çıkarılanlar (-) | - | 660 |
| Değer düşüklüğü (-) | - | - |
| **Dönem sonu değeri (net)** | **33,368** | **-** |

### 16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Grup'un durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

### 17. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Mevduata ilişkin bilgiler

### 1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

| Cari dönem | Vadesiz | 7 gün ihbarlı | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-6 ay | 6 ay-1 yıl | 1 yıl ve üstü | Birikimli mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf mevduatı | 5,873,073 | - | 32,585,780 | 20,534,717 | 5,008,091 | 1,710,622 | 2,563,935 | - | 68,276,218 |
| Döviz tevdiat hesabı | 14,518,595 | - | 10,681,961 | 1,987,654 | 143,535 | 173,445 | 34,124 | - | 27,539,314 |
| Yurt içinde yer. k. | 14,363,500 | - | 10,625,239 | 1,723,084 | 135,191 | 162,747 | 23,422 | - | 27,033,183 |
| Yurt dışında yer.k | 155,095 | - | 56,722 | 264,570 | 8,344 | 10,698 | 10,702 | - | 506,131 |
| Resmi kur. mevduatı | 1,307,786 | - | - | - | - | - | - | - | 1,307,786 |
| Tic. kur. mevduatı | 1,892,745 | - | 14,151,885 | 419,961 | 2,522,790 | 333,617 | - | - | 19,320,998 |
| Diğ. kur. mevduatı | 18,782 | - | 401 | 12,743 | 2 | - | - | - | 31,928 |
| Kıymetli maden dth | 6,226,175 | - | 1,640,966 | - | - | - | - | - | 7,867,141 |
| Bankalar mevduatı | 41,668 | - | 6,163,478 | - | - | - | 50,887 | - | 6,256,033 |
| T.C. Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalar | 29,089 | - | - | - | - | - | - | - | 29,089 |
| Yurt dışı bankalar | 12,579 | - | 6,163,478 | - | - | - | 50,887 | - | 6,226,944 |
| Katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **29,878,824** | **-** | **65,224,471** | **22,955,075** | **7,674,418** | **2,217,684** | **2,648,946** | **-** | **130,599,418** |

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen TL mevduatların faiz oranıyla değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan "kur korumalı mevduat ürünü" Ana Ortaklık Banka müşterilerine sunulmaya başlanmıştır. Bu kapsamda, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplam mevduat tutarı 5,608,180 TL'dir (31 Aralık 2023: 25,287,156 TL).

| Önceki dönem | Vadesiz | 7 gün ihbarlı | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-6 ay | 6 ay-1 yıl | 1 yıl ve üstü | Birikimli mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf mevduatı | 3,750,845 | - | 16,624,381 | 6,697,908 | 12,908,198 | 2,207,876 | 8,164,334 | - | 50,353,542 |
| Döviz tevdiat hesabı | 15,364,325 | - | 6,787,791 | 2,903,462 | 200,525 | 113,400 | 66,238 | - | 25,435,741 |
| Yurt içinde yer. k. | 15,225,746 | - | 6,716,434 | 2,656,628 | 188,573 | 85,861 | 57,921 | - | 24,931,163 |
| Yurt dışında yer.k | 138,579 | - | 71,357 | 246,834 | 11,952 | 27,539 | 8,317 | - | 504,578 |
| Resmi kur. mevduatı | 647,101 | - | - | - | - | - | - | - | 647,101 |
| Tic. kur. mevduatı | 1,759,352 | - | 8,199,613 | 249,009 | 2,720,624 | 830,503 | 648,760 | - | 14,407,861 |
| Diğ. kur. mevduatı | 14,519 | - | 3,190 | 2,521 | 2 | 10 | 7 | - | 20,249 |
| Kıymetli maden dth | 4,724,453 | - | 1,011,091 | - | - | - | - | - | 5,735,544 |
| Bankalar mevduatı | 13,721 | - | 3,665,528 | - | - | - | - | - | 3,679,249 |
| T.C. Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalar | 10,696 | - | 38,430 | - | - | - | - | - | 49,126 |
| Yurt dışı bankalar | 3,025 | - | 3,627,098 | - | - | - | - | - | 3,630,123 |
| Katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **26,274,316** | **-** | **36,291,594** | **9,852,900** | **15,829,349** | **3,151,789** | **8,879,339** | **-** | **100,279,287** |

### 1.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

| | Sigorta kapsamında bulunan (*) | | Sigorta limitini aşan | |
|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf mevduatı** | **Cari dönem** | **Önceki dönem** | **Cari dönem** | **Önceki dönem** |
| Tasarruf mevduatı | 33,355,098 | 21,485,153 | 34,919,134 | 28,861,062 |
| Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH | 10,613,781 | 11,101,913 | 10,509,253 | 10,838,409 |
| Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğer hesaplar | - | - | - | - |
| Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar | - | - | - | - |

| | Sigorta kapsamında bulunan (*) | | Sigorta limitini aşan | |
|---|---|---|---|---|
| **Ticari mevduat (**)** | **Cari dönem** | **Önceki dönem** | **Cari dönem** | **Önceki dönem** |
| Ticari mevduat | 1,362,085 | 954,699 | 18,053,547 | 13,213,929 |
| Ticari mevduat niteliğini haiz DTH | 388,984 | 293,763 | 14,189,828 | 8,921,352 |
| Ticari mevduat niteliğini haiz diğer hesaplar | - | - | - | - |
| Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar | - | - | - | - |

(*) Sigortaya tabi mevduat tutarı cari dönem için 650 TL'dir (Önceki dönem 400 TL'dir).

(**) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan yönetmelikle, ticari mevduatlar sigorta kapsamına alınmıştır.

## II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 1.3. Merkezi yurt dışında bulunan Ana Ortaklık Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatının / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesaplarının merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Türkiye'de olup, tasarruf mevduatı sigortası ile ilgili yasal hükümlere tabidir.

### 1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar | - | - |
| Hakim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar | - | - |
| Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar | 94,765 | 49,339 |
| 26 Eylül 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

### 2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli işlemler | - | 2,289,629 | - | 245,388 |
| Swap işlemleri | 1,810,516 | 473,692 | 1,451,348 | 248,106 |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | 275,862 | - | 265,212 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,810,516** | **3,039,183** | **1,451,348** | **758,706** |

## 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

### 3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası kredileri | - | - | - | - |
| Yurt içi banka ve kuruluşlardan | - | - | 84,648 | 1,037,952 |
| Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan | 1,172,902 | 29,368,486 | 9,316 | 23,956,071 |
| **Toplam** | **1,172,902** | **29,368,486** | **93,964** | **24,994,023** |

## II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa vadeli | 121,802 | 3,665,885 | 93,964 | 476,083 |
| Orta ve uzun vadeli | 1,051,100 | 25,702,601 | - | 24,517,940 |
| **Toplam** | **1,172,902** | **29,368,486** | **93,964** | **24,994,023** |

### 3.3. Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Grup'un fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Grup'un en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, postfinansman gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

### 4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

### 6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net)

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 yıldan kısa | 20,489 | 15,898 | 52,722 | 20,863 |
| 1-4 yıl arası | 123,630 | 77,330 | 118,360 | 77,837 |
| 4 yıldan uzun | 80,322 | 43,132 | 191,007 | 113,610 |
| **Toplam** | **224,441** | **136,360** | **362,089** | **212,310** |

### 7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

### 7.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif farklar tablosu

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı | - | 134,702 | - | - |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı | 9,245 | - | - | - |
| Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **9,245** | **134,702** | **-** | **-** |

## II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

### 8.1. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 8.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (3. aşama) | 390,811 | 245,029 |
| Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı | 3,216 | 1,902 |
| Diğer karşılıklar | 718,935 | 393,290 |
| *Beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. aşama) (*)* | *59,327* | *45,188* |
| *Diğer* | *659,608* | *348,102* |
| **Toplam** | **1,112,962** | **640,221** |

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

Diğer karşılıklar içerisinde bulunan 126,372 TL'si (31 Aralık 2023: 110,293 TL) dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar sonucunda ayrılan karşılıkları, 518,000 TL ise yeniden yapılandırma karşılıklarını içermektedir.

Ana Ortaklık Banka bünyesinde birleşmiş Sümerbank A.Ş ile bu banka bünyesinde TMSF tarafından birleştirilen diğer münfesih bankaların müşterileri, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) tarafından söz konusu bankalara el konulmasından önce açılmış off-shore mevduat hesapları ile bağlantılı olarak Ana Ortaklık Banka'ya dava açmakta ve bu davaların neticesinde münfesih bankaların off-shore mevduat sahiplerine Banka tarafından ödeme yapılmaktadır. Söz konusu tutarlar, Ordu Yardımlaşma Kurumu (OYAK) ile TMSF arasında akdedilen Hisse Devir Sözleşmesi (HDS) gereğince TMSF'ce tazmin edilmektedir.

Bu tutarlar; TMSF tarafından HDS hükümleri hilafına ihtirazı kayıtla ve eksik olarak Ana Ortaklık Banka'ya ödenmektedir. TMSF tarafından Ana Ortaklık Banka'ya yapılan söz konusu ödemelerin iadesi için on adet icra takibi başlatılmış olup, faiz hariç 506 milyon TL talep edilmektedir. TMSF tarafından Ana Ortaklık Banka aleyhine başlatılan icra takiplerine itiraz edilmesi üzerine TMSF tarafından itirazın iptali davaları açılmıştır. Hâlihazırda, bu kapsamda devam eden 6 adet dava bulunmakla birlikte, 109.5 milyon TL tutarındaki Dördüncü davamız, 2024 yılının Temmuz ayında, devam eden diğer davalara emsal teşkil edecek şekilde Ana Ortaklık Banka lehine sonuçlanmıştır. İkinci, üçüncü ve beşinci dava dosyalarımız, 2025 yılının Ocak ayında Yargıtay'ın diğer devam eden davalar için emsal teşkil edecek kararıyla Bankamız lehine sonuçlanmıştır.

Ayrıca Ana Ortaklık Bankamızca, TMSF'nin eksik ya da hiç ödemediği geriye dönük bankamız birikmiş alacakları ile ilgili olmak üzere TMSF aleyhine Bankamızca 16 adet icra takibi yapılmıştır. TMSF'nin itirazı üzerine itirazın iptali davaları açılmıştır.

Hem TMSF'nin Ana Ortaklık Bankamıza karşı hem de Ana Ortaklık Bankamızın TMSF ye karşı yasal işlemleri tablo olarak aşağıda sunulmuştur :

| Dava & İcra Takibi | Tutar | Takip Durumu | Yasal Süreçteki Son Durum |
|---|---|---|---|
| Birinci Dava | 21,819 | Yargıtay | İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir. |
| İkinci Dava (**) | 21,770 | Yargıtay | Bankamız lehine kesinleşmiştir. |
| Üçüncü Dava (**) | 97,677 | Yargıtay | Bankamız lehine kesinleşmiştir. |
| Dördüncü Dava (*) | 109,533 | Yargıtay | Bankamız lehine kesinleşmiştir. |
| Beşinci Dava (**) | 981 | Yargıtay | Bankamız lehine kesinleşmiştir. |
| Altıncı Dava | 125,593 | Bölge Adliye Mahkemesinde | İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir. |
| Yedinci Dava | 51,536 | İlk Derece Mahkemesinde | Yargılama devam etmektedir. |
| Sekizinci Dava | 49,070 | Yargıtay | İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir. |
| Dokuzuncu Dava | 20,894 | Yargıtay | İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir. |
| Onuncu Dava | 7,546 | Yargıtay | İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir. |
| | **506,419** | | |

(*) Dördüncü dava, 2024 yılının Temmuz ayında Ana Ortaklık Banka lehine sonuçlanmıştır.

(**) İkinci, üçüncü ve beşinci dava dosyalarımız, 2025 yılının Ocak ayında Yargıtay'ın diğer devam eden davalar için emsal teşkil edecek kararıyla Bankamız lehine sonuçlanmıştır.

## II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 11 adet TMSF icra takibi bulunmaktadır. Söz konusu icra takiplerinin kaynağı, bazı offshore davalarının Yargıtay tarafından zamanaşımı gerekçesiyle Ana Ortaklık Banka lehine reddedilmesinden kaynaklanmaktadır. TMSF, daha önce almış olduğu kararlar kapsamında Banka'ya ödeme yapmış olup, davanın zamanaşımı sebebiyle Ana Ortaklık Banka lehine reddedilmesini gerekçe göstererek, ödenen tutarları geri almaya çalışmaktadır. Ana Ortaklık Banka, bu takiplere itiraz etmiştir.

Diğer taraftan, Ana Ortaklık Banka ile TMSF arasında idari yargıda bir uyuşmazlık bulunmaktadır. TMSF'nin yukarıda açıklanan işlem ve eylemlerinin hukuki temelini oluşturan TMSF Fon Kurulu'nun 31 Ocak 2013 tarih ve 2013/36 sayılı kararının ("TMSF Fon Kurul Kararı") iptali Ana Ortaklık Banka tarafından dava yoluyla talep edilmiştir. İlk derece idare mahkemesi tarafından TMSF Fon Kurul Kararı'nın iptaline karar verilmiş ancak bu karar Danıştay tarafından ihtilafın özel hukuk sahasında bir konu olması ve dolayısıyla idari yargının görev ve yetkisi dışında bulunması gerekçesi ile bozulmuştur. Ana Ortaklık Banka Danıştay'dan karar düzeltme talebinde bulunmuş ancak karar düzeltme talebi Danıştay tarafından reddedilmiştir. Danıştay incelemesinin sona ermesi ile ilk derece mahkemesince Danıştay kararına uygun olarak karar verilmiş olup bu karar Banka (TMSF Fon Kurul Kararı'nın iptali istemi ile) ve TMSF tarafından (TMSF Fon Kurul Kararı'nın idari yargı tarafından yetkisizlik kararı yerine geçerliliğine karar verilmesi istemi ile) yeniden temyiz edilmiştir.

Off-shore davaları ve bu davalara ilişkin mahkeme kararlarına istinaden Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmek zorunda kalınan ve TMSF tarafından dava konusu edilen ilgili tutarlara, (i) HDS'nin ilgili hükümleri, (ii) OYAK'a ait Banka hisselerinin ING Bank N.V. tarafından satın alınmasına ilişkin 18 Haziran 2007 tarihli Hisse Satış Sözleşmesinin ilgili hükümleri ve (iii) TMSF ile devam eden davaların seyri dikkate alınarak Banka kayıtlarında karşılık ayrılmamıştır.

### 8.3. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 279,896 TL (31 Aralık 2023: 220,478 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 136,889 TL'si (31 Aralık 2023: 128,761 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 143,007 TL'si (31 Aralık 2023: 91,717 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Grup,Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 41,828.42 TL (Tam TL) ve 23,489.83 TL (Tam TL) tutarındadır.

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihli konsolide finansal tablolarda Grup, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır.

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Net iskonto oranı | %2.98 | %3.01 |
| Enflasyon oranı | %24.30 | %36.00 |
| Faiz oranı | %28.00 | %40.10 |
| Ayrılma olasılığı | %29.41 | %28.06 |

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Dönem başı bakiyesi | 91,717 | 88,303 |
| Yıl içindeki değişim | 96,429 | (25,360) |
| Aktüeryal kayıp | 9,355 | 74,907 |
| Yıl içinde ödenen | (54,494) | (46,133) |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **143,007** | **91,717** |

## II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### 9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

#### 9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiştir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 397,228 TL (31 Aralık 2023: 14,973 TL) olmakla birlikte, söz konusu netleştirme her bir ortaklık ve vergi otoritesi bazında ayrı olarak yapılmaktadır.

#### 9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek kurumlar vergisi | 397,228 | 14,973 |
| Menkul sermaye iradı vergisi | 401,544 | 75,293 |
| Gayrimenkul sermaye iradı vergisi | 2,347 | 2,010 |
| BSMV | 161,999 | 72,026 |
| Kambiyo muameleleri vergisi | 3,176 | 2,049 |
| Ödenecek katma değer vergisi | 53,926 | 38,862 |
| Diğer | 70,411 | 37,253 |
| **Toplam** | **1,090,631** | **242,466** |

#### 9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Sosyal sigorta primleri-personel | 22,265 | 15,979 |
| Sosyal sigorta primleri-işveren | 35,715 | 24,657 |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel | - | - |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren | - | - |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel | - | - |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren | - | - |
| İşsizlik sigortası-personel | 1,370 | 998 |
| İşsizlik sigortası-işveren | 2,779 | 2,044 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **62,129** | **43,678** |

### 9.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi her bir şirket bazında netleştirilerek konsolide bilançoda ertelenmiş vergi borcu veya alacağı olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı / borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm I.15 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

## II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| **İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Sermaye benzeri krediler | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları | - | - | - | - |
| **Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları** | **-** | **5,128,095** | **-** | **-** |
| Sermaye benzeri krediler | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları | - | 5,128,095 | - | - |
| **Toplam** | **-** | **5,128,095** | **-** | **-** |

(*) Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin detay açıklamalara Dördüncü Bölüm I.no'lu dipnotta yer verilmiştir.

### 12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

### 12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Hisse senedi karşılığı (*) | 3,486,268 | 3,486,268 |
| İmtiyazlı hisse senedi karşılığı | - | - |

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

Ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

### 12.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

### 12.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

### 12.6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Grup'un özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Grup'un konsolide bilançosu faiz, likidite, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Grup'un faaliyetlerinin ihtiyatlı bir yaklaşımla ve artan oranda karlılıkla sürdürülmesi hedeflenmekte olup, dönem karları yasal yedeklere, sermayeye ve olağanüstü yedeklere aktarılmak sureti ile Grup bünyesinde özkaynaklar içerisinde muhafaza edilmektedir. Grup, özkaynaklarının büyük bir çoğunluğunu faiz getirili aktiflerde değerlendirmeye ve bankacılık faaliyetleri dışında kalan maddi duran varlıklar, finansal olmayan iştirakler gibi sabit yatırımlarını sınırlı tutmaya özen göstermektedir.

### 12.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

## II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 12.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Değerleme farkı | (239,079) | - | (547,073) | - |
| Kur farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **(239,079)** | **-** | **(547,073)** | **-** |

### 12.9. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kardan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

26 Mart 2024 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2023 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

| **2023 yılı kar dağıtım tablosu:** | |
|---|---|
| **2023 yılı dönem karı** | **1,698,038** |
| A – 1.Tertip genel kanuni yedek akçe (TTK 519/A) %5 | (84,902) |
| B – Ortaklara birinci kar payı | - |
| C – Olağanüstü yedek akçeler | (1,611,678) |
| D – Özel fonlar | (1,458) |

## III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

### 1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri | 2,837,178 | 16,172,073 |
| Vadeli mevduat alım satım taahhütleri | - | 36,000 |
| Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri | 10,656,338 | 3,324,152 |
| Çekler için ödeme taahhütleri | 310,617 | 243,467 |
| Kredi kartı harcama limit taahhütleri | 2,520,283 | 1,577,661 |
| Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah. | 23,893 | 19,939 |
| Diğer cayılamaz taahhütler | 136,463 | 281,503 |
| **Toplam** | **16,484,772** | **21,654,795** |

### 1.2. Nazım hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

#### 1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Akreditifler | 6,288,729 | 2,148,637 |
| Garanti ve kefaletler | 4,951 | 15,765 |
| Banka aval ve kabulleri | 226,116 | 4,808 |
| **Toplam** | **6,519,796** | **2,169,210** |

#### 1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Kesin teminat mektupları | 11,015,839 | 10,057,312 |
| Nakdi kredi teminat mektupları | 1,237,043 | 1,253,980 |
| Avans teminat mektupları | 1,205,582 | 1,494,368 |
| Geçici teminat mektupları | 422,926 | 41,140 |
| Diğer | 153,679 | 141,092 |
| **Toplam** | **14,035,069** | **12,987,892** |

### 1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

#### 1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | 1,667,044 | 1,253,981 |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli | 748,649 | 253,844 |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli | 918,395 | 1,000,137 |
| Diğer gayrinakdi krediler | 18,887,821 | 13,903,121 |
| **Toplam** | **20,554,865** | **15,157,102** |

## III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

| | Cari dönem | | | | Önceki dönem | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| **Tarım** | **85,559** | **1.17** | **-** | **-** | **895** | **0.02** | **-** | **-** |
| Çiftçilik ve hayvancılık | 85,506 | 1.17 | - | - | 842 | 0.02 | - | - |
| Ormancılık | 34 | - | - | - | 34 | - | - | - |
| Balıkçılık | 19 | - | - | - | 19 | - | - | - |
| **Sanayi** | **3,805,392** | **52.07** | **3,273,588** | **24.71** | **793,035** | **22.00** | **2,758,602** | **23.88** |
| Madencilik ve taş ocakçılığı | 13,236 | 0.18 | - | - | 14,154 | 0.39 | - | - |
| İmalat sanayi | 3,786,864 | 51.82 | 3,273,588 | 24.71 | 770,261 | 21.37 | 2,670,485 | 23.12 |
| Elektrik, gaz, su | 5,292 | 0.07 | - | - | 8,620 | 0.24 | 88,117 | 0.76 |
| **İnşaat** | **187,973** | **2.57** | **2,593,119** | **19.57** | **157,641** | **4.37** | **2,408,767** | **20.85** |
| **Hizmetler** | **3,224,825** | **44.12** | **7,366,738** | **55.61** | **2,649,464** | **73.51** | **6,368,528** | **55.12** |
| Toptan ve perakende ticaret | 2,628,184 | 35.97 | 955,018 | 7.21 | 1,993,718 | 55.32 | 649,798 | 5.62 |
| Otel ve lokanta hizmetleri | 31,530 | 0.43 | - | - | 12,957 | 0.36 | - | - |
| Ulaştırma ve haberleşme | 275,731 | 3.77 | 283,227 | 2.14 | 182,817 | 5.07 | 241,528 | 2.09 |
| Mali kuruluşlar | 242,019 | 3.30 | 5,150,262 | 38.88 | 406,729 | 11.28 | 4,611,448 | 39.92 |
| Gayrimenkul ve kira. hizm. | 19,251 | 0.26 | 95,542 | 0.72 | 28,671 | 0.80 | 114,485 | 0.99 |
| Serbest meslek hizmetleri | 27,707 | 0.38 | 882,689 | 6.66 | 24,069 | 0.67 | 751,269 | 6.50 |
| Eğitim hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve sosyal hizmetler | 403 | 0.01 | - | - | 503 | 0.01 | - | - |
| **Diğer** | **3,496** | **0.07** | **14,175** | **0.11** | **3,115** | **0.10** | **17,055** | **0.15** |
| **Toplam** | **7,307,245** | **100.00** | **13,247,620** | **100.00** | **3,604,150** | **100.00** | **11,552,952** | **100.00** |

### 1.3.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

| | I.Grup | | II.Grup | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| **Gayrinakdi krediler** | **7,282,946** | **11,822,976** | **5,501** | **-** |
| Teminat mektupları | 3,894,976 | 8,691,150 | 5,501 | - |
| Aval ve kabul kredileri | - | 226,116 | - | - |
| Akreditifler | 3,387,970 | 2,900,759 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden | - | - | - | - |
| Faktoring garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer garanti ve kefaletler | - | 4,951 | - | - |

## III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| **Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar** | | |
| **Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)** | **7,072,350** | **-** |
| Alım işlemleri | 3,536,175 | - |
| Satım işlemleri | 3,536,175 | - |
| **Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)** | **5,350,000** | **300,000** |
| Alım işlemleri | 2,675,000 | 150,000 |
| Satım işlemleri | 2,675,000 | 150,000 |
| **Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)** | **-** | **-** |
| Alım işlemleri | - | - |
| Satım işlemleri | - | - |
| **A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)** | **12,422,350** | **300,000** |
| **Alım satım amaçlı türev işlemler** | | |
| **Döviz ile ilgili türev işlemler (I)** | **176,522,260** | **222,926,715** |
| Vadeli döviz alım işlemleri | 33,810,571 | 37,211,129 |
| Vadeli döviz satım işlemleri | 35,874,097 | 35,195,294 |
| Swap para alım işlemleri | 38,776,271 | 59,571,396 |
| Swap para satım işlemleri | 39,560,445 | 61,049,850 |
| Para alım opsiyonları | 14,250,438 | 14,949,523 |
| Para satım opsiyonları | 14,250,438 | 14,949,523 |
| Futures para alım işlemleri | - | - |
| Futures para satım işlemleri | - | - |
| **Faiz ile ilgili türev işlemler (II)** | **268,694,194** | **119,456,802** |
| Swap faiz alım işlemleri | 134,347,097 | 59,728,401 |
| Swap faiz satım işlemleri | 134,347,097 | 59,728,401 |
| Faiz alım opsiyonları | - | - |
| Faiz satım opsiyonları | - | - |
| Menkul değerler alım opsiyonları | - | - |
| Menkul değerler satım opsiyonları | - | - |
| Futures faiz alım işlemleri | - | - |
| Futures faiz satım işlemleri | - | - |
| **Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)** | **-** | **-** |
| **B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)** | **445,216,454** | **342,383,517** |
| **Türev işlemler toplamı (A+B)** | **457,638,804** | **342,683,517** |

### 3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kredi türevi bulunmamaktadır.

### 4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar için ve kamu otoritelerinin denetimleri sonucunda toplam 126,372 TL (31 Aralık 2023: 110,293 TL) tutarında karşılık, diğer karşılıklar kalemi altında ayrılmıştır.

### 5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta açıklanmıştır.

## IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

### 1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa vadeli kredilerden | 9,875,508 | 1,320,922 | 6,837,240 | 1,113,634 |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden | 11,435,607 | 1,953,143 | 3,623,152 | 1,610,929 |
| Takipteki alacaklardan alınan faizler | 170,837 | - | 160,131 | - |
| Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **21,481,952** | **3,274,065** | **10,620,523** | **2,724,563** |

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

### 1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası'ndan | - | 454 | - | 11,188 |
| Yurt içi bankalardan | 474,964 | 74,038 | 161,444 | 25,209 |
| Yurt dışı bankalardan | 15 | 79,189 | 248 | 78,597 |
| Yurt dışı merkez ve şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **474,979** | **153,681** | **161,692** | **114,994** |

### 1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar | 278,563 | 14,411 | 21,839 | 14,933 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 1,527,951 | - | 668,062 | - |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | 4,678,822 | - | 1,767,575 | - |
| **Toplam** | **6,485,336** | **14,411** | **2,457,476** | **14,933** |

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 tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Bu kıymetlerin fiili faiz 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. Bu kapsamda 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesinde yıllık %48.58 oranı dikkate alınmıştır.

### 1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri ekli konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

## IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

### 2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 285,886 | 1,534,488 | 219,892 | 1,282,319 |
| T.C. Merkez Bankası'na | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalara | 245,199 | 54,638 | 218,526 | 56,721 |
| Yurt dışı bankalara | 40,687 | 1,479,850 | 1,366 | 1,225,598 |
| Yurt dışı merkez ve şubelere | - | - | - | - |
| Diğer kuruluşlara | - | 68,523 | - | 48,260 |
| **Toplam** | **285,886** | **1,603,011** | **219,892** | **1,330,579** |

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini içermektedir.

### 2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

### 2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | - | 121,974 | 33,858 | - |

### 2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

| | | Vadeli mevduat | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Hesap Adı** | **Vadesiz mevduat** | **1 aya kadar** | **3 aya kadar** | **6 aya kadar** | **1 yıla kadar** | **1 yıldan uzun** | **Birikimli mevduat** | **Toplam** |
| Türk parası | | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | 1,740,318 | - | - | - | - | - | 1,740,318 |
| Tasarruf mevduatı | - | 11,739,594 | 5,249,843 | 3,841,898 | 2,021,794 | 1,260,071 | - | 24,113,200 |
| Resmi mevduat | - | 4,099 | - | - | - | - | - | 4,099 |
| Ticari mevduat | - | 4,074,896 | 150,748 | 171,578 | 52,905 | - | - | 4,450,127 |
| Diğer mevduat | - | 492 | 2,748 | - | - | - | - | 3,240 |
| 7 gün ihbarlı mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **17,559,399** | **5,403,339** | **4,013,476** | **2,074,699** | **1,260,071** | **-** | **30,310,984** |
| Yabancı para | | | | | | | | |
| DTH | - | 46,579 | 12,234 | 741 | 390 | 250 | - | 60,194 |
| Bankalar mevduatı | - | 986 | - | - | - | - | - | 986 |
| 7 gün ihbarlı mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli maden depo hesabı | - | 505 | - | - | - | - | - | 505 |
| **Toplam** | **-** | **48,070** | **12,234** | **741** | **390** | **250** | **-** | **61,685** |
| **Genel toplam** | **-** | **17,607,469** | **5,415,573** | **4,014,217** | **2,075,089** | **1,260,321** | **-** | **30,372,669** |

## IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklardan | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan | 3,017 | 1,519 |
| Diğer | 70,189 | - |
| **Toplam** | **73,206** | **1,519** |

### 4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (net)

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | **118,080,102** | **57,863,985** |
| Sermaye piyasası işlemleri karı | 188,316 | 259,440 |
| Türev finansal işlemlerden kar | 98,683,991 | 41,721,158 |
| Kambiyo işlemlerinden kar | 19,207,795 | 15,883,387 |
| **Zarar (-)** | **(116,860,727)** | **(55,452,852)** |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | (1,028,202) | (272,987) |
| Türev finansal işlemlerden zarar | (90,173,796) | (37,289,739) |
| Kambiyo işlemlerinden zarar | (25,658,729) | (17,890,126) |

Türev finansal işlemlerden kar / zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 8,725,903 TL'dir (31 Aralık 2023: 5,477,688 net kar).

### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler | 895,110 | 1,053,123 |
| Aktiflerin satışından elde edilen gelirler | 234,423 | 116,322 |
| Bankacılık hizmet gelirleri | 7,602 | 4,055 |
| Diğer faiz dışı gelirler | 166,623 | 116,490 |
| **Toplam** | **1,303,758** | **1,289,990** |

### 6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Beklenen kredi zararı karşılıkları | 671,061 | 672,893 |
| *12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)* | *119,778* | *111,223* |
| *Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)* | *97,764* | *61,118* |
| *Temerrüt (Üçüncü aşama)* | *453,519* | *500,552* |
| Menkul değerler değer düşüş karşılıkları | 22,653 | 526 |
| *Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV* | *22,653* | *526* |
| *Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar* | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları | - | - |
| *İştirakler* | - | - |
| *Bağlı ortaklıklar* | - | - |
| *Birlikte kontrol edilen ortaklıklar* | - | - |
| Diğer | 631,408 | 260,496 |
| **Toplam** | **1,325,122** | **933,915** |

## IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 48,862 | 24,839 |
| Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı | - | - |
| Maddi duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Maddi duran varlık amortisman giderleri | 188,887 | 147,846 |
| Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Şerefiye değer düşüş gideri | - | - |
| Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri | 210,957 | 69,826 |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri | - | - |
| Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri | - | - |
| Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri | - | - |
| Diğer işletme giderleri | 3,859,254 | 2,886,759 |
| TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri | 130,440 | 73,404 |
| Bakım ve onarım giderleri | 153,173 | 99,867 |
| Reklam ve ilan giderleri | 536,219 | 411,175 |
| Diğer giderler | 3,039,422 | 2,302,313 |
| Aktiflerin satışından doğan zararlar | 25,091 | 6,445 |
| Diğer (*) | 1,028,042 | 664,448 |
| **Toplam** | **5,361,093** | **3,800,163** |

(*) Cari dönemde 336,248 TL (31 Aralık 2023: 246,788 TL) tutarındaki Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon giderleri bu satırda gösterilmiştir.

### 8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar / zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 2,696,454 TL (31 Aralık 2023: 582,875 TL) olarak gerçekleşmiştir.

### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren döneme ilişkin cari kurumlar vergisi karşılık gideri 791,226 TL (31 Aralık 2023: 362,783 TL), ertelenmiş vergi geliri ise nette 329,907 TL (31 Aralık 2023: 1,477,946 TL ertelenmiş vergi geliri) olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin sürdürülen faaliyetler dönem net karı 2,235,135 TL (31 Aralık 2023: 1,698,038 TL) olarak gerçekleşmiştir.

### 11. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 41,717,161 TL (31 Aralık 2023: 19,104,503 TL), faiz giderleri ise 32,838,626 TL (31 Aralık 2023: 15,943,149 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

### 12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar

2,126,699 TL (31 Aralık 2023: 1,188,166 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların; 437,811 TL'si (31 Aralık 2023: 268,258 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını, 185,210 TL'si (31 Aralık 2023: 96,709 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedellerini ve 409,611 TL'si (31 Aralık 2023: 247,790 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

804,724 TL (31 Aralık 2023: 473,047 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 427,494 TL'si (31 Aralık 2023: 213,020 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

## IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 13. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın yurt dışı ve yurt içindeki bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahil edilmiştir.

| | Cari dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti | 14,860 | 10,335 |
| Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler | 210 | - |
| Diğer güvence hizmetlerinin ücreti | 7,527 | 474 |
| Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti | - | |
| **Toplam** | **22,598** | **10,810** |

## V. Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kardan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

Ana Ortaklık Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 26 Mart 2024 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2023 yılı faaliyetlerinden sağlanan 1,698,038 TL tutarındaki konsolide olmayan net karın 84,902 TL'sinin genel kanuni yasal yedek akçelere, 1,611,678 TL'sinin olağanüstü yedek akçelere ve Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanılan 1,458 TL'sinin iştirak gayrimenkul satış kazancı olarak maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerleme farklarına aktarılmasına karar verilmiştir.

Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler 648,464 TL (31 Aralık 2023: 563,562 TL) olup, 84,902 TL'si (31 Aralık 2023: 131,314 TL) geçmiş yıl karlarından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 10,718,630 TL'dir (31 Aralık 2023: 8,931,180 TL).

## VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, vadesiz bankalar, orijinal vadesi üç aydan kısa vadeli bankalar ve bankalararası para piyasası işlemleri nakit ve nakde eş değer varlıkları oluşturmaktadır.

### 1.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---|---|---|
| **Nakit** | **2,716,524** | **3,003,015** |
| Kasa | 180,874 | 160,443 |
| Efektif deposu | 2,535,650 | 2,842,572 |
| **Nakde eşdeğer varlıklar** | **24,969,063** | **11,174,408** |
| T.C.M.B. | 15,002,152 | 5,782,879 |
| Bankalar | 1,130,415 | 2,644,372 |
| Bankalararası para piyasası | 8,836,496 | 2,747,157 |
| **Toplam** | **27,685,587** | **14,177,423** |

## VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| **Nakit** | **2,902,998** | **2,716,524** |
| Kasa | 318,869 | 180,874 |
| Efektif deposu | 2,584,129 | 2,535,650 |
| **Nakde eşdeğer varlıklar** | **44,161,448** | **24,969,063** |
| T.C.M.B. | 23,075,474 | 15,002,152 |
| Bankalar | 752,146 | 1,130,415 |
| Bankalararası para piyasası | 20,333,828 | 8,836,496 |
| **Toplam** | **47,064,446** | **27,685,587** |

### 2. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 1,303,758 TL artış (31 Aralık 2023: 1,289,990 TL artış), diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 579,604 TL azalış (31 Aralık 2023: 7,546,786 TL artış), sermaye piyasası işlem kar/zararları, türev işlemlerden kar / zarar ve diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 673,068 TL artış (31 Aralık 2023: 4,840,664 TL azalış), peşin ödenmiş giderler, faktoring ve leasing alacakları ve takas hesabındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 5,045,131 TL artış (31 Aralık 2023: 1,989,485 TL azalış), başlıca peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ve takas hesaplarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akım" içinde yer alan 1,501,078 TL (31 Aralık 2023: 864,922 TL) maddi olmayan duran varlık alım ve satımlarını içermektedir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üçer aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 2,672,574 TL (31 Aralık 2023: 4,720,093 TL) olarak tespit edilmiştir.

## VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

### 1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelirler ve giderler

#### 1.1. Cari dönem

| Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Ana Ortaklık 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 | - | - | 65 | 1,956,949 | 1,477 | 1,255,729 |
| Dönem sonu bakiyesi | - | - | 78 | 717,961 | 34,996 | 772,127 |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | - | - | - | 4,050 | - | 3,292 |

#### 1.2. Önceki dönem

| Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Ana Ortaklık 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 | - | - | 56 | 1,210,575 | 1,486 | 530,274 |
| Dönem sonu bakiyesi | - | - | 65 | 1,956,949 | 1,477 | 1,255,729 |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | - | - | - | 7,635 | - | 2,871 |

#### 1.3. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

| Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Ana Ortaklık 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 |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem başı | - | - | 3,633,508 | 451,807 | 46,691 | 113,158 |
| Dönem sonu | - | - | 6,233,751 | 3,633,508 | 159,059 | 46,691 |
| Mevduat faiz gideri | - | - | 1,620,823 | 310,262 | 76,225 | 19,999 |

#### 1.4. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

| Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler | | | | | | |
| Dönem başı | - | - | 45,124,087 | 31,915,187 | - | - |
| Dönem sonu | - | - | 100,346,666 | 45,124,087 | - | - |
| Toplam kar / zarar | - | - | 796,052 | 37,960 | 88,454 | (8,426) |
| Riskten korunma amaçlı işlemler | | | | | | - |
| Dönem başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem sonu | - | - | 7,072,350 | - | - | - |
| Toplam kar / zarar | - | - | (39,041) | (7,072) | - | - |

## VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

### 1.5. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna yapılan plasmanlara ilişkin bilgiler

| Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Ana Ortaklık 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 |
| Bankalar | | | | | | |
| Dönem başı | - | - | 391,996 | 1,590,775 | 35,671 | 55,904 |
| Dönem sonu | - | - | 885,366 | 391,996 | 87,850 | 35,671 |
| Alınan faiz gelirleri | - | - | 15 | 248 | - | - |

### 1.6. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

| Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Ana Ortaklık 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 |
| Alınan kredi | | | | | | |
| Dönem başı | - | - | 11,625,150 | 8,444,815 | 9,316 | 18,304 |
| Dönem sonu | - | - | 18,236,062 | 11,625,150 | 4,103 | 9,316 |
| Ödenen faiz ve komisyon giderleri | - | - | 2 | 9,890 | 2,295 | 1,364 |

### 1.7 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup, üst yönetimine 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde 221,308 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2023: 130,272 TL).

## VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

| | Sayı | Çalışan sayısı |
|---|---|---|
| Yurt içi şube | 59 | 2,653 |

| | | | Bulunduğu ülke |
|---|---|---|---|
| Yurt dışı temsilcilikler | - | - | - |

| | | | Aktif toplamı | Yasal sermaye |
|---|---|---|---|---|
| Yurt dışı şube | - | - | - | - |
| Kıyı bnk. blg. şubeler | - | - | - | - |

## Altıncı bölüm

## Diğer Açıklamalar

### I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

### II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'da Hazine Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan İlker Kayseri, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere ING Belçika Grup Hazine Başkanı olarak atanmıştır.

## Yedinci bölüm

## Bağımsız denetim raporu

### I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Ana Ortaklık Banka'nın ve mali ortaklıklarının kamuya açıklanacak 31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal tabloları 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 ve 11 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

### II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Grup'un faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıda belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.