TÜRKİYE HALK BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025
TARİHİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

Ara Dönem Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Türkiye Halk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2025 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Banka, Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("TFRS") 9 uyarınca hazırladığı iş modeli doğrultusunda daha önce gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara sınıfladığı maliyet tutarı 18.965.006 Bin TL olan devlet borçlanma senetlerini, 23 Mayıs 2018 tarihinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar altında yeniden sınıflandırmış ve kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler altındaki 2.229.977 Bin TL tutarındaki menkul değerler değer azalış fonunu iptal etmiştir. Bu durum, ilgili TFRS 9 hükümlerine aykırılık teşkil etmektedir. Söz konusu sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla reeskont dahil itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 66.089.473 Bin TL azalacak, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar 56.548.983 Bin TL artacak, ertelenmiş vergi varlığı 2.862.147 Bin TL artacak, kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler vergi etkisi hariç 9.540.490 Bin TL azalacak ve bu etkiler sonucunda toplam varlıklar ve özkaynaklar 6.678.343 Bin TL daha düşük olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal tabloların, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Dikkat Çekilen Hususlar

Beşinci bölüm yedi numaralı dipnotta detaylı olarak açıklandığı üzere, Banka'nın etkilenebileceği aşağıdaki hususlara dikkat çekmekteyiz:

Amerika Birleşik Devletleri ("ABD") Güney New York Bölge Savcılığı tarafından Banka hakkında 15 Ekim 2019 tarihinde, Güney New York Bölge Mahkemesi ("Bölge Mahkemesi") nezdinde, ABD'nin İran'a yönelik yaptırımlarının ihlal edilmesi iddiasıyla ceza davası açılmıştır. Bölge Mahkemesindeki cezai yargılama, Banka'nın devlet dokunulmazlığı kapsamındaki temyiz süreci nedeniyle durdurulmuştur. Birleşik Devletler İstinaf Mahkemesi İkinci Dairesi ("İkinci İstinaf Mahkemesi") yeniden yaptığı inceleme sonucunda 22 Ekim 2024 tarihli kararıyla, Banka'nın teamül hukuku açısından dokunulmazlık talebini reddederek Bölge Mahkemesinin kararını onamıştır. Banka, İkinci İstinaf Mahkemesinin 22 Ekim 2024 tarihli kararıyla ilgili olarak başta ABD Yüksek Mahkemesi nezdinde olmak üzere, temyize dair tüm yasal haklarını kullanacağını beyan etmiştir. Banka, hükmün ilanının durdurulması için 12 Aralık 2024 tarihinde İkinci İstinaf Mahkemesine bir istem sunmuştur. 18 Aralık 2024 tarihinde bu istemin kabulüne karar verilmiş ve Banka tarafından ABD Yüksek Mahkemesine temyiz müzekkeresi dilekçesi sunulup karara bağlanana kadar hükmün ilanı durdurulmuştur. Banka, teamül hukuku kapsamındaki devlet dokunulmazlığı argümanlarını içeren temyiz başvuru müzekkeresi dilekçesini 5 Mayıs 2025 tarihinde ABD Yüksek Mahkemesine sunmuştur.

Ayrıca, bir grup müşteki tarafından 27 Mart 2020 tarihinde, "yaptırım ihlallerinden dolayı İran'dan olan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle" Banka hakkında Bölge Mahkemesi nezdinde tazminat talebi ile hukuk davası (Owens veya birinci hukuk davası) açılmıştır. Dava sırasıyla Bölge Mahkemesi, İkinci İstinaf Mahkemesi ve ABD Yüksek Mahkemesi nezdinde reddedilmiştir. Sonuç olarak Owens davası 8 Ocak 2024 tarihinde nihai olarak düşmüştür.

Son olarak, bir grup davacı tarafından 26 Temmuz 2023 tarihinde, Bölge Mahkemesine sunulan şikâyet dilekçesi ile Banka hakkında, Owens davası ile benzer şekilde tazminat talepli yeni bir hukuk davası (Hughes veya ikinci hukuk davası) açılmıştır. Hughes davası, Bölge Mahkemesi'nin 1 Mayıs 2024 tarihli kararı doğrultusunda, Banka hakkındaki ceza davasında nihai bir karar verilene kadar askıya alınmıştır.

Banka Yönetimi, bu aşamada, Banka hakkında ceza ve hukuk davalarından kaynaklanan herhangi bir olası ceza, tazminat, yaptırım veya önlem uygulanmadığını belirtmiştir. ABD'li yetkili kurumlar tarafından Banka'nın finansal durumunu olumsuz yönde etkileyebilecek bir karar alınması konusu belirsizliğini korumaktadır. Banka'nın finansal tablolarında bu hususlarla ilgili herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Ancak, yukarıda açıklanan hususlar, tarafımızca bildirilen şartlı sonucumuzu etkilememektedir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

9 Mayıs 2025
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ'NİN
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

1. Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi:
   Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 Ümraniye/İstanbul
2. Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları:
   Telefon : 0216 503 70 70
   Faks : 0212 340 93 99
3. Banka'nın İnternet Sayfası ve Elektronik Posta Adresi:
   İnternet sayfası adresi : www.halkbank.com.tr
   Elektronik posta adresi: halkbank.ir@halkbank.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 üç aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- **Birinci Bölüm** : BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** : BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** : İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** : BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** : KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** : SINIRLI DENETİM RAPORU
- **Yedinci Bölüm** : ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

İstanbul, 9 Mayıs 2025

R. Süleyman Özdil	Osman Arslan	Mevlüt Uysal	Yusuf Duran Ocak	Osman Bektaş
Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Başkanı	*Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür*	*Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Üyesi*	*Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı*	*Finansal Muhasebe Daire Başkanı*

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

Ad-Soyad / Unvan : Sercan PAT / Kıdemli Uzman
Tel No : 0216 503 52 13
Fax No : 0212 340 09 90

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	3
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dâhil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
III.	Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	4
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5
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 dâhil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	6
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	6

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	8
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	10
III.	Kar veya Zarar Tablosu	11
IV.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	12
V.	Özkaynaklar Değişim Tablosu	13
VI.	Nakit Akış Tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
III.	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	23
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	23
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	24
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	26
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	26
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	30
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	30
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
XXIV.	Hisse başına kazanç	30
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	31
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	38
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	40
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	43
V.	Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	44
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	52
VII.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	53
VIII.	Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar	56

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	88
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
VII.	Diğer açıklamalar	90

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	93
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	93

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	94

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi ("Banka" veya "Halkbank") 2284 no'lu kanun kapsamında 1938 yılında faaliyete geçmiş olup, bugün itibarıyla kamusal sermayeli ticari bir banka olarak faaliyetine devam etmektedir.

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

Banka'nın doğrudan hakimiyeti Türkiye Varlık Fonu'na aittir.

Banka'nın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

Hissedarlar	31 Mart 2025	%	31 Aralık 2024	%
Türkiye Varlık Fonu (1)	6.573.604	91,49	6.573.604	91,49
Halka Açık Kısım (1)	611.093	8,51	611.093	8,51
Diğer Hissedarlar (2)	81	0,00	81	0,00
Toplam	**7.184.778**	**100,00**	**7.184.778**	**100,00**

(1) Türkiye Varlık Fonu'nun toplam hisseleri içerisinde 5.935.328 TL'lik hisse, Borsa'da işlem görebilir niteliktedir.

(2) "Diğer Hissedarlar" grubunda yer alan hisselerin 81 TL'si kendi hesaplarında kaydileştirilmekle birlikte Borsa'da işlem görmeyen hisse sahibi ortaklara aittir.

13 Haziran 2012 tarih, 6327 sayılı Kanun ile 4603 sayılı Kanun'un 2 nci maddesine eklenen 3 üncü fıkra hükmü kapsamında Banka'daki kamu paylarının satış işlemleri tamamlanıncaya kadar kamuya ait hisseler, Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca Banka'nın bağlı bulunduğu Bakan tarafından idare ve temsil edilecektir.

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Mevlüt UYSAL	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Osman ARSLAN	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
Şeref AKSAÇ	Yönetim Kurulu Üyesi
Meltem TAYLAN AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi
Mihrimah Belma SEKMEN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Maksut SERİM	Yönetim Kurulu Üyesi
Ebubekir ŞAHİN	Yönetim Kurulu Üyesi
Sezai UÇARMAK	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet AYDIN	Denetim Kurulu Üyesi
Faruk ÖZÇELİK	Denetim Kurulu Üyesi
Olcay ATLIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı, Bilgi Teknolojileri
İlhan BÖLÜKBAŞ	Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Politikaları, İzleme ve Özellikli Krediler
Celal CANDAN	Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Risk Tasfiye ve Hukuk İşleri
Tahir DEMİRKIRAN	Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Tahsis ve Yönetimi
Mustafa ERMİŞ	Genel Müdür Yardımcısı, Operasyonel İşlemler ve Dijital Dönüşüm
Yalçın MADENCİ	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal ve Ticari Pazarlama
Yusuf Duran OCAK	Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Yönetim ve Planlama
Fatih ŞAHBAZ	Genel Müdür Yardımcısı, İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri
Ali ŞÖNER	Genel Müdür Yardımcısı, Hazine ve Kaynak Yönetimi
Altan TAŞKIRAN	Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Dijital Bankacılık
Murat YILDIRIM	Genel Müdür Yardımcısı (v.), KOBİ Bankacılığı

Yukarıda ismi geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

a) Banka'nın üst yönetiminde, 2025 yılı içerisinde göreve atananların unvanlarına ve atanma tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

Unvanı	Adı Soyadı	Başlangıç Tarihi
Genel Müdür Yardımcısı (v.)	Murat YILDIRIM	17 Ocak 2025

b) Banka'nın üst yönetiminden 2025 yılı içerisinde görevden ayrılanların unvanlarına ve ayrılış tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

Bulunmamaktadır.

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'da Türkiye Varlık Fonu dışında nitelikli paya sahip hissedar bulunmamaktadır.

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

1) Banka hakkında genel bilgiler:

Türkiye Halk Bankası AŞ 2284 no'lu kanun kapsamında 1938 yılında faaliyete geçmiş olup, bugün itibarıyla kamusal sermayeli ticari bir banka olarak faaliyetine devam etmektedir.

2) Banka'nın yeniden yapılandırma süreci:

4603 no'lu "Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası, Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi ve Türkiye Emlak Bankası Anonim Şirketi Yasası", 2000-2002 dönemini kapsayan "Makro Ekonomik Program" çerçevesinde hazırlanmıştır. Bu yasanın amacı, uluslararası normları ve rekabeti yakalayabilmek için söz konusu bankaların modernize edilmesi ve banka hisselerinin büyük bir kısmının özel sektördeki gerçek ve tüzel kişilere satılmasıdır. Banka 14 Nisan 2001 tarihinde gerçekleşen olağanüstü genel kurul ile kuruluşun yapısını yeniden gözden geçirmiş, yeni bir yönetim kurulu seçmiş ve Banka'nın nominal sermayesi 250.000 TL'den 1.250.000 TL'ye çıkartılmıştır. Yeniden yapılanma süreci dahilinde, Banka özel görev zararlarına karşılık olarak Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı'ndan devlet tahvili almış ve Banka'nın tüm görev zararı alacakları 30 Nisan 2001 tarihinde kapatılmıştır. Buna ek olarak, önemli sayıdaki çalışandan yeni iş sözleşmesi imzalamaları istenmiş veya bu çalışanlar diğer devlet kuruluşlarına aktarılmıştır.

4603 sayılı Kanun'un 2.2 maddesi uyarınca yeniden yapılandırma işlemlerinin tamamlanmasını müteakiben Banka'nın hisse satış işlemlerinin 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamaları Hakkında Kanun hükümleri çerçevesinde sonuçlandırılması gerekmektedir. Yeniden yapılandırma ve hisse satış işlemlerinin 4603 sayılı Kanunun yürürlüğe girmesinden itibaren üç yıl içinde (25 Kasım 2003 tarihine kadar) tamamlanması gerekmektedir. Önce 31 Temmuz 2004 tarih ve 5230 sayılı yasa ile 4603 sayılı kanunun 2 nci maddesinin 2 numaralı fıkrasında yer alan "3 yıl" ibaresi "5 yıl" ve akabinde 10 Ocak 2007 tarih, 5572 sayılı yasa ile de "10 yıl" olarak değiştirilmiştir. Bu değişiklik sonucunda, Banka'nın özelleştirilmesi ile ilgili süre uzatılmıştır. Bakanlar Kurulu'nun bu süreyi bir defaya mahsus olmak üzere yarısı kadar uzatma yetkisi bulunmaktadır. Bakanlar Kurulu, 6 Kasım 2010 tarihli resmi gazetede yayımlanan 2010/964 sayılı kararıyla 10 yıllık süreyi yarısı kadar uzatmıştır.

Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararıyla Banka'daki kamu hisseleri Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilmiş ve Banka'nın %99,9 hissesinin 25 Mayıs 2008 tarihine kadar blok satış yöntemiyle satılmasına karar verilmiştir. Danıştay 13 üncü Dairesi, 29 Kasım 2006 tarih, 2006/4258 sayılı kararıyla Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararının yürütmesini durdurmuştur. Bu kez Özelleştirme Yüksek Kurulu, 5 Şubat 2007 tarih ve 2007/8 sayılı kararını alarak Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilen hisselerin %25'lik kısmının halka arz suretiyle özelleştirilmesi ve bu sürecin 2007 yılı sonuna kadar tamamlanmasını öngörmüştür. Banka'nın halka arz sürecinin %24,98'e tekabül eden ilk aşaması Mayıs 2007'nin ilk haftasında tamamlanarak hisseleri 10 Mayıs 2007'de Borsa İstanbul AŞ'de 8,00 tam TL baz fiyatla işlem görmeye başlamıştır. İkincil halka arz kapsamında da Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 4 Ekim 2012 tarih 2012/150 sayılı kararı ile Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %23,92'lik kısmının halka arzı, 21 Kasım 2012 tarihinde tamamlanmıştır.

31 Temmuz 2004 tarih, 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "5230 sayılı Pamukbank Türk Anonim Şirketi'nin ("Pamukbank") Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi'ne Devri ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" uyarınca yönetimi ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na intikal etmiş olan Pamukbank'ın hisseleri, Halkbank'a devredilmiştir. Mülga Pamukbank TAŞ, Çukurova Sanayi İşletmeleri TAŞ, Çukurova İthalat ve İhracat TAO, Karamehmetler Hisseli Komandit Ortaklığı ve beş yüzü aşkın ortak tarafından bir özel sektör mevduat bankası olarak kurulmuştur. Pamukbank, Bakanlar Kurulu'nun 5 Mart 1955 gün ve 4/4573 sayılı kararı ile anonim şirket statüsünde özel bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. 19 Haziran 2002 tarih ve 24790 sayılı (mükerrer) Resmi Gazete'de yayımlanan 742 sayılı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Kararı ile 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 14 üncü maddesinin 3 ve 4 numaralı fıkraları uyarınca, Pamukbank'ın temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi 18 Haziran 2002 tarihi itibarıyla Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("Fon") devrolmuştur.

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

3) Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları:

Banka'nın faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır.

Banka 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.087, yurt dışında ise 7'si Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 8; toplamda 1.095 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şubeler rakamı 31 adet uydu şubeyi içermektedir. Bununla birlikte Banka'nın bir adet İngiltere'de ve bir adet İran'da olmak üzere toplam 2 adet temsilciliği bulunmaktadır.

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

Bankanın iştiraki olan Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ, finansal kuruluş kapsamında olmadığından "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereğince konsolide edilmemektedir. Uluslararası Finansal Raporlama Standartları uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolarda Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ özkaynak yöntemine göre konsolidasyon kapsamına alınmaktadır.

Banka'nın bağlı ortaklıkları Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ, Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, Halk Finansal Kiralama AŞ, Halk Banka AD Skopje ile bağlı ortaklığı Halk Osiguruvanje AD Skopje, Halk Faktoring AŞ, Halkbank AD Beograd, Halk Varlık Kiralama AŞ ve Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Banka'nın iştiraki olan DHB Bank NV, Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ, Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ ve Birleşim Varlık Yönetim AŞ konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir. İştirakler; Banka'nın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

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

Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir. Özkaynak içerisinde karların temettü olarak dağıtımı ilgili düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır.

Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Banka bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Mart 2025			31 Aralık 2024		
	VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**394.162.677**	**514.528.830**	**908.691.507**	**478.753.985**	**394.368.176**	**873.122.161**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**269.157.186**	**377.371.131**	**646.528.317**	**368.931.592**	**280.991.319**	**649.922.911**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	**(1)**	256.585.852	365.696.413	622.282.265	356.952.528	266.164.382	623.116.910
1.1.2	Bankalar	**(3)**	12.803.077	11.674.718	24.477.795	12.143.477	14.826.937	26.970.414
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		231.743	-	231.743	164.413	-	164.413
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**10.609.211**	**68.650.102**	**79.259.313**	**1.104.721**	**56.490.364**	**57.595.085**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		6.713.460	68.383.898	75.097.358	1.647	56.220.365	56.222.012
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		3.895.751	266.204	4.161.955	1.103.074	269.999	1.373.073
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(4)**	**114.396.280**	**64.722.839**	**179.119.119**	**108.717.672**	**55.444.194**	**164.161.866**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		113.538.697	63.228.003	176.766.700	107.887.190	54.186.667	162.073.857
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		857.583	1.494.836	2.352.419	830.482	1.257.527	2.088.009
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(2)(11)**	**-**	**3.784.758**	**3.784.758**	**-**	**1.442.299**	**1.442.299**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	3.784.758	3.784.758	-	1.442.299	1.442.299
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)**		**1.606.580.232**	**518.276.159**	**2.124.856.391**	**1.530.379.951**	**449.872.309**	**1.980.252.260**
2.1	**Krediler**	**(5)**	**1.119.746.641**	**425.799.468**	**1.545.546.109**	**1.099.134.597**	**362.561.229**	**1.461.695.826**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(6)**	**531.015.674**	**92.476.691**	**623.492.365**	**474.074.684**	**87.311.080**	**561.385.764**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		528.621.408	92.476.691	621.098.099	471.665.583	87.311.080	558.976.663
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		2.394.266	-	2.394.266	2.409.101	-	2.409.101
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**44.182.083**	**-**	**44.182.083**	**42.829.330**	**-**	**42.829.330**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**17.936.505**	**28.552.008**	**46.488.513**	**17.671.684**	**25.587.499**	**43.259.183**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(7)**	**310.669**	**3.714.654**	**4.025.323**	**310.669**	**3.323.559**	**3.634.228**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		310.669	3.714.654	4.025.323	310.669	3.323.559	3.634.228
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(8)**	**17.625.836**	**24.837.354**	**42.463.190**	**17.361.015**	**22.263.940**	**39.624.955**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		17.625.836	24.837.354	42.463.190	17.361.015	22.263.940	39.624.955
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**38.475.319**	**67.777**	**38.543.096**	**28.246.405**	**67.713**	**28.314.118**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**2.778.817**	**-**	**2.778.817**	**2.592.199**	**-**	**2.592.199**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		2.778.817	-	2.778.817	2.592.199	-	2.592.199
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(12)**	**5.815.000**	**-**	**5.815.000**	**5.077.555**	**-**	**5.077.555**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(13)**	**27.117.843**	**-**	**27.117.843**	**23.587.810**	**-**	**23.587.810**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(15)**	**51.961.785**	**3.850.498**	**55.812.283**	**48.748.558**	**3.296.068**	**52.044.626**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**2.144.828.178**	**1.065.275.272**	**3.210.103.450**	**2.135.058.147**	**873.191.765**	**3.008.249.912**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Mart 2025			31 Aralık 2024		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**1.644.588.553**	**978.497.446**	**2.623.085.999**	**1.610.318.566**	**771.435.818**	**2.381.754.384**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**25.224.036**	**41.502.507**	**66.726.543**	**19.657.157**	**33.357.988**	**53.015.145**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**163.371.666**	**49.211.943**	**212.583.609**	**161.194.767**	**85.791.960**	**246.986.727**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(4)**	**2.045.712**	**-**	**2.045.712**	**4.649.481**	**-**	**4.649.481**
4.1	Bonolar		2.045.712	-	2.045.712	4.649.481	-	4.649.481
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		**111.895**	**-**	**111.895**	**927.087**	**-**	**927.087**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		111.895	-	111.895	927.087	-	927.087
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)(7)**	**-**	**1.209.576**	**1.209.576**	**-**	**2.492.642**	**2.492.642**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	1.209.576	1.209.576	-	2.492.642	2.492.642
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(6)**	**4.700.350**	**75.597**	**4.775.947**	**4.354.032**	**70.158**	**4.424.190**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(8)**	**11.799.375**	**-**	**11.799.375**	**9.717.120**	**-**	**9.717.120**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		8.213.190	-	8.213.190	6.663.779	-	6.663.779
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		3.586.185	-	3.586.185	3.053.341	-	3.053.341
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(9)**	**10.707.603**	**1.191**	**10.708.794**	**9.005.959**	**1.456**	**9.007.415**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(11)**	**51.217.313**	**-**	**51.217.313**	**50.184.304**	**-**	**50.184.304**
14.1	Krediler		18.419.678	-	18.419.678	16.577.458	-	16.577.458
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		32.797.635	-	32.797.635	33.606.846	-	33.606.846
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(5)**	**58.707.511**	**8.929.479**	**67.636.990**	**86.866.996**	**5.659.544**	**92.526.540**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(12)**	**145.967.513**	**12.234.184**	**158.201.697**	**141.259.481**	**11.305.396**	**152.564.877**
16.1	Ödenmiş Sermaye		7.184.778	-	7.184.778	7.184.778	-	7.184.778
16.2	Sermaye Yedekleri		45.797.446	1.121.713	46.919.159	45.894.920	1.069.964	46.964.884
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		44.465.222	-	44.465.222	44.465.222	-	44.465.222
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.332.224	1.121.713	2.453.937	1.429.698	1.069.964	2.499.662
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		24.019.296	11.267.625	35.286.921	23.720.344	10.089.081	33.809.425
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(8.394.453)	(155.154)	(8.549.607)	(5.850.054)	146.351	(5.703.703)
16.5	**Kâr Yedekleri**		**54.395.568**	**-**	**54.395.568**	**54.395.568**	**-**	**54.395.568**
16.5.1	Yasal Yedekler		4.759.316	-	4.759.316	4.685.607	-	4.685.607
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		49.589.071	-	49.589.071	49.662.780	-	49.662.780
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		47.181	-	47.181	47.181	-	47.181
16.6	**Kâr veya Zarar**		**22.964.878**	**-**	**22.964.878**	**15.913.925**	**-**	**15.913.925**
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		15.913.925	-	15.913.925	808.472	-	808.472
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		7.050.953	-	7.050.953	15.105.453	-	15.105.453
16.7	**Azınlık Payları**		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**2.118.441.527**	**1.091.661.923**	**3.210.103.450**	**2.098.134.950**	**910.114.962**	**3.008.249.912**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Mart 2025			31 Aralık 2024		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1.066.387.305**	**604.134.983**	**1.670.522.288**	**937.993.841**	**509.787.309**	**1.447.781.150**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**598.380.184**	**281.604.380**	**879.984.564**	**552.153.010**	**248.319.734**	**800.472.744**
1.1	Teminat mektupları		499.449.617	255.269.256	754.718.873	461.482.810	228.952.872	690.435.682
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		24.249.474	32.240.495	56.489.969	22.250.844	29.830.050	52.080.894
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		654.370	63.370.648	64.025.018	570.974	57.836.406	58.407.380
1.1.3	Diğer teminat mektupları		474.545.773	159.658.113	634.203.886	438.660.992	141.286.416	579.947.408
1.2	Banka kredileri		58.547.730	1.844.722	60.392.452	54.059.349	1.139.027	55.198.376
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	1.455.483	1.455.483	-	894.738	894.738
1.2.2	Diğer banka kabulleri		58.547.730	389.239	58.936.969	54.059.349	244.289	54.303.638
1.3	Akreditifler		103.929	24.490.402	24.594.331	194.998	18.227.835	18.422.833
1.3.1	Belgeli akreditifler		103.929	24.490.402	24.594.331	194.998	18.227.835	18.422.833
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		40.278.908	-	40.278.908	36.415.853	-	36.415.853
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**384.628.385**	**38.098.680**	**422.727.065**	**305.071.914**	**21.849.395**	**326.921.309**
2.1	Cayılamaz taahhütler	(1)	373.059.040	19.106.560	392.165.600	294.458.436	4.856.905	299.315.341
2.1.1	Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		19.233.371	19.106.560	38.339.931	884.087	4.856.905	5.740.992
2.1.2	Vadeli, mevduat alım-satım. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		27.278.161	-	27.278.161	24.483.297	-	24.483.297
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütleri	(3)	41.965.496	-	41.965.496	30.831.741	-	30.831.741
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		1.331.841	-	1.331.841	1.224.652	-	1.224.652
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		221.824.300	-	221.824.300	184.400.885	-	184.400.885
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		156.181	-	156.181	243.446	-	243.446
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		61.269.690	-	61.269.690	52.390.328	-	52.390.328
2.2	Cayılabilir taahhütler		11.569.345	18.992.120	30.561.465	10.613.478	16.992.490	27.605.968
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		11.569.345	18.992.120	30.561.465	10.613.478	16.992.490	27.605.968
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**83.378.736**	**284.431.923**	**367.810.659**	**80.768.917**	**239.618.180**	**320.387.097**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		83.378.736	284.431.923	367.810.659	80.768.917	239.618.180	320.387.097
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		49.460.348	99.831.503	149.291.851	46.932.595	69.222.684	116.155.279
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		24.383.066	40.893.049	65.276.115	19.381.549	32.894.610	52.276.159
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		25.077.282	58.938.454	84.015.736	27.551.046	36.328.074	63.879.120
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		33.397.539	163.779.472	197.177.011	33.561.628	153.978.954	187.540.582
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		-	42.098.462	42.098.462	-	40.390.435	40.390.435
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		33.397.539	8.832.084	42.229.623	33.421.628	9.105.347	42.526.975
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	56.424.463	56.424.463	70.000	52.241.586	52.311.586
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	56.424.463	56.424.463	70.000	52.241.586	52.311.586
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		520.849	1.039.955	1.560.804	274.694	435.323	710.017
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		260.278	519.606	779.884	137.200	217.767	354.967
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		260.571	520.349	780.920	137.494	217.556	355.050
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		-	19.780.993	19.780.993	-	15.981.219	15.981.219
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**11.193.833.125**	**2.365.099.036**	**13.558.932.161**	**10.220.042.282**	**2.112.020.397**	**12.332.062.679**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**5.174.543.839**	**548.658.452**	**5.723.202.291**	**4.628.644.736**	**452.717.066**	**5.081.361.802**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		359.207.382	55.111.016	414.318.398	369.560.093	49.113.394	418.673.487
4.3	Tahsile alınan çekler		253.924.491	318.594.780	572.519.271	197.284.895	243.312.473	440.597.368
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		4.289.106.848	51.641.702	4.340.748.550	3.810.690.405	46.776.448	3.857.466.853
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		4.644.439	1.306.835	5.951.274	3.140.908	27.831	3.168.739
4.8	Emanet kıymet alanlar		267.660.679	122.004.119	389.664.798	247.968.435	113.486.920	361.455.355
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**6.019.289.286**	**1.816.440.584**	**7.835.729.870**	**5.591.397.546**	**1.659.303.331**	**7.250.700.877**
5.1	Menkul kıymetler		26.487.007	4.476.240	30.963.247	24.443.700	4.290.938	28.734.638
5.2	Teminat senetleri		82.211.916	4.121.959	86.333.875	68.571.930	3.222.670	71.794.600
5.3	Emtia		25.813	-	25.813	25.813	-	25.813
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		5.379.177.056	1.291.872.132	6.671.049.188	4.981.187.961	1.195.674.286	6.176.862.247
5.6	Diğer rehinli kıymetler		408.690.143	423.655.960	832.346.103	411.522.779	384.303.126	795.825.905
5.7	Rehinli kıymet alanlar		122.697.351	92.314.293	215.011.644	105.645.363	71.812.311	177.457.674
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**12.260.220.430**	**2.969.234.019**	**15.229.454.449**	**11.158.036.123**	**2.621.807.706**	**13.779.843.829**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak -31 Mart 2025	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak -31 Mart 2024
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**195.900.866**	**136.020.498**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		119.608.045	89.965.300
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		17.449.998	3.937.067
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1.659.076	941.235
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		560.460	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		56.485.976	41.019.493
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		438.542	3.158
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		10.802.602	8.327.789
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		45.244.832	32.688.546
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		137.311	157.403
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**179.570.237**	**122.774.690**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		154.994.897	108.737.876
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		4.600.714	336.440
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		12.107.963	10.182.264
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		4.373.907	2.231.926
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		368.864	204.897
2.6	Diğer Faiz Giderleri		3.123.892	1.081.287
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**16.330.629**	**13.245.808**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**12.723.724**	**8.020.454**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		17.601.507	12.257.775
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2.761.701	2.020.776
4.1.2	Diğer	**(11)**	14.839.806	10.236.999
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		4.877.783	4.237.321
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		377	221
4.2.2	Diğer	**(11)**	4.877.406	4.237.100
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**1.551.752**	**850.000**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(3)**	**(2.952.005)**	**(11.576.725)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(639.019)	712.696
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		3.523.901	(676.180)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(5.836.887)	(11.613.241)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(4)**	**4.793.240**	**4.535.708**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**32.447.340**	**15.075.245**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(5)**	**5.564.486**	**5.598.884**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(5)**	**241.869**	**119.387**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**10.457.860**	**8.369.738**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**10.992.593**	**7.328.510**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**5.190.532**	**(6.341.274)**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(7)**	**5.190.532**	**(6.341.274)**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(8)**	**1.860.421**	**11.158.793**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		310.030	140.813
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		5.816.099	7.597.849
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		7.986.550	18.897.455
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(9)**	**7.050.953**	**4.817.519**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(10)**	**7.050.953**	**4.817.519**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		7.050.953	4.817.519
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0,98137382	0,67051745

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
		Cari dönem	**Önceki dönem**
		1 Ocak -31 Mart 2025	**1 Ocak -31 Mart 2024**
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**7.050.953**	**4.817.519**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(1.368.408)**	**(222.815)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**1.477.496**	**1.584.122**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(37.790)	(8.900)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1.443.366	1.510.324
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	71.920	82.698
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(2.845.904)**	**(1.806.937)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	23.766	(45.032)
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(4.157.332)	(2.580.849)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurt Dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.287.662	818.944
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**5.682.545**	**4.594.704**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
Sınırlı denetimden geçmiş (1 Ocak -31 Mart 2024)	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Kârları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları**	**Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları**	**Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)**	**Yabancı para çevirim farkları**	**Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları**	**Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)**	**Dönem Net Kar veya Zararı**	**Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak**	**Azınlık Payları**	**Toplam Özkaynak**
I. Dönem Başı Bakiyesi	**7.184.778**	**44.465.222**	**-**	**1.658.361**	**7.730.330**	**(1.880.044)**	**14.315.198**	**(430.061)**	**158.195**	**-**	**44.283.603**	**808.472**	**10.111.965**	**128.406.019**	**-**	**128.406.019**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**7.184.778**	**44.465.222**	**-**	**1.658.361**	**7.730.330**	**(1.880.044)**	**14.315.198**	**(430.061)**	**158.195**	**-**	**44.283.603**	**808.472**	**10.111.965**	**128.406.019**	**-**	**128.406.019**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	**-**	**-**	**-**	**-**	**73.798**	**-**	**1.510.324**	**(45.032)**	**(1.761.905)**	**-**	**-**	**-**	**4.817.519**	**4.594.704**	**-**	**4.594.704**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	**-**	**-**	**-**	**92.536**		**-**	**-**	**-**		**-**	**-**	**10.111.965**	**(10.111.965)**	**92.536**	**-**	**92.536**
XI. Kâr Dağıtımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**7.184.778**	**44.465.222**	**-**	**1.750.897**	**7.804.128**	**(1.880.044)**	**15.825.522**	**(475.093)**	**(1.603.710)**	**-**	**44.283.603**	**10.920.437**	**4.817.519**	**133.093.259**	**-**	**133.093.259**
Sınırlı denetimden geçmiş																
(1 Ocak -31 Mart 2025)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**7.184.778**	**44.465.222**	**-**	**2.499.662**	**11.002.098**	**(2.413.575)**	**25.220.902**	**(591.481)**	**(5.112.222)**	**-**	**54.395.568**	**808.472**	**15.105.453**	**152.564.877**	**-**	**152.564.877**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**7.184.778**	**44.465.222**	**-**	**2.499.662**	**11.002.098**	**(2.413.575)**	**25.220.902**	**(591.481)**	**(5.112.222)**	**-**	**54.395.568**	**808.472**	**15.105.453**	**152.564.877**	**-**	**152.564.877**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	**-**	**-**	**-**	**-**	**34.130**	**-**	**1.443.366**	**23.766**	**(2.869.670)**	**-**	**-**	**-**	**7.050.953**	**5.682.545**	**-**	**5.682.545**
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	**-**	**-**	**-**	**(45.725)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**15.105.453**	**(15.105.453)**	**(45.725)**	**-**	**(45.725)**
XI. Kâr Dağıtımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**7.184.778**	**44.465.222**	**-**	**2.453.937**	**11.036.228**	**(2.413.575)**	**26.664.268**	**(567.715)**	**(7.981.892)**	**-**	**54.395.568**	**15.913.925**	**7.050.953**	**158.201.697**	**-**	**158.201.697**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

			Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
			Cari dönem	Önceki dönem
		Dipnot	1 Ocak -31 Mart 2025	1 Ocak -31 Mart 2024
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**(979.920)**	**(29.445.534)**
1.1.1	Alınan faizler		166.901.796	97.200.294
1.1.2	Ödenen faizler		(173.933.237)	(108.395.744)
1.1.3	Alınan temettüler		1.551.752	850.000
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		17.530.179	12.083.641
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		3.520.290	3.749.176
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		2.429.858	1.224.541
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(10.493.410)	(8.547.309)
1.1.8	Ödenen vergiler		(1.769.818)	(594.629)
1.1.9	Diğer		(6.717.330)	(27.015.504)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**4.245.919**	**66.165.406**
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan FV'larda net (artış) azalış		(8.876.583)	533.974
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış		(54.682.884)	(32.535.648)
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış		(40.391.493)	(64.283.232)
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		(8.777.116)	39.163.399
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		168.481.833	19.759.134
1.2.7	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan FY'lerde net artış (azalış)		-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		12.133.200	3.521.264
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)		(63.641.038)	100.006.515
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**3.265.999**	**36.719.872**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(52.698.184)**	**(34.820.102)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)		-	(1.079.435)
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)		-	-
2.3	Satın alınan menkul ve gayrimenkuller		(6.406.696)	(681.426)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		611.190	875.140
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		(33.357.490)	(25.379.202)
2.6	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		9.259.628	3.181.946
2.7	Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		(24.869.528)	(33.572.026)
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		2.442.734	22.080.075
2.9	Diğer		(378.022)	(245.174)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(1.011.044)**	**2.668.434**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		2.125.000	10.601.100
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(2.886.548)	(7.673.876)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya ilişkin ödemeler		(249.496)	(258.790)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**12.494.130**	**7.864.523**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(37.949.099)**	**12.432.727**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**404.701.289**	**140.836.396**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**366.752.190**	**153.269.123**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, konsolide olmayan finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TMS/TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gayrimenkuller ile gerçeğe uygun değer yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar ve yurt dışı iştirak DHB Bank NV haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.

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

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardında yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiği, bununla birlikte, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29'da yer alan hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceği belirtilmektedir. Bu kapsamda, BDDK tarafından 11 Ocak 2024 tarih ve 10825 sayılı kurul kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulamasına geçiş tarihi 1 Ocak 2025 olarak belirlenmiş, 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı BDDK kurul kararı ile 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiği belirtilmiştir. Bu nedenle, 31 Mart 2025 tarihli finansal tablolarda TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi uygulanmamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

a) Banka'nın finansal araçlara ilişkin stratejileri:

Banka tarihi misyonundan gelen görevi nedeniyle küçük ve orta ölçekli işletmeler ile esnaf ve sanatkârların kredilendirilmesinin yanı sıra kurumsal, ticari ve bireysel segmentteki müşterilere de kredi kullandırmaktadır. Banka'nın en önemli fon kaynağı mevduat olup, ayrıca yurt dışından kredi temini yoluyla ve para piyasalarından borçlanarak da fon yaratabilmektedir.

Banka piyasadaki gelişmeleri yakından takip ederek elde ettiği fonları en fazla verim elde edeceği alanlarda değerlendirmektedir. Aktif ve Pasif Komite toplantılarında Banka'nın ana stratejisi belirlenmektedir.

b) Banka'nın yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamaları:

Banka'nın yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir. Bilançoda yer alan dövize bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevriminden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları kar veya zarar tablosunda yer almaktadır.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile düzenlenmektedir. Yurt dışı şubelerin finansal tabloları, Banka'nın geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri, finansal tablolarda bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL olarak ifade edilir. Gelir ve giderler, işlem tarihindeki kurlar ile çevrilir.

Yurt dışında bulunan ve gerçeğe uygun değer muhasebesi uygulanmakta olan Halkbank AD Beograd (bağlı ortaklık), Halk Banka AD Skopje (bağlı ortaklık), DHB Bank NV (iştirak)'den doğan kur riskini TMS 39 standardı çerçevesinde finansal riskten korunma konusu kalem olarak tanımlayan Banka, 1 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Avro cinsinden mevduatlar riskten korunma aracı olarak kullanılmaktadır. Bu kapsamda cari dönemde oluşan ve etkin olduğu tespit edilen kur farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

III. İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İştirakler ve bağlı ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" ve TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" standartları uyarınca, TFRS 9 "Finansal Araçlar: Türkiye Finansal Raporlama Standardı" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, opsiyon işlemleri ile vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Banka, türev ürünleri ekonomik olarak riskten korunma sağlamak amaçlı olarak yapmakta ve TFRS 9 standardı hükümleri uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türev işlemlerden doğan taahhütler sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değer değişimlerinin pozitif veya negatif olmasına göre Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu türev finansal araçların gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, Kar veya Zarar Tablosu'nda Ticari Kar/Zarar kaleminde Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hizmet gelirlerinin bir kısmı tahsil edildikleri dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise kredinin vadesine göre iç verim oranı üzerinden reeskont yapılarak dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup ilgili finansal yükümlülüğün vadesine göre reeskont yapılarak dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal araçlar; finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanları kapsamaktadır. Finansal araçlar, Banka'nın söz konusu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Gerçeğe uygun değer, istekli alıcı ve satıcıların bir araya geldiği piyasalarda bir aktifin başka bir varlıkla değiştirilebileceği veya bir taahhüdün yerine getirilebileceği değerdir. Bir finansal varlığın gerçeğe uygun değeri, aktif bir pazarın mevcudiyeti durumunda, satıştan elde edilebilecek tutara veya satın almadan doğabilecek borca eşittir.

Finansal varlıkların tahmini gerçeğe uygun değeri Banka tarafından piyasalara ilişkin bilgiler ve gerekli değerleme yöntemleri kullanılarak belirlenmiştir. Ancak, gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde kullanılan piyasa verilerinin yorumlanmasına gerek duyulmaktadır. Bu nedenle, bu raporda sunulan tahminler Banka'nın varlıklarını elden çıkarması durumunda cari piyasa koşullarında elde edebileceği değerler olmayabilir. Bazı finansal araçların maliyet değerine eşit olan kayıtlı değerlerinin, kısa vadeli nitelikleri nedeniyle gerçeğe uygun değerlerine eşit olduğu varsayılmaktadır.

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine bağlıdır.

İş Modeli Değerlendirmesi

Banka, TFRS 9 uyarınca finansal varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak finansal varlıklarını sınıflandırmaktadır.

Banka'nın iş modeli ise, nakit akışı oluşturmak amacıyla finansal varlıklarını nasıl yönettiği ile ilgilidir. Diğer bir ifade ile, nakit akışlarının, sözleşmeye bağlı nakit akışlarından mı, finansal varlıkların satışından mı ya da her ikisinden mi kaynaklanacağını belirleyen Banka'nın iş modelidir. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde hükme bağlanmaktadır. TFRS 9 uyarınca Banka'nın iş modelleri 3 kategoriden oluşmaktadır.

1. Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli:

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilir. İş modelinin amacı, finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmak olsa dahi, bu araçların hepsinin vadeye kadar elde tutulması gerekmez. Dolayısı ile finansal varlık satışlarının olduğu veya gelecekte gerçekleşmesinin beklendiği durumlarda dahi iş modeli, finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan bir model olabilir.

Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, iş modeli kapsamında belirlenen tarihlerde yapılacak sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyetinden ölçülür.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

İş Modeli Değerlendirmesi (devamı)

2. Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli:

Banka'nın finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tuttuğu iş modelidir.

Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, iş modeli kapsamında belirlenen tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklı faiz ödemelerini içeren nakit akış testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

3. Diğer İş Modelleri:

Banka'nın finansal varlıklarını, 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 tutmaması durumunda, bu finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür. Banka, iş modeli çerçevesinde kararlarını varlıkların gerçeğe uygun değerini esas alarak vermekte ve varlıkları söz konusu gerçeğe uygun değerlerini elde etmek için yönetmektedir. Dolayısı ile finansal varlıkların, bunların satışından kaynaklanan nakit akışları elde etmek amacı ile elde tutulması durumunda iş modeli gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarar yansıtılarak ölçülmesi sonucunu doğuran olacaktır.

Finansal Varlıkların Ölçüm Kategorileri

Banka, tüm finansal varlıklarını, bu varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. TFRS 9 Standardında finansal varlıkların ölçümü ile ilgili üç adet yöntem öngörülmektedir. Bunlar;

1.) İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar

2.) Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Diğer Kapsamlı Gelirde Ölçülen Finansal Varlıklar

3.) Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Kar veya Zararda Ölçülen Finansal Varlıklar

TFRS 9'da finansal varlıkların yukarıda 1. ve 2. maddede açıklanan yöntemlere göre nasıl sınıflandırılacağı detaylı olarak açıklanmış, bunların dışında kalan finansal varlıkların 3. maddede belirtilen yöntemle sınıflandırılması gerektiği belirtmiştir.

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmakta olup, bu menkul kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından açıklanan iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. TÜFE tahmininin 100 baz puan artı/eksi yönlü değişmesi durumunda, 31 Mart 2025 tarihinde sona eren vergi öncesi dönem karı yaklaşık 630.623 TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

İş Modeli Değerlendirmesi (devamı)

3. Diğer İş Modelleri: (devamı)

Finansal Varlıkların Ölçüm Kategorileri (devamı)

a. İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar:

Bir finansal varlık aşağıdaki iki koşulun birlikte sağlandığı durumlarda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

(a) Varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması.

(b) Finansal varlığın sözleşme hükümlerinin, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerinin yapılmasına yönelik nakit akışlarına yol açması.

İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen varlıklar krediler ve finansal yatırımlardır. İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal yatırımlar, ilk kayda almadan sonra, etkin faiz yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Krediler ise, elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir.

b. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Finansal Varlıklar

Bir finansal varlık, aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

(a) Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

(b) Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık sözleşme dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır.

c. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Kar veya Zararda Muhasebeleştirilen Finansal Varlıklar

TFRS 9 uyarınca; bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür. Bununla birlikte işletme, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

Nakit Değerler ve Bankalar

Yabancı para cinsinden olan kasa ve banka bakiyeleri cari dönem sonu gişe kurundan değerlenmiştir. Bilançodaki kasa, efektif deposu ile bankadaki mevduatın mevcut değeri, bu varlıkların kayıt tarihindeki gerçeğe uygun değerleridir.

Krediler ve Alacaklar

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler ve alacakların ilk kayıtları elde etme maliyetleri dâhil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile yapılmakta ve müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve İzahnamesi'nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

İştirakler ve bağlı ortaklıklar

Banka, bağlı ortaklıklarını gerçeğe uygun değeri ile yurtiçi iştiraklerini ise maliyeti ile muhasebeleştirmektedir. Yabancı para cinsinden kaydedilen bağlı ortaklıklar ve iştirakler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar için bağımsız değerleme şirketi tarafından hazırlanan değerleme raporları ile, hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören bağlı ortaklıklar için ise söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerlerinden ölçülmekte olup, değerleme farkları özkaynaklar altında kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar hesabında muhasebeleştirilmiştir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe giren Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı hesaplayarak muhasebeleştirmektedir. Gerçeğe uygun değeri ile ölçülen finansal varlıklar, değer düşüklüğüne konu edilmemektedir.

Banka, TFRS 9'a uygun olarak, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artış olan tüm finansal araçları için, makul ve ileriye yönelik olanlar da dahil desteklenebilir tüm bilgileri dikkate alarak değerlendirme yapmaktadır.

Banka, raporlama tarihinde bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararına eşit bir tutardan ölçmekte, ancak ilk muhasebeleştirmeden sonra finansal araçtaki kredi riskinin önemli ölçüde arttığının görülmesi durumunda finansal araca ilişkin zarar karşılığını, ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığına eşit bir tutar üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Banka, beklenen kredi zarar karşılıklarını benzer kredi risk özellikli olanlar için toplu veya bireysel olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Banka bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelip gelmediğini değerlendirmek amacı ile bir politika oluşturmuştur.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Kredi zararı, Banka'nın sözleşmeye dayalı olarak vadesi geldikçe gerçekleşecek nakit akışlarının tamamı ile Banka'nın tahsil etmeyi beklediği nakit akışlarının tamamı arasındaki farkın, başlangıçtaki etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan bugünkü değeridir. Banka, finansal aracın tüm sözleşme şartlarını dikkate alarak beklenen ömrü boyunca nakit akışlarını tahmin etmekte, kredi zararlarının ilgili temerrüt risklerine göre ağırlıklandırılmış ortalamasını beklenen kredi zararı olarak dikkate almaktadır.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı beklenen kredi zarar karşılıklarının, ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu veya bireysel olarak hesaplanmasına imkan sağlamaktadır.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Temerrüt Olasılığı (TO)

Borçlunun bankaya olan yükümlülüklerini yerine getirememe ya da başka bir ifadeyle bankaya olan borçlarını geri ödememe ihtimali olarak tanımlanmaktadır. Söz konusu oran her bir kredi için vade, içsel davranış modeli, dışsal davranış modeli ve finansal modül verilerine bağlı olarak ayrı ayrı çeşitli istatistiki varsayımlarla hesaplanmaktadır. Olasılık değerleri 0 ile 1 arasında bir değer almakta ve olasılık değeri arttıkça kredinin temerrüde düşme ihtimali artmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK)

Kredinin temerrüt etmesi durumunda Banka'nın beklenen ekonomik zararını oran cinsinden gösteren parametredir. Kredinin temerrüt etmesi ve Banka'nın temerrüt tutarının tamamını tahsil etmesi durumunda THK sıfır, hiç tahsilat yapılamadığı durumda ise yüzde yüzdür. THK oranları, azami 1 yıllık sürelerde gözden geçirilmektedir.

Temerrüt Tutarı (TT)

Bir kredinin ne kadar bakiye ile temerrüt edeceğini gösteren parametredir. Spot ya da taksitli bir kredi için temerrüt tutarı, temerrüt tarihinde ödeme tablosunda yer alan tutardır. Bununla birlikte kredi kartları ve kredili mevduat hesabı limit boşlukları ile gayrinakdi krediler için Temerrüt Tutarı kredi dönüşüm oranı olarak adlandırılan (KDO) bir parametre ile hesaplanmaktadır. Kredili mevduat hesabı ve kredi kartı için banka taahhüt ettiği limit ile bağlı olduğundan, gelecekte temerrüt halinde risk tutarı kredinin kullandırımı sırasında bilinemediği için istatistiki yöntemler ile hesaplanmış kredi dönüşüm oranı ile çarpılarak tahmin edilmektedir.

12 Aylık Beklenen Kredi Zararı

Ömür boyu beklenen kredi zararlarının, raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde finansal araca ilişkin gerçekleşmesi mümkün temerrüt hallerinden kaynaklanan beklenen kredi zararlarını temsil eden kısmıdır. TFRS 9 Standardının 5.5.5. maddesinde "… bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda işletme söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer." hükmüne yer verilmiştir.

Bir müşterinin veya kredinin 1. Grup Standart Nitelikli Krediler (1. Aşama) altında sınıflandırılması durumunda, kullandığı kredilerin vadesi 1 yıldan uzun olsa dahi, kredi için 365 gün üzerinden beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır. Kredi vadesinin 1 yılın altına düştüğü durumlarda ise vadeye kalan gün sayısı (rotatif krediler ve kredi kartları hariç) hesaplamalarda kullanılmaktadır.

Ömür Boyu Beklenen Kredi Zararı

Finansal aracın beklenen ömrü boyunca gerçekleşmesi mümkün tüm temerrüt durumlarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarıdır. TFRS 9 standardında "… bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmış olması durumunda, her raporlama tarihinde, işletme söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer." hükmüne yer verilmiştir.

Bir müşterinin veya kredinin 2. Grup Yakın İzlemedeki Krediler (2. Aşama) veya Donuk Alacaklar altında (3. Aşama) sınıflandırılması durumunda, kullandığı krediler için, kredilerin tüm ömrü boyunca oluşabilecek temerrüt olasılıkları üzerinden beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır. 2. Aşama ve 3. Aşamadaki Krediler için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı yöntemleri benzer olmasına rağmen, 3. Aşama krediler için temerrüt olasılığı % 100 kabul edilmektedir.

TFRS 9 Standardı, doğrudan bir temerrüt tanımına yer vermemekle beraber, kredi risk yönetiminde kullanılan ile tutarlı bir temerrüt tanımı yapılmasını gerektirmektedir. Banka; TFRS 9'da yer alan "İşletme temerrüt riskinin belirlenmesi amacıyla temerrüdü tanımlarken, ilgili finansal araca ilişkin işletme içi kredi risk yönetimi amaçları açısından kullanılan tanım ile tutarlı bir temerrüt tanımı kullanır ve uygun olması durumunda nitel göstergeleri (örneğin finansal taahhütleri) dikkate alır. Ancak işletme, daha uzun süreli bir gecikme olduğunda temerrüdün ortaya çıkacağını ortaya koyan makul ve desteklenebilir bilgilere sahip olmadığı sürece temerrüdün, finansal aracın vadesi 90 gün geçtikten daha sonra meydana gelmeyeceğine yönelik aksi ispat edilebilir bir ön kabul vardır.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Ömür Boyu Beklenen Kredi Zararı (devamı)

Bu amaçlar için kullanılan temerrüt tanımı, diğer bir temerrüt tanımının belirli bir finansal araç için daha uygun olduğunu kanıtlayan bilgiler elde edilebilir olmadıkça tüm finansal araçlara tutarlı bir şekilde uygulanır." maddesi uyarınca 90 günlük gecikme süresini dikkate almakta, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'in temerrüt tanımı çerçevesinde aşağıda belirtilen iki durumdan en az birinin gerçekleşmesi halinde borcun temerrüt ettiğini kabul etmektedir.

a) Teminatlara başvurulmaksızın borçlunun Banka'ya veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklarından birine olan borçlarını tamamen ödeyemeyeceğine Banka tarafından kanaat getirilmesi.

b) Borçlunun Banka'ya veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklarından birine olan önemli tutardaki yükümlülüklerini ifa etmede 90 günden fazla gecikmesi.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan krediler için (3. Aşama) beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması, Temerrüt Halinde Kayıp (THK) tutarı tahminlemesi kullanılarak yapılmaktadır. Söz konusu tahminleme, geçmiş veriler esas alınarak segment bazında yapılmakta ve her bir segmentin takibe düştüğü tarihten sonra geçen süre içinde yapılan tahsilat tutarından sonra kalan tutarın gider yazılması prensibi ile belirlenmektedir.

Düşük Kredi Riskine Sahip Portföyler

TFRS 9 Standardı, bazı portföyler için geçmiş temerrüt verisi bulunamadığı durumlarda bu portföylere ilişkin sağlıklı sonuçlar üretilememesi nedeni ile düşük temerrüt oranı kullanılarak beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanabileceğini belirtmektedir.

Söz konusu hüküm standartta "Finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, işletme finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmadığını varsayabilir" şeklinde açıklanmaktadır.

Banka'da bu işlemler,

a) TCMB İşlemleri (TCMB'de tutulan paralar ve Zorunlu Karşılıklar)

b) Menkul Kıymetler (Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ve İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar)

c) Hazine Kredileri

ç) Hazine Garantili İşlemler

olarak sınıflanmaktadır.

Kredi Riskinde Önemli Artış

Kredi Riskinde Önemli Artış, Banka'nın ayıracağı beklenen kredi zarar karşılığı rakamlarının 12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı yerine, Ömür Boyu Beklenen Kredi Zarar Karşılığı üzerinden muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir.

Bu çerçevede finansal tablolara ilk alındığı tarihten sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda ilgili finansal varlık ikinci aşamaya aktarılmaktadır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilir.

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

Repoya konu olan menkul kıymetler ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri "Para Piyasalarından Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar defter değerleri 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 olarak sınıflandırılabilmesi 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. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekli konsolide olmayan finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler için satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal itfa yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfaya tabi tutulur. İtfa yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, yazılım giderlerinden oluşmakta olup, normal itfa metoduna göre 5 yıl içerisinde itfa edilmektedir. Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde önemli etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak yansıtılır. Maddi duran varlıklar normal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortismana tabi tutulmuştur.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenmektedir.

1 Nisan 2015 tarihi itibarıyla Banka muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart (TMS 16) kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri ilgili dönem itibarıyla finansal tablolara yansıtılmaktadır. Yeniden değerleme farkları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	%2
Kasalar	50	%2
Diğer Menkuller	3-25	%33,33-4

Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilir.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde önem arz edecek rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Sınıflandırma:

Bir arazi veya bina, sahibi tarafından kullanılırken, kullanım amacı yatırım amaçlı gayrimenkul olarak değiştirilirse, bu gayrimenkul yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflandırılır.

Bir gayrimenkulün kullanımı değişerek, yatırım amaçlı gayrimenkul olarak yeniden sınıflandırıldığında, anılan gayrimenkulün kullanım şeklindeki değişikliğin gerçekleştiği tarihteki gerçeğe uygun değeri, sonraki muhasebeleştirme işlemi için maliyeti olur.

XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır.

Söz konusu gayrimenkuller, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve varsa kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak muhasebeleştirilmekte iken, Banka, Kasım 2023 itibarıyla muhasebe politikasında değişikliğe giderek yatırım amaçlı gayrimenkuller için TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Standardı kapsamında gerçeğe uygun değer metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri ilgili dönemde finansal tablolara yansıtılmaktadır. Yeniden değerleme farkları Kar veya Zarar Tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun değerleri 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 sabit kıymetler (menkuller) hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortismana tabi tutulmaktadır.

Banka "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Kiralama işlemleri kiracılar tarafından kullanım hakları varlıkları olarak "Maddi Duran Varlıklar" kalemi altında, yükümlülüklerde ise "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmektedir.

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Banka, sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirmiştir.

Kira sözleşmesi, iki veya daha fazla taraf arasında yapılan, dayanak varlığın hukuken icra edilebilir hak ve yükümlülükleri kiracıya veren bir anlaşmadır. 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. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtmıştır.

Kullanım Hakkı Varlığı:

Banka, faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkul ve araçlarını TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirmiştir. ATM ve diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması sebebiyle TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek bu varlıklara ilişkin kira ödemeleri cari dönem gideri olarak muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 16 standardı uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olduğu değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti;

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) Kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri ve 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 kiracı tarafından katlanılacak tahmini maliyetleri içermektedir.

Banka, kullanım hakkı varlığının sonraki dönem ölçümünü yaparken birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararlarını dikkate almaktadır. Amortismana tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında amortisman hükümleri uygulanmaktadır.

Kullanım hakkı varlığı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğünün olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

Kira Yükümlülüğü:

Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca, kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak indirgenmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, Banka kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçmektedir:

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

b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde düşürür,

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.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

Kira sözleşmesinde kira ödemelerini veya tanımlanmış varlıkları etkileyen bir değişiklik yapılması durumunda, Banka, kira yükümlülüğünü, güncel borçlanma oranını kullanarak yeniden ölçmektedir. Banka, yeniden ölçülmüş kiralama yükümlülüğünü ve kullanım hakkı varlığını finansal tablolarına yansıtmaktadır. Öte yandan kiralama süresinin kısalması, sözleşmenin sona ermesi ve dayanak varlığın kapsamındaki azalmalara ilişkin değişikliklerde, kazanç ya da kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirmektedir.

XVI. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı" hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir. Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan kadın çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir.

Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir aktüer şirket tarafından düzenlenen aktüer raporu doğrultusunda belirlenmiştir. Banka, 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançları özkaynaklar altında muhasebeleştirmektedir.

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye Halk Bankası AŞ Emekli Sandığı Vakfı ile T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23 üncü maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na ("SSK") devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'yla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının SSK'ya devrine imkân sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23 üncü maddesinin geçici 1 inci maddesinin 1 inci fıkrası iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23 üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14 Mart 2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştır. Bununla birlikte, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile Bakanlar Kurulu'nun devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süreyi dört yıla kadar uzatma yetkisi bulunmaktadır.

23 Nisan 2015 tarih, 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı yasanın 51 inci maddesinde "Sosyal Güvenlik Kurumuna devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir." ifadesi yer almaktadır.

Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan, kurum kazançları üzerinden uygulanan %20 kurumlar vergisi oranı, 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 sayılı Kanun kapsamında yapılan değişiklik ile, 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 şirketleri için %25'e yükseltilmiştir.

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı 6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 21 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32 nci maddesinde yapılan değişiklik sonucunda 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak, 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere kurumlar vergisi oranı bankalar için %30 olarak belirlenmiştir. Banka, 31 Mart 2025 vergilendirme dönemi için kurum kazançları üzerinden %30 oranında kurumlar vergisi hesaplamıştır.

Cari dönem itibarıyla ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında %30 vergi oranı kullanılmıştır.

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

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

213 Sayılı Vergi Usul Kanunu'nun Mükerrer 298 inci maddesi uyarınca 2021 hesap döneminde fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son üç hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olmasına bağlı olarak mali tablolar için enflasyon düzeltmesi gereği doğmuştur. Ancak, 7352 sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanunu'na eklenen Geçici 33 üncü madde ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri 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 düzenlenmiştir. Buna göre, 2021 ve 2022 hesap dönemlerine ait mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı ve enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının geçmiş yıllar kâr/zararı hesabında gösterileceği belirlenmiştir.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

7491 Sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 17 nci maddesiyle 213 Sayılı Kanunun 33 üncü maddesine eklenen fıkra kapsamında, Bankaların geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararların, kazancın tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir. Ayrıca, Cumhurbaşkanına, anılan kurumlarca geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 hesap döneminde enflasyon düzeltmesi yapılması durumunda, enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararların kazancın tespitinde dikkate alınmaması yönünde düzenleme yapma yetkisi verilmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 33 üncü maddesi çerçevesinde, 31 Mart 2025 tarihli mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Yurt Dışı Şubelerin Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazancından %10 kurumlar vergisi tenzil edildikten sonra kalan matrah üzerinden %15 gelir vergisi tahakkuk ettirilir. Geçici kurumlar vergisi, kurumlar vergisine tabi kazanç üzerinden %15 olarak hesaplanır. Ödenen geçici vergiler, yıl sonu hesaplanan kurumlar vergisi ve gelir vergisinden mahsup edilir.

Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazanca ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC'de faiz gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir.

1 Ocak 2025 - 31 Mart 2025 dönemine ilişkin birinci dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2025 yılı Mayıs ayında, 1 Nisan 2025 - 30 Haziran 2025 dönemine ilişkin ikinci dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2025 yılı Ağustos ayında, 1 Temmuz 2025 - 30 Eylül 2025 dönemine ilişkin üçüncü dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2025 yılı Kasım ayında ve 1 Ekim 2025 - 31 Aralık 2025 dönemine ilişkin dördüncü dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2026 yılı Şubat ayı içerisinde Gelir ve Vergi Dairesine beyan edilerek tahakkuku takiben ayın son iş gününe kadar ödeme işlemleri gerçekleştirilecektir.

Bahreyn

Bahreyn'de faaliyet gösteren bankalar 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren Küresel Asgari Kurumlar Vergisi uygulamasına tabidir.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti de dâhil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

Sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma gibi borçlanma araçlarının maliyetinden daha yüksek tutarda faiz geliri yaratacak aktif kalemlerin oluşturulması yoluna gidilirken, oluşturulan aktiflerin mümkün olduğunca eşit veya daha kısa vadeli olması sağlanmaya çalışılarak faiz ve likidite riskinden korunulmaktadır.

Ayrıca, borçlanma araçlarının sabit/değişken maliyet yapısına mümkün olduğunca uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluna gidilmektedir.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilir. Hisse senetleriyle ilgili kar payları Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir.

Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 5 Şubat 2007 tarih, 2007/8 sayılı kararı uyarınca Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %24,98'lik kısmının halka arz edilmesi çalışmaları tamamlanmış, Banka hisseleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun 26 Nisan 2007 tarih, 16/471 sayılı kararıyla Kurul kaydına alınmış ve hisseler, 10 Mayıs 2007 tarihinde Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmeye başlamıştır.

İkincil halka arz kapsamında da Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 4 Ekim 2012 tarih 2012/150 sayılı kararı ile Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %23,92'lik kısmının halka arzı, 21 Kasım 2012 tarihinde tamamlanmıştır.

20 Mayıs 2020 tarihinde halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile yapılan 1.223.776 TL'lik sermaye artırımı sonucunda çıkarılmış sermaye 1.250.000 TL'den 2.473.776 TL'ye çıkmıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 9 Şubat 2022 tarihli Kararı uyarınca sermayenin, toplam satış hasılatı 13.400.000 TL olacak şekilde, Borsa İstanbul AŞ'nin Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde belirlenecek pay satış fiyatına göre hesaplanacak toplam nominal sermaye tutarı kadar artırılmasına Sermaye Piyasası Kurulu'nun 17 Şubat 2022 tarihli Kararı ile onay verilmiştir. Bu kapsamda, 9 Mart 2022 tarihinde yapılan 2.495.345 TL'lik sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 14 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 22 Mart 2022 tarihinde tescil edilmiş, 23 Mart 2022 tarih ve 10543 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Artırım sonrasında 2.495.345 TL'si nominal 10.904.655 TL'si hisse senedi ihraç primi olmak üzere 13.400.000 TL tutarında sermaye artırımı finansal tablolarda muhasebeleştirilmiştir. İlgili sermaye artırımı Banka'nın ana ortağı Türkiye Varlık Fonu tarafından gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu sermaye artırımı sonucunda çıkarılmış sermaye 2.473.776 TL'den 4.969.121 TL'ye çıkmıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 21 Mart 2023 tarihli Kararı uyarınca sermayenin, toplam satış hasılatı 30.000.000 TL olacak şekilde, Borsa İstanbul AŞ'nin Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde belirlenecek pay satış fiyatına göre hesaplanacak toplam nominal sermaye tutarı kadar artırılmasına Sermaye Piyasası Kurulu'nun 27 Mart 2023 tarihli Kararı ile onay verilmiştir. Bu kapsamda 2.215.657 TL'lik sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 31 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Artırım sonrasında 2.215.657 TL'si nominal 27.784.343 TL'si hisse senedi ihraç primi olmak üzere 30.000.000 TL tutarında sermaye artırımı finansal tablolara yansıtılmıştır. Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 17 Nisan 2023 tarihinde tescil edilmiş, 18 Nisan 2023 tarih ve 10814 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir. İlgili sermaye artırımı Banka'nın ana ortağı Türkiye Varlık Fonu tarafından gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu sermaye artırımı sonucunda çıkarılmış sermaye 4.969.121 TL'den 7.184.778 TL'ye çıkmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında gösterilmektedir.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Banka'nın faaliyetleri temel olarak kurumsal, ticari ve girişimci bankacılık üzerinde yoğunlaşmaktadır.

Banka'nın faaliyet bölümlemesiyle ilgili bilgilere ve bölümlere ilişkin rapora Dördüncü Bölüm VII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXIV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

TMS 33 Hisse Başına Kazanç Standardı kapsamında hesaplanan hisse başına kazanç tutarı, net karın ilgili dönem itibarıyla çıkarılmış bulunan hisse senedi sayısına bölünmesiyle bulunmaktadır. Hisse başına kazanç hesaplamasında, hisse senedi sayısının ağırlıklı ortalaması dikkate alınmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar/(Zarar)	7.050.953	4.817.519
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin Adet)	7.184.778	7.184.778
Hisse Başına Kazanç (Tam TL)	**0,98137**	**0,67052**

Cari dönem içerisinde ihraç edilen bedelli hisse senedi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplaması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK'nın 12 Aralık 2023, 19 Aralık 2024 ve 25 Mart 2025 tarihli Kurul Kararları'nda yer verilen düzenlemelere uygun olarak yapılmıştır.

Söz konusu düzenlemeler; sahip olunan menkul kıymetlerden 1 Ocak 2024 tarihi itibariyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına, kredi riskine esas tutarın 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının kullanılarak hesaplanmasına ve 17 Mart 2025 tarihinden sonra Borsa İstanbul AŞ Pay Piyasası'ndan geri alım yoluyla edinilen kendi hisse senetlerinin 31 Aralık 2025 tarihine kadar çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmamasına imkan tanımıştır.

Banka'nın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla yukarıda yer verilen düzenleme değişiklikleri kapsamında hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %13,39 (31 Aralık 2024: %14,82) özkaynak tutarı ise 221.155.055 TL olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2024: 212.922.106 TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(1) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	8.405.229	8.405.229
Hisse senedi ihraç primleri	44.465.222	44.465.222
Yedek akçeler	54.395.568	54.395.568
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	42.914.581	41.009.859
Kâr	22.964.878	15.913.925
Net Dönem Kârı	*7.050.953*	*15.105.453*
Geçmiş Yıllar Kârı	*15.913.925*	*808.472*
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.907.357	1.855.608
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**175.052.835**	**166.045.411**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2.413.575	2.413.575
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3.481.776	3.380.447
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	2.778.817	2.592.199
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	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	471.241	471.241
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, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	10.527.100	7.869.015
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**19.672.509**	**16.726.477**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**155.380.326**	**149.318.934**

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(1) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler: (devamı)

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	16.500.000	16.500.000
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**16.500.000**	**16.500.000**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın 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, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar(-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**16.500.000**	**16.500.000**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**171.880.326**	**165.818.934**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	31.328.795	31.328.795
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	18.152.198	16.005.465
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**49.480.993**	**47.334.260**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın 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, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**49.480.993**	**47.334.260**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**221.361.319**	**213.153.194**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	206.264	231.088

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(1) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler: (devamı)

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın 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)	221.155.055	212.922.106
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.651.806.988	1.436.786.128
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,41	10,39
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,41	11,54
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,39	14,82
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,510	2,510
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	*2,500*	*2,500*
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	*0,010*	*0,010*
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 (%)	4,406	5,541
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	1.605.265	1.367.956
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	16.590.743	15.718.795
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	25.930.175	26.828.770
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	18.152.198	16.005.465
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	-	-

**Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.*

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(2) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Uyarınca Hesaplanan Özkaynak Kalemleri ile Bilanço Tutarları Arasındaki Farklara İlişkin Bilgiler:

"Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"(Yönetmelik) kapsamında ana sermaye ile katkı sermaye toplamından özkaynaktan indirilecek değerlerin tenzil edilmesi sonrası sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas özkaynak hesaplanır. Bilançoda yer alan "Özkaynaklar" ile Yönetmelik kapsamında hesaplanan özkaynak arasındaki esas fark katkı sermaye içerisinde yer alan birinci aşama ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları ile ilave ana sermaye ve katkı sermaye içerisinde yer alan sermaye benzeri borçlanma araçlarından kaynaklanmaktadır. Ayrıca, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli Kurul Kararı kapsamında, sahip olunan menkul kıymetlerden 1 Ocak 2024 tarihi itibariyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar sermaye yeterliliği oranı için hesaplanan özkaynak tutarında dikkate alınmamaktadır. İlave olarak, BDDK'nın 25 Mart 2025 tarihli Kurul Kararı kapsamında, bankaların 17 Mart 2025 tarihinden sonra Borsa İstanbul AŞ Pay Piyasası'ndan geri alım yoluyla edindikleri kendi hisse senetleri 31 Aralık 2025 tarihine kadar çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmamaktadır. Yönetmelik gereği bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri ile Maddi Olmayan Duran Varlıklar sermaye yeterliliği hesaplamasına esas "Özkaynak" tutarı hesaplamasında çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır. Benzer şekilde, Kurulca belirlenen bazı hesaplar sermaye yeterliliği hesaplamasına esas "Özkaynak" tutarı hesaplamasında toplam Özkaynaktan indirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(3) Özkaynak Hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:				
İhraçcı	T. Halk Bankası AŞ	T. Halk Bankası AŞ	T. Halk Bankası AŞ	Türkiye Varlık Fonu
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTHALE2716	TRSTHAL83015	TRSTHALK3419	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK ve SPK mevzuatı	BDDK ve SPK mevzuatı	BDDK ve SPK mevzuatı	BDDK mevzuatı
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	400	4.929	26.000	16.500
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.000	4.929	26.000	-
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346.011	346.011	346.011	346.0001
Aracın ihraç tarihi	20.10.2017	27.08.2024	11.12.2024	27.12.2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	20.10.2017	27.08.2024	11.12.2024	27.12.2024
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	-	-	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken Kuponlu	TLREF'e Endeksli	TLREF'e Endeksli	TLREF'e Endeksli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 Yıl Vadeli Gösterge DIBS üzerine +350 bps	6 aylık TLREF +0.50 bps	3 aylık TLREF +0.875 bps	TLREF
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
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	-	-	-	-

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(3) Özkaynak Hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler (devamı)

Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	Çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125'in altına düşmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	Geçici veya sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kur riski; bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Parası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır.

Banka, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında kur riskine maruz tutarı standart metot kullanmak suretiyle günlük olarak hesaplamakta ve aylık raporlamaktadır. Kur riski standart metodun yanı sıra içsel yöntemler kullanılarak da hesaplanmakta ve bu yolla hesaplanan kur riskine ilişkin riske maruz değer (RMD) üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca kur riskinin de dahil olduğu riske maruz değer için Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen riske maruz değer limiti, günlük olarak takip edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Banka yabancı para risk yönetim politikası olarak önemli ölçüde kur riskine maruz bırakılmamakta ve gerekli görüldüğünde yapılan türev işlemler ile kur riskine ilişkin pozisyonlar dengelenmektedir.

Finansal tablo tarihindeki ve bundan önceki son 5 iş günü itibarıyla bankaca ilan edilen cari döviz alış kurları ile finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	USD	EUR	CHF	GBP	JPY
Bilanço değerleme kuru:	37,7600000	40,8997000	42,8399000	48,8692000	0,2510283
Bilanço tarihinden önceki;					
1. iş günü cari döviz alış kuru	37,7600000	40,8997000	42,8399000	48,8692000	0,2510283
2. iş günü cari döviz alış kuru	37,9397000	40,8971000	42,8660000	48,9843000	0,2505855
3. iş günü cari döviz alış kuru	37,9387000	40,9302000	42,8648000	48,8580000	0,2513531
4. iş günü cari döviz alış kuru	37,9075000	40,9818000	42,9633000	49,0014000	0,2523033
5. iş günü cari döviz alış kuru	37,9270000	40,9706000	42,8880000	48,9566000	0,2514511
Son 30 gün aritmetik ortalama:	37,0334200	40,0356400	41,8573600	47,7391900	0,2478324

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	155.809.854	138.189.228	71.697.331	365.696.413
Bankalar	4.407.698	4.597.694	2.669.326	11.674.718
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	266.204	68.383.898	68.650.102
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.118.717	58.604.122	-	64.722.839
Krediler	264.072.092	155.571.719	6.155.657	425.799.468
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	3.714.653	-	24.837.355	28.552.008
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	92.476.691	-	92.476.691
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	2.766	65.011	67.777
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (2)	1.838.454	2.444.471	1.713.122	5.996.047
Toplam Varlıklar	**435.961.468**	**452.152.895**	**175.521.700**	**1.063.636.063**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	178.453.709	26.195.701	1.363.914	206.013.324
Döviz Tevdiat Hesabı	287.748.093	322.326.813	162.409.216	772.484.122
Para Piyasalarına Borçlar	2.903.807	46.308.136	-	49.211.943
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	10.070.484	31.432.023	-	41.502.507
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.245.395	2.710.790	1.732.138	6.688.323
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (2)	1.798.962	1.348.552	323.086	3.470.600
Toplam Yükümlülükler	**483.220.450**	**430.322.015**	**165.828.354**	**1.079.370.819**
Net Bilanço Pozisyonu	**(47.258.982)**	**21.830.880**	**9.693.346**	**(15.734.756)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**34.362.233**	**(20.188.978)**	**21.271.129**	**35.444.384**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (3)(4)	47.965.597	39.727.489	24.942.854	112.635.940
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (3)(4)	13.603.364	59.916.467	3.671.725	77.191.556
Gayrinakdi Krediler (1)	138.166.679	126.273.925	17.163.776	281.604.380
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	366.246.461	362.385.542	144.532.995	873.164.998
Toplam Yükümlülükler	411.573.465	359.499.847	126.768.957	897.842.269
Net Bilanço Pozisyonu	**(45.327.004)**	**2.885.695**	**17.764.038**	**(24.677.271)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**33.651.130**	**(5.359.461)**	**11.451.083**	**39.742.752**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	40.077.381	31.284.613	18.303.523	89.665.517
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.426.251	36.644.074	6.852.440	49.922.765
Gayrinakdi Krediler (1)	118.772.160	113.303.328	16.244.246	248.319.734

(1) Gayrinakdi krediler bilanço dışı pozisyon hesabına dahil edilmemiştir.

(2) "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; aktifte yabancı para türev finansal araçlar kur gelir reeskontları, pasifte ise özkaynaklar ve türev finansal araçlar kur gider reeskontları kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(3) Türev finansal araçlardan alacaklar 19.664.980 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemlerini içermektedir. Türev finansal araçlardan borçlar 116.013 TL tutarında vadeli kıymetli maden satım işlemlerini içermektedir. Ayrıca vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri kapsamındaki türev işlemler dahil edilmiştir.

(4) Para opsiyonları, "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; delta eşdeğerleri dikkate alınarak kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faize duyarlı varlık ve yükümlülükler ile bilanço dışı pozisyonların yeniden fiyatlama (faiz değişim) periyotlarına göre oluşan aktif-pasif uyumsuzluğu dolayısıyla oluşabilecek zararlar faiz oranı riskini ifade etmektedir. Söz konusu risklere konu pozisyonlardan; alım-satım hesaplarında değerlendirilenler piyasa risklerinde dikkate alınmakta olup bankacılık hesaplarındaki pozisyonlar ise bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplamalarına konu edilmektedir.

Banka'nın faiz oranı riskleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan *"Faiz Oranı Riskinin Yönetimine İlişkin Politikalar"* kapsamında belirlenen içsel limitler ile yönetilmektedir. Faiz oranı risklerine yönelik, günlük olarak başta risk ağırlıklı varlık ve ekonomik değer değişimi ölçümleri olmak üzere duyarlılık, durasyon ve gap analizleri yapılmaktadır. Maruz kalınan faiz oranı riskleri günlük bazda takip edilerek Banka Üst Yönetimine ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	200.417.838	-	-	-	-	421.864.427	622.282.265
Bankalar	10.662.693	-	-	-	-	13.815.102	24.477.795
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.393.574	12.216.021	40.328.626	15.004.670	16	3.316.406	79.259.313
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	24.252.134	35.084.471	47.539.722	37.600.147	32.290.226	2.352.419	179.119.119
Verilen Krediler	748.347.856	229.279.497	209.974.929	170.091.759	82.699.562	105.152.506	1.545.546.109
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	140.392.006	105.622.118	97.907.987	80.806.818	198.763.436	-	623.492.365
Diğer Varlıklar [(1) (4)]	8.492.730	58.703	276.425	611.296	65.919	126.421.411	135.926.484
Toplam Varlıklar	**1.140.958.831**	**382.260.810**	**396.027.689**	**304.114.690**	**313.819.159**	**672.922.271**	**3.210.103.450**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	115.282.895	3.412.401	940.693	-	-	173.721.073	293.357.062
Diğer Mevduat	1.258.646.988	438.564.603	65.901.234	487.274	-	566.128.838	2.329.728.937
Para Piyasalarına Borçlar	202.432.816	9.182.225	-	-	-	968.568	212.583.609
Muhtelif Borçlar	5.835.909	-	-	-	-	50.901.928	56.737.837
İhraç Edilen Menkul Değerler	535.142	1.510.570	-	-	-	-	2.045.712
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar [(3)]	27.578.057	20.015.953	13.886.558	3.168.187	-	2.077.788	66.726.543
Diğer Yükümlülükler [(2)]	1.000.000	42.500.000	4.928.795	-	-	200.494.955	248.923.750
Toplam Yükümlülükler	**1.611.311.807**	**515.185.752**	**85.657.280**	**3.655.461**	**-**	**994.293.150**	**3.210.103.450**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	310.370.409	300.459.229	313.819.159	-	924.648.797
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(470.352.976)	(132.924.942)	-	-	-	(321.370.879)	(924.648.797)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	56.780.454	78.655.019	18.708.199	20.536.502	9.563.730	-	184.243.904
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(56.230.537)	(78.637.452)	(18.678.535)	(20.456.501)	(9.563.730)	-	(183.566.755)
Toplam Pozisyon	**(469.803.059)**	**(132.907.375)**	**310.400.073**	**300.539.230**	**313.819.159**	**(321.370.879)**	**677.149**

(1) 27.117.843 TL net ertelenmiş vergi varlığı, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(2) Özkaynaklar toplamı diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

(3) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

(4) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile beklenen zarar karşılıkları Diğer Varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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 TC Merkez Bankası	233.900.559	-	-	-	-	389.216.351	623.116.910
Bankalar	12.356.696	-	-	-	-	14.613.718	26.970.414
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	245.087	3.897.457	11.757.862	40.928.144	20	766.515	57.595.085
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	38.196.453	19.583.797	47.973.324	30.963.380	25.356.903	2.088.009	164.161.866
Verilen Krediler	459.954.294	249.031.276	255.517.060	321.874.672	81.796.732	93.521.792	1.461.695.826
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	163.290.253	46.574.574	91.333.679	77.245.449	182.941.809	-	561.385.764
Diğer Varlıklar [(1) (4)]	6.147.038	53.290	255.982	620.438	75.805	106.171.494	113.324.047
Toplam Varlıklar	**914.090.380**	**319.140.394**	**406.837.907**	**471.632.083**	**290.171.269**	**606.377.879**	**3.008.249.912**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	100.580.272	15.109.465	1.989.772	-	-	164.200.161	281.879.670
Diğer Mevduat	1.031.472.770	476.090.399	104.142.270	640.971	-	487.528.304	2.099.874.714
Para Piyasalarına Borçlar	230.013.651	16.477.946	21.107	-	-	474.023	246.986.727
Muhtelif Borçlar	4.499.440	-	-	-	-	59.205.437	63.704.877
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.628.188	3.021.293	-	-	-	-	4.649.481
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar [(3)]	21.710.007	21.725.509	4.294.057	2.943.761	-	2.341.811	53.015.145
Diğer Yükümlülükler [(2)]	1.000.000	30.928.795	16.000.000	-	-	210.210.503	258.139.298
Toplam Yükümlülükler	**1.390.904.328**	**563.353.407**	**126.447.206**	**3.584.732**	**-**	**923.960.239**	**3.008.249.912**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	280.390.701	468.047.351	290.171.269	-	1.038.609.321
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(476.813.948)	(244.213.013)	-	-	-	(317.582.360)	(1.038.609.321)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	51.205.520	38.697.674	42.502.786	17.493.729	8.924.712	-	158.824.421
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(52.119.425)	(40.543.359)	(42.481.523)	(17.493.657)	(8.924.712)	-	(161.562.676)
Toplam Pozisyon	**(477.727.853)**	**(246.058.698)**	**280.411.964**	**468.047.423**	**290.171.269**	**(317.582.360)**	**(2.738.255)**

(1) 23.587.810 TL net ertelenmiş vergi varlığı, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(2) Özkaynaklar toplamı diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

(3) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

(4) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile beklenen zarar karşılıkları Diğer Varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem	EUR	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1,68	-	27,16
Bankalar[1]	-	-	-	41,11
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,30	-	46,10
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,76	6,94	-	36,99
Verilen Krediler[2]	6,51	8,37	-	42,83
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5,71	-	37,31
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı[4]	0,19	5,98	-	45,32
Diğer Mevduat[4]	1,16	2,31	-	36,21
Para Piyasalarına Borçlar	3,49	4,96	-	45,98
Muhtelif Borçlar[3]	-	-	-	5,00
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	53,38
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,68	6,98	-	44,18

[1] Bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşen verilen depo işlemlerine ilişkin ağırlıklı ortalama metodu ile hesaplanan faiz oranlarıdır.

[2] Bilanço tarihi itibarıyla verilen kredi tutarlarına ilişkin faiz oranları hesaplamalarında müşteri bazında ağırlıklı faiz ortalaması baz alınmıştır.

[3] 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla ilan edilen 12 aylık TL mevduat baz faiz oranına eşittir.

[4] Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.

Önceki Dönem	EUR	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	22,89
Bankalar[1]	3,75	-	-	46,91
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,62	-	30,05
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,80	6,90	-	39,18
Verilen Krediler[2]	6,54	8,89	-	43,44
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5,71	-	38,99
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı[4]	0,20	5,88	-	48,72
Diğer Mevduat[4]	0,69	1,62	-	40,82
Para Piyasalarına Borçlar	3,37	4,36	-	48,66
Muhtelif Borçlar[3]	-	-	-	5,00
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	53,19
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,91	5,50	-	48,79

[1] Bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşen verilen depo işlemlerine ilişkin ağırlıklı ortalama metodu ile hesaplanan faiz oranlarıdır.

[2] Bilanço tarihi itibarıyla verilen kredi tutarlarına ilişkin faiz oranları hesaplamalarında müşteri bazında ağırlıklı faiz ortalaması baz alınmıştır.

[3] 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ilan edilen 12 aylık TL mevduat baz faiz oranına eşittir.

[4] Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değeri, piyasa değeri ve sermaye yükümlülüğü tutarlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	**Karşılaştırma**			
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer[2]**	**Piyasa Değeri**	**Sermaye Yükümlülüğü Tutarı**
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	7.282.582	7.282.582	7.282.582	582.607
Borsada İşlem Gören [1]	7.282.582	7.282.582	7.282.582	582.607
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu D	-	-	-	-
Diğer	39.320.303	38.895.262	-	3.595.900

Önceki Dönem	**Karşılaştırma**			
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer[2]**	**Piyasa Değeri**	**Sermaye Yükümlülüğü Tutarı**
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	7.017.761	7.017.761	7.017.761	561.421
Borsada İşlem Gören [1]	7.017.761	7.017.761	7.017.761	561.421
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu D	-	-	-	-
Diğer	36.355.794	35.930.753	-	3.311.808

[1] Banka'nın bağlı ortaklarından Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ 22 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiş olup, hisseleri Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmektedir.

[2] Gerçeğe uygun değerinden ölçülmeyen yatırımlara yer verilmemiştir.

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

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		**Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar**		
Portföy	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri[1]	-	4.634.285	4.634.285	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	20.283.338	20.283.338	-	-	-
Toplam	**-**	**24.917.623**	**24.917.623**	**-**	**-**	**-**

[1] Banka'nın bağlı ortaklıklarından Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ 22 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiş olup, hisseleri Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmektedir.

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

Likidite riski, nakit akışlarındaki uyumsuzluk sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu maruz kalınan risktir. Likidite riski ayrıca, piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta ve hızlı olarak kapatılamaması sonucu da oluşabilir.

Banka'nın likidite riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylı risk ve işlem limitleri çerçevesinde yönetilmekte olup, ilgili birimlerin likidite riski yönetimine ilişkin görev ve sorumlulukları yazılı olarak belirlenmiştir. Likidite riskinin yönetiminden temelde Yönetim Kurulu sorumlu olmakla birlikte söz konusu fonksiyonun verimli şekilde çalışabilmesi amacıyla komiteler oluşturulmuştur. Likidite riskinin yönetiminde görevli olan komiteler Aktif-Pasif Komitesi (APKO) ve Likidite Riski Komitesidir.

Banka'nın likidite riskine ilişkin olarak taşımak istediği risk düzeyi, Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan Risk İştahı Çerçevesi Yönergesi kapsamında belirlenmiştir. Risk iştahı çerçevesi kapsamında konsolide ve konsolide olmayan bazda risk kapasitesi seviyesi, risk iştahı seviyesi ve tetikleyici seviyeler belirlenmiştir.

Hazine işlemlerine ilişkin olarak, bankalararası tezgahüstü piyasada yapılan TL ve YP işlemler için vade ve tutar limitleri belirlenmiş olup, taşınabilecek maksimum döviz pozisyonu ve işlem türlerine ilişkin limitler bulunmaktadır.

Likidite riskine ilişkin temel analizler günlük/haftalık/aylık periyotlarda Banka'nın üst yönetimi ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır. Banka'nın likidite yönetimine ilişkin politikaları çerçevesinde periyodik olarak stres testleri yapılmaktadır.

Likidite riskinin yönetilmesi amacıyla Banka'nın yüksek kaliteli likit varlık stoku likidite tamponu olarak belirlenmiştir. Likidite riskinin azaltımına yönelik olarak Banka'nın önemli fon kaynağını oluşturan vadeli mevduatın vade yapısının uzatılması, tasarrufu özendirecek yeni ürünlerin geliştirilmesi ve çekirdek mevduat seviyesinin korunması stratejik bir hedef olarak benimsenmiştir. Pasifin vade yapısının uzatılması kapsamında mevduat dışında uzun vadeli kaynak temini sağlamak amacıyla TL cinsinden tahvil ve bono ihraçlarına ilişkin esas ve limitler belirlenmiştir. Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda yeni borçlanma imkanlarından faydalanılması, bu çerçevede uluslararası sermaye piyasalarındaki fiyat/maliyet hareketlerinin yakından takip edilmesi ve şartların uygun olmasına paralel olarak, alternatif fon kaynaklarının değerlendirilmesi sağlanmaktadır.

Banka fon kaynaklarını, yasal ve içsel limitler ile maliyet faktörlerini de dikkate alarak mümkün olan en uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan temin etmeyi hedeflemektedir. Bu kapsamda perakende fon kaynaklarının toplam kaynaklar içindeki payı, yüksek tutarlı mevduatların toplam mevduat içindeki payı, para piyasalarından sağlanan borçlanmaların banka borçlanması ve piyasa hacimleri içindeki payı gibi yoğunlaşma oranları Likidite Erken Uyarı Sistemi çerçevesinde günlük olarak izlenmektedir.

Kısa vadeli veya günlük oluşabilecek yabancı para likidite ihtiyaçları swap işlemleri vasıtasıyla sağlanabileceği gibi, geri ödemelerin etkin bir şekilde yönetilmesi amacına yönelik olarak yeterli likidite muhabir bankalar nezdinde tutulmaktadır. Gün içi likidite yönetimi kapsamında, gün içinde ve kısa vadeli likidite ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla yeterli likidite tamponu tesis edilmektedir. Genel çerçevede likidite yönetimi, piyasa yapıcıların Bankaya tanımladığı limitler ile Banka'nın karşı taraf ve işlem tipi bazında tanımladığı limit yapıları kapsamında yönetilmektedir.

Etkin bir teminat yönetimi yapısı tesis edilerek likidite risklerinin azaltılması sağlanmaktadır. Banka'nın yurt içi organize piyasalardaki (TCMB, BIST ve Takasbank) borçlanma üst limitleri, ilgili kurumlar tarafından belirlenen kriterler ve bilanço büyüklükleri kapsamında tahsis edilmekte olup, kullanıma açılan mevcut limitler Banka'nın anlık veya öngörülen likidite ihtiyaçları doğrultusunda ek teminat yatırmak veya çekmek suretiyle anlık olarak düzenli bir şekilde takip edilerek yönetilmektedir.

Hızlı mevduat çıkışları, nakdi ve gayri nakdi kredilere ilişkin temerrütlerin yaşanması, salgın ve doğal afetler gibi Banka likiditesini etkileyebilecek likidite çıkışları ile büyük çaplı kredi genişlemesinin gerçekleşmesi, Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçekleşebilecek değer kayıpları, YP efektif çıkışları ve bağlı ortaklıkların yükümlülüklerine ilişkin senaryolar ve benzer temel hususları baz alan stres testleri Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından mutat ve periyodik aralıklarla yapılmaktadır. Likidite riskinin yönetimine ilişkin olan diğer tüm hususlarda hazırlanan stres testi senaryoları ilgili iş birimleriyle paylaşım içinde hazırlanmaktadır. Stres testi senaryolarına ilişkin yapılan analizler Banka Üst Yönetimi ve ilgili iş birimleriyle paylaşılmakta ve gerekli aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Yönetim Kurulu onaylı "Likidite Acil Eylem Planı (LAEP)" kapsamında belirlenen sistemik ve Banka spesifik metrikler ile bu metriklere ilişkin erken uyarı seviyeleri ve limitler günlük bazda takip edilmektedir. LAEP kapsamında, olası likidite stres/krizlerine ilişkin alınacak aksiyonlar ve öncelik sıraları yazılı olarak belirlenmiştir.

Banka'nın bağlı ortaklıkları ve yurt dışı şubeleri ile sağlanan likidite transferine engel herhangi bir operasyonel veya yasal kısıtlayıcı faktör bulunmamaktadır. Konsolidasyona tabi bağlı ortakların her biri kendi likidite riskini yönetmekte ve konsolide bazda likidite yeterliliği sağlanmaktadır.

Likidite Karşılama Oranı:

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih, 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca yabancı para (YP) ve toplam (TP+YP) likidite karşılama oranları, yüksek kaliteli likit varlık stokunun net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Bu kapsamda Banka'nın net nakit çıkışlarını karşılayabilecek düzeyde yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurması ve ilgili oranlara ilişkin yasal sınırlara uyum göstermesi gerekmektedir. İlgili Yönetmelik uyarınca likidite karşılama oranı, konsolide bazda aylık basit aritmetik ortalama, konsolide olmayan bazda ise haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanmaktadır.

2025 yılı birinci çeyrek içerisinde, Banka'nın menkul kıymet portföy büyüklüğünün artışı ile serbest menkul kıymetler toplamı artmış olup bunun neticesinde TP+YP bazda yüksek kaliteli likit varlıklar toplamı artmıştır. Net nakit çıkışlarındaki artış ise vadesine 30 gün veya daha kısa kalan mevduat bakiyesindeki büyüme neticesinde gerçekleşmiştir. TP+YP bazda yüksek kaliteli likit varlıklardaki büyümenin net nakit çıkışlarındaki artışa göre daha yüksek olması neticesinde dönem içinde TP+YP likidite karşılama oranında artış gerçekleşmiştir. Diğer taraftan, YP net nakit çıkışlarındaki artışa karşın YP yüksek kaliteli likit varlıklar artışı birinci çeyrek içerisinde YP likidite karşılama oranını yükseltmiştir. Dönem içerisinde YP ve TP+YP bazda rasyolar yasal alt sınırın üzerinde seyretmiştir.

Toplam yüksek kaliteli likit varlıkların %50,77'si TCMB ve yurt dışı şubelerin bulunduğu merkez bankaları nezdindeki varlıklar, %47,91'i yüksek kaliteli likit varlık sınıfındaki menkul kıymetler, %1,32'si ise nakit değerlerden oluşmaktadır. Banka'nın temel fon kaynağını mevduatlar oluşturmaktadır. Diğer önemli fon kaynakları ise para piyasalarına borçlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve alınan kredileri içermektedir.

Türev işlemler likidite pozisyonunu olumsuz etkileyecek seviyede net nakit çıkışı oluşturmamaktadır. Buna karşılık, bir bacağı TL olan yabancı para swap işlemleri kaynaklı olarak yabancı para likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalar görülmektedir. Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerden kaynaklı son 24 aydaki gerçeğe uygun değer değişimleri baz alınarak hesaplanan muhtemel nakit çıkışı 3.246.323 TL tutarında gerçekleşmiştir.

Cari dönemdeki son üç ay için, haftalık ortalamalar dikkate alınarak Banka'nın YP ve TP-YP Likidite Karşılama Oranlarının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gerçekleştiği haftalar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Likidite Minimum-Maksimum

Likidite Karşılama Oranı	YP		TP+YP	
Cari Dönem	İlgili Hafta	(%)	İlgili Hafta	(%)
Maksimum	10.02.2025 - 16.02.2025	248,45	10.02.2025 - 16.02.2025	207,20
Minimum	27.01.2025 - 02.02.2025	212,29	06.01.2025 - 12.01.2025	187,14
Önceki Dönem	İlgili Hafta	(%)	İlgili Hafta	(%)
Maksimum	18.11.2024 - 24.11.2024	233,60	14.10.2024 - 20.10.2024	189,83
Minimum	30.09.2024 - 06.10.2024	190,91	02.12.2024 - 08.12.2024	176,05

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Likidite karşılama oranı:

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer [1]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer [1]	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.090.762.134	395.440.763
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.251.719.339	397.527.624	111.949.892	39.752.762
İstikrarlı mevduat	264.440.836	-	13.222.042	-
Düşük istikrarlı mevduat	987.278.503	397.527.624	98.727.850	39.752.762
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.092.870.298	415.439.290	504.602.082	157.316.329
Operasyonel mevduat	252.773.323	173.598.721	63.193.315	43.399.680
Operasyonel olmayan mevduat	766.323.782	229.763.219	384.027.940	102.066.209
Diğer teminatsız borçlar	73.773.193	12.077.350	57.380.827	11.850.440
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	22.083.839	3.264.474	19.236.843	3.257.471
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.769.563	3.252.803	3.769.563	3.252.803
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	18.314.276	11.671	15.467.280	4.668
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	1.160.542.124	276.461.983	83.819.666	21.156.410
Toplam Nakit Çıkışları			**719.608.483**	**221.482.972**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	259.402.635	28.153.425	160.617.201	24.369.332
Diğer nakit girişleri	401.024	20.286.961	401.024	20.286.961
Toplam Nakit Girişleri	**259.803.659**	**48.440.386**	**161.018.225**	**44.656.293**
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam YKLV Stoku			**1.090.762.134**	**395.440.763**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**558.590.258**	**176.826.679**
Likidite Karşılama Oranı			**%195,73**	**%224,11**

[1] Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Likidite karşılama oranı: (devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer [1]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer [1]	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.005.499.079	343.448.464
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.173.370.965	366.719.904	106.718.891	36.671.991
İstikrarlı mevduat	212.364.137	-	10.618.207	-
Düşük istikrarlı mevduat	961.006.828	366.719.904	96.100.684	36.671.991
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.051.351.108	379.744.554	481.979.194	146.955.256
Operasyonel mevduat	239.501.745	163.364.675	59.875.436	40.841.169
Operasyonel olmayan mevduat	745.019.892	208.815.606	378.914.696	98.750.188
Diğer teminatsız borçlar	66.829.471	7.564.273	43.189.062	7.363.899
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	22.530.345	3.089.858	19.699.123	3.083.236
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4.367.584	3.078.822	4.367.584	3.078.822
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	18.162.761	11.036	15.331.539	4.414
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	1.062.282.090	252.893.282	76.221.783	19.077.325
Toplam Nakit Çıkışları			**684.618.991**	**205.787.808**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	221.827.382	25.502.425	134.924.663	21.480.612
Diğer nakit girişleri	181.353	19.799.828	181.353	19.799.828
Toplam Nakit Girişleri	**222.008.735**	**45.302.253**	**135.106.016**	**41.280.440**
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam YKLV Stoku			**1.005.499.079**	**343.448.464**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**549.512.975**	**164.507.368**
Likidite Karşılama Oranı			**%183,17**	**%209,52**

[1] Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

1. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Banka ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığını günlük ve işlem bazında ölçmekte ve yakından takip etmektedir.

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 TC Merkez Bankası	365.453.544	256.828.721	-	-	-	-	-	622.282.265
Bankalar	13.458.709	11.019.086	-	-	-	-	-	24.477.795
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan M.D.	-	8.393.560	12.216.021	40.328.627	15.004.683	16	3.316.406	79.259.313
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2.906.516	17.504.769	47.026.159	69.911.001	39.418.255	2.352.419	179.119.119
Verilen Krediler (4)	17.042.314	181.767.703	68.197.604	544.265.730	564.042.444	133.060.031	37.170.283	1.545.546.109
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	10.523.184	36.716.145	98.159.246	226.697.428	251.396.362	-	623.492.365
Diğer Varlıklar (2)	-	679.368	928.424	2.241.298	5.399.548	256.435	126.421.411	135.926.484
Toplam Varlıklar	**395.954.567**	**472.118.138**	**135.562.963**	**732.021.060**	**881.055.104**	**424.131.099**	**169.260.519**	**3.210.103.450**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	172.801.906	116.172.858	3.436.234	946.064	-	-	-	293.357.062
Diğer Mevduat	517.694.342	1.291.511.131	452.182.937	67.672.131	664.993	3.403	-	2.329.728.937
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (3)	-	118.650	1.189.991	10.889.546	40.622.982	13.905.374	-	66.726.543
Para Piyasalarına Borçlar	-	203.364.503	9.219.106	-	-	-	-	212.583.609
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	535.142	1.510.570	-	-	-	-	2.045.712
Muhtelif Borçlar	114.900	31.505.924	889.747	4.060.941	10.894.086	29.933	9.242.306	56.737.837
Diğer Yükümlülükler (1)	2.211	20.465.485	3.486.456	857.064	18.333.783	34.846.208	170.932.543	248.923.750
Toplam Yükümlülükler	**690.613.359**	**1.663.673.693**	**471.915.041**	**84.425.746**	**70.515.844**	**48.784.918**	**180.174.849**	**3.210.103.450**
Likidite Açığı	**(294.658.792)**	**(1.191.555.555)**	**(336.352.078)**	**647.595.314**	**810.539.260**	**375.346.181**	**(10.914.330)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**549.917**	**17.568**	**29.664**	**80.000**	**-**	**-**	**677.149**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	56.780.454	50.442.788	18.708.199	39.185.003	19.127.460	-	184.243.904
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(56.230.537)	(50.425.220)	(18.678.535)	(39.105.003)	(19.127.460)	-	(183.566.755)
Gayrinakdi Krediler	**295.376.652**	**28.227.664**	**58.425.323**	**292.930.289**	**164.165.161**	**40.859.475**	**-**	**879.984.564**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	430.254.957	482.975.641	299.800.593	397.083.785	864.053.031	394.657.466	139.424.439	3.008.249.912
Toplam Yükümlülükler	605.753.561	1.494.838.231	529.638.068	119.180.838	49.902.342	40.671.818	168.265.054	3.008.249.912
Likidite Açığı	**(175.498.604)**	**(1.011.862.590)**	**(229.837.475)**	**277.902.947**	**814.150.689**	**353.985.648**	**(28.840.615)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(913.905)**	**(1.845.685)**	**21.263**	**72**	**-**	**-**	**(2.738.255)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	51.205.520	38.697.674	16.381.993	34.689.810	17.849.424	-	158.824.421
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(52.119.425)	(40.543.359)	(16.360.730)	(34.689.738)	(17.849.424)	-	(161.562.676)
Gayrinakdi Krediler	**267.336.759**	**21.645.694**	**70.804.442**	**259.266.798**	**140.866.498**	**40.552.553**	**-**	**800.472.744**

(1) Özkaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

(2) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile beklenen zarar karşılıkları Diğer Varlıklar satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

(3) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

(4) Donuk alacaklar dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar:

BDDK tarafından 26 Mayıs 2023 tarih, 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca yabancı para (YP) ve toplam (TP+YP) NİFO oranları, mevcut istikrarlı fon tutarının, gereki istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Bu kapsamda Banka'nın özkaynak ve yükümlülüklerin kalıcı olması beklenen kısmının, likidite edilebilme kapasitesine göre varlıklarla karşılanması ve ilgili oranlara ilişkin yasal sınırlara uyum göstermesi gerekmektedir. İlgili Yönetmelik uyarınca Net İstikrarlı Fonlama Oranı, konsolide ve konsolide olmayan bazda aylık ve üç ayın basit aritmetik ortalaması alınması suretiyle üç aylık olarak hesaplanmaktadır.

Banka'nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO), Aralık 2024 - Mart 2025 döneminde solo bazda %139,05 seviyesinden %143,99 seviyesine artış göstermiş ve yasal sınır olan %100'ün üzerinde kalmaya devam etmiştir. İlgili dönem içerisinde, dikkate alınma oranları incelendiğinde, gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatının mevcut istikrarlı fon tutarının %61,14'ünü, diğer kişilere borçların mevcut istikrarlı fon tutarının %26,73'ünü oluşturduğu görülmektedir. Gerekli İstikrarlı Fon tutarının en büyük payını ise %76,74 ile Canlı Alacaklar oluşturmaktadır.

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Net istikrarlı fonlama oranı şablonu:

Cari Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz(*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	159.508.282	-	-	49.675.503	209.183.785
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	159.508.282	-	-	49.675.503	209.183.785
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	313.500.065	923.717.650	15.190.506	3.127.791	1.143.272.298
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	83.055.376	181.313.892	938.188	490.273	252.507.843
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	230.444.689	742.403.758	14.252.318	2.637.518	890.764.455
7	Diğer kişilere borçlar	166.199.750	785.162.450	11.816.627	18.289.615	499.879.029
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	37.296.664	93.957.884	21.634	-	65.638.091
9	Diğer borçlar	128.903.086	691.204.566	11.794.993	18.289.615	434.240.938
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	276.111.581	193.666.700	4.664.010	17.492.934	17.674.115
12	Türev yükümlülükler		2.150.824			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	276.111.581	193.666.700	4.664.010	15.342.110	17.674.115
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					1.870.009.227
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					67.664.776
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	26.481.098	43.607.415	315.354.074	1.091.931.565	996.642.825
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	8.812	-	-	-	881
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	12.133.889	8.606.283	863.835	11.736.353	15.279.297
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	12.981.307	29.197.978	253.831.528	932.168.601	883.991.823
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	*281.784.478*	*183.159.911*
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	5.803.154	60.658.711	148.026.611	96.217.297
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	*5.803.154*	*60.658.711*	*148.026.611*	*96.217.297*
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	1.357.090	-	-	-	1.153.527
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	171.921.881	-	-	2.808.283	174.730.028
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		905			769
29	Türev varlıklar		2.593.547			2.593.547
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		213.831			213.831
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	171.921.881	-	-	-	171.921.881
32	Bilanço dışı borçlar		1.193.396.536	-	-	59.669.827
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**1.298.707.456**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**%143,99**

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

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Net istikrarlı fonlama oranı şablonu (devamı):

Önceki Dönem		**a**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
		Vadesiz(*)	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	155.395.228	-	-	31.393.946	186.789.174
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	155.395.228	-	-	31.393.946	186.789.174
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	284.566.953	859.410.674	17.856.373	3.820.136	1.060.281.892
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	71.290.044	151.274.138	777.284	521.934	212.670.230
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	213.276.909	708.136.536	17.079.089	3.298.202	847.611.662
7	Diğer kişilere borçlar	148.172.864	741.070.104	10.927.642	17.751.693	467.836.999
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	27.901.886	82.913.746	1.053	-	55.408.343
9	Diğer borçlar	120.270.978	658.156.358	10.926.589	17.751.693	412.428.656
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	275.429.038	222.396.661	1.807.074	16.190.382	17.093.919
12	Türev yükümlülükler		2.751.846			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	275.429.038	219.644.815	1.807.074	16.190.382	17.093.919
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					1.732.001.984
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					60.691.217
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	23.460.034	49.382.715	306.006.963	1.086.732.478	989.095.087
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	7.230	-	-	-	723
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	11.238.819	7.927.903	24.879.661	11.648.039	26.962.878
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	10.915.034	36.531.102	226.688.166	931.603.545	867.764.797
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	*305.826.833*	*198.787.441*
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	4.923.710	54.439.136	143.480.894	93.262.581
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	*4.923.710*	*54.439.136*	*143.480.894*	*93.262.581*
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	1.298.951	-	-	-	1.104.108
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	139.611.849	-	-	1.829.279	141.441.020
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		721			613
29	Türev varlıklar		1.553.373			1.553.373
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		275.185			275.185
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	139.611.849				139.611.849
32	Bilanço dışı borçlar		1.087.656.641			54.382.832
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**1.245.610.156**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**%139,05**

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

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	Cari Dönem [1]	Önceki Dönem [1]
Bilanço içi varlıklar		
1. Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3.105.259.709	2.935.929.037
2. Ana sermayeden indirilen varlıklar	(28.114.879)	(28.121.748)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	3.077.144.830	2.907.807.289
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.900.893	879.040
5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2.687.139	2.153.176
6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	4.588.032	3.032.216
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
7. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	13.425.086	9.261.656
8. Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	13.425.086	9.261.656
Bilanço Dışı İşlemler		
10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1.230.820.591	1.097.410.432
11. (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(26.504.672)	(24.044.099)
12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	1.204.315.919	1.073.366.333
Sermaye ve Toplam Risk		
13. Ana sermaye	159.508.282	155.395.228
14. Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	4.299.473.867	3.993.467.494
Kaldıraç Oranı		
15. Kaldıraç oranı	%3,71	%3,89

[1] Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

Cari dönemde kaldıraç oranında meydana gelen değişim bilanço içi ve bilanço dışı varlıklara ilişkin toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

VII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın faaliyetleri, kurumsal/ticari, karma bankacılık ile hazine/yatırım bankacılığı başlıkları altında gruplandırılmıştır.

Banka özellikle küçük ve orta boy işletmeler başta olmak üzere tüm sektörlerdeki işletmelere, bunun yanında bireysel nitelikteki gerçek kişilere hizmet sunmaktadır. Bu anlamda Banka'nın hizmet sunduğu alanda bir kısıtlaması bulunmamaktadır.

Banka, bankacılıkta hizmet sunduğu gerçek ve tüzel kişileri, firmalar, bireysel müşteriler ve diğer müşteriler başlıkları altında kategorize etmektedir.

Firmalar, gerçek ve tüzel kişi tacirler ile esnaflardan oluşmaktadır. Firmalar, Banka uygulamasında, kurumsal firmalar, ticari firmalar, girişimci firmalar, küçük işletmeler ve esnaflar şeklinde bölümlenmiştir.

Bireysel müşteriler, Banka uygulamasında bireysel ihtiyaçları hariç, ticari veya mesleki amaçlarla hareket etmeyen gerçek kişilerden oluşmaktadır.

Diğer müşteriler ise yukarıda belirtilen kapsama girmeyen birlikler, odalar, sendikalar, vakıflar, dernekler, apartman yöneticilikleri, okul aile birlikleri ve benzerlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın tüm müşterilerine sunduğu hizmetler aşağıda yer almaktadır:

- Mevduat kabulü,
- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Saklama hizmetleri,
- Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri; para piyasası araçlarının alım ve satımı; kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması işlemleri,
- Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövize dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık,
- Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri,
- Hazine ve Maliye Bakanlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri.
- Risk yönetim sistemleri ile ilgili teknik destek ve danışmanlık hizmeti sağlanması faaliyeti
- Banka Ortaklıklarına teknik destek ve danışmanlık hizmetlerinin verilmesi
- Portföy yönetim şirketlerinin bireysel portföy yönetimine konu müşteri varlıklarının saklanması konusunda portföy saklama kuruluşu olarak hizmet verilmesi
- Portföy yönetim acenteliği

Hazine işlemleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir.

VII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	**Kurumsal / Ticari**	**Karma**	**Hazine / Yatırım**	**Toplam**
1 Ocak -31 Mart 2025				
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ				
Faiz Gelirleri	26.672.078	90.173.691	79.055.097	195.900.866
Kredilerden Alınan Faizler	*26.669.389*	*89.772.900*	*3.165.756*	*119.608.045*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	*-*	*354.531*	*56.131.445*	*56.485.976*
Bankalardan Alınan Faizler	*-*	*-*	*1.659.076*	*1.659.076*
Diğer Faiz Gelirleri	*2.689*	*46.260*	*18.098.820*	*18.147.769*
Faiz Giderleri	56.703.114	95.873.176	26.993.947	179.570.237
Mevduata Verilen Faizler	*56.418.593*	*93.847.718*	*4.728.586*	*154.994.897*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	*30.395*	*109.479*	*4.460.840*	*4.600.714*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	*-*	*278.111*	*11.829.852*	*12.107.963*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	*-*	*-*	*4.373.907*	*4.373.907*
Diğer Faiz Giderleri	*254.126*	*1.637.868*	*1.600.762*	*3.492.756*
Net Faiz Geliri/(Gideri)	(30.031.036)	(5.699.485)	52.061.150	16.330.629
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.915.972	8.202.989	1.604.763	12.723.724
Ticari Kar/(Zarar) (Net)	39.006	4.994.178	(7.985.189)	(2.952.005)
Temettü Gelirleri	-	-	1.551.752	1.551.752
Diğer Gelirler	71.927	1.384.046	3.337.267	4.793.240
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	804.543	2.696.551	2.063.392	5.564.486
Diğer Giderler	455.035	9.734.286	11.503.001	21.692.322
Vergi Öncesi Kar	**(28.263.709)**	**(3.549.109)**	**37.003.350**	**5.190.532**
Vergi Karşılığı	-	-	1.860.421	1.860.421
Net Dönem Karı	**(28.263.709)**	**(3.549.109)**	**38.863.771**	**7.050.953**

BÖLÜM VARLIKLARI **31 Mart 2025**				
Menkul Kıymetler[1]	-	28.343.245	853.444.928	881.788.173
Türev Finansal Varlıklar	-	377.036	3.407.722	3.784.758
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar[1]	-	4.058	24.460.306	24.464.364
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	46.488.513	46.488.513
Krediler[1]	534.256.743	966.735.026	454.881	1.501.446.650
Diğer Aktifler	5.720.998	30.302.662	716.107.332	752.130.992
TOPLAM VARLIKLAR	**539.977.741**	**1.025.762.027**	**1.644.363.682**	**3.210.103.450**

BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ **31 Mart 2025**				
Mevduat	773.791.642	1.612.935.097	236.359.260	2.623.085.999
Türev Finansal Yükümlülükler	-	282.232	927.344	1.209.576
Para Piyasasına Borçlar	-	13.720.736	198.862.873	212.583.609
Alınan Krediler	999.762	3.485.036	62.241.745	66.726.543
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	2.045.712	2.045.712
Diğer Yükümlülükler	16.834.238	37.425.724	69.482.183	123.742.145
Karşılıklar ve Vergi Borcu	2.611.473	5.572.774	14.323.922	22.508.169
Özkaynaklar	(28.263.709)	(3.706.315)	190.171.721	158.201.697
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**765.973.406**	**1.669.715.284**	**774.414.760**	**3.210.103.450**

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER **31 Mart 2025**				
Garanti ve Kefaletler	404.071.696	371.342.788	104.570.080	879.984.564
Taahhütler	4.171.701	127.980.476	290.574.888	422.727.065
Türev Finansal İşlemler	-	72.594.510	295.216.149	367.810.659
TOPLAM BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	**408.243.397**	**571.917.774**	**690.361.117**	**1.670.522.288**

[1] TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları ilgili satırlar içerisinde gösterilmiştir.

VII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Önceki Dönem	**Kurumsal / Ticari**	**Karma**	**Hazine / Yatırım**	**Toplam**
1 Ocak -31 Mart 2024				
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ				
Faiz Gelirleri	26.266.354	59.333.217	50.420.927	136.020.498
Kredilerden Alınan Faizler	*26.244.570*	*58.771.267*	*4.949.463*	*89.965.300*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	*-*	*430.993*	*40.588.500*	*41.019.493*
Bankalardan Alınan Faizler	*-*	*-*	*941.235*	*941.235*
Diğer Faiz Gelirleri	*21.784*	*130.957*	*3.941.729*	*4.094.470*
Faiz Giderleri	39.911.421	66.258.327	16.604.942	122.774.690
Mevduata Verilen Faizler	*39.886.661*	*65.291.528*	*3.559.687*	*108.737.876*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	*12.739*	*63.849*	*259.852*	*336.440*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	*-*	*280.380*	*9.901.884*	*10.182.264*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	*-*	*-*	*2.231.926*	*2.231.926*
Diğer Faiz Giderleri	*12.021*	*622.570*	*651.593*	*1.286.184*
Net Faiz Geliri	(13.645.067)	(6.925.110)	33.815.985	13.245.808
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.861.537	4.429.153	1.729.764	8.020.454
Ticari Kar/Zarar (Net)	33.128	3.697.282	(15.307.135)	(11.576.725)
Temettü Gelirleri	-	-	850.000	850.000
Diğer Gelirler	127.716	868.532	3.539.460	4.535.708
Beklenen Zarar Karşılıkları	80.147	689.760	4.828.977	5.598.884
Diğer Giderler	283.165	6.010.789	9.523.681	15.817.635
Vergi Öncesi Kar	**(11.985.998)**	**(4.630.692)**	**10.275.416**	**(6.341.274)**
Vergi Karşılığı	-	-	11.158.793	11.158.793
Net Dönem Karı	**(11.985.998)**	**(4.630.692)**	**21.434.209**	**4.817.519**

BÖLÜM VARLIKLARI **31 Aralık 2024**				
Menkul Kıymetler[1]	-	32.575.352	750.499.113	783.074.465
Türev Finansal Varlıklar	-	371.302	1.070.997	1.442.299
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar[1]	-	65.159	26.892.914	26.958.073
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	43.259.183	43.259.183
Krediler[1]	491.560.393	927.082.956	291.397	1.418.934.746
Diğer Aktifler	1.824.964	20.873.569	711.882.613	734.581.146
TOPLAM VARLIKLAR	**493.385.357**	**980.968.338**	**1.533.896.217**	**3.008.249.912**

BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ **31 Aralık 2024**				
Mevduat	743.518.587	1.425.089.335	213.146.462	2.381.754.384
Türev Finansal Yükümlülükler	-	330.614	2.162.028	2.492.642
Para Piyasasına Borçlar	-	16.397.840	230.588.887	246.986.727
Alınan Krediler	1.160.427	3.237.125	48.617.593	53.015.145
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	4.649.481	4.649.481
Diğer Yükümlülükler	13.081.780	40.110.735	94.869.606	148.062.121
Karşılıklar ve Vergi Borcu	2.122.293	4.631.466	11.970.776	18.724.535
Özkaynaklar	(87.450.530)	(22.706.519)	262.721.926	152.564.877
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**672.432.557**	**1.467.090.596**	**868.726.759**	**3.008.249.912**

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER **31 Aralık 2024**				
Garanti ve Kefaletler	376.921.771	332.000.834	91.550.139	800.472.744
Taahhütler	3.406.350	105.633.206	217.881.753	326.921.309
Türev Finansal İşlemler	-	67.859.960	252.527.137	320.387.097
TOPLAM BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	**380.328.121**	**505.494.000**	**561.959.029**	**1.447.781.150**

[1] TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları ilgili satırlar içerisinde gösterilmiştir.

VIII. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR

Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın iş modeli, Banka'nın tüm birimlerini içeren kapsamlı bir risk profili yaratmaktadır. Risk profilinin anahtar unsurunu ise kredi riski oluşturmaktadır. Banka, maruz kaldığı kredi ve diğer riskler için Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahı ve kapasitesi çerçevesinde belirlediği risk yönetimi politika ve prosedürlerini etkin bir şekilde uygulamaktadır. Banka'nın stratejik hedefleri ile de doğrudan ilişkili olan risk iştahı ve kapasitesi yasal oranlar ile sınırlandırılmış ve bu suretle Banka risk iştahını risk kapasitesiyle ilişkilendirmiştir.

Banka'nın iç sistemler organizasyon yapısını, Teftiş Kurulu Başkanlığı ile İç Sistemler Grup Başkanlığı altında, İç Kontrol Daire Başkanlığı, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı ve Uyum Daire Başkanlığı oluşturmaktadır. Teftiş Kurulu Başkanlığı ile İç Sistemler Grup Başkanlığı 11 Temmuz 2014 tarih, 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik uyarınca Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyetlerini yürütmektedir.

İç sistemler yapısı, Banka'nın maruz kaldığı riskleri tanımlamak suretiyle risk düzeyini belirlemektedir. İç sistemler kapsamındaki bir diğer birim olan Uyum Daire Başkanlığı ise Banka faaliyetlerinin MASAK ve Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine ilişkin mevzuata uyum fonksiyonunu ifa etmektedir. Bu doğrultuda, ilgili birimler görev alanları ile sınırlı olmak suretiyle risklerin izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlanmasından sorumludur. İç sistemler dışında kalan üst düzey yönetim kendi görev alanları ile ilgili olarak Banka'nın maruz kaldığı risklerden dolayı doğrudan Yönetim Kuruluna karşı sorumludur.

Banka, risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için bilgi teknolojilerini ve eğitim dokümanlarını tüm personelin erişimine açık ve etkin bir şekilde kullanmakta olup yüz yüze ve e-eğitimler ile personelin gelişimine destek olmaktadır. Ayrıca tüm personele Banka'nın maruz kaldığı risklere ilişkin e-posta vb. iletişim araçları ile düzenli olarak bilgilendirme yapılmakta ve farkındalık yaratılmaktadır.

Risk ölçüm sistemleri, risklerin yasal mevzuat uyarınca belirlenmesi, izlenmesi ve raporlanması amacıyla kabul görmüş risk modelleri ve iş akışları üzerine kurulmuştur. Kredi, piyasa, operasyonel, karşı taraf kredi vb. risk grupları için uluslararası standartlara uygun metot ve yazılımlar kullanılmaktadır.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında Banka'nın maruz kaldığı risklerin daha etkin yönetilmesi, bunlara ilişkin karar alma süreçlerinin desteklenmesi, yeni strateji ve politikalar oluşturulması amacıyla Yönetim Kuruluna, üst yönetime, Aktif-Pasif ve Denetim Komiteleri başta olmak üzere ilgili komitelere ilgili birimlerce düzenli olarak raporlama ve sunumlar yapılmaktadır.

Banka, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) uyarınca belirlenen stres testlerini uygulamak suretiyle BDDK'ya raporlamaktadır. Yanı sıra, maruz kalınan risklerin ve makroekonomik koşulların dikkate alınması suretiyle oluşturulan senaryolar doğrultusunda stres testleri gerçekleştirilmektedir. Muhtelif risk faktörlerine şok verilmesi suretiyle yapılan testlerde uygulanan şokun, risk ağırlıklı varlıklar, özkaynaklar ve sermaye yeterlilik rasyosu üzerindeki sonuçları gözlenmektedir.

Banka, iş modelinden kaynaklanan risklerin yönetimi ve azaltılmasına ilişkin süreçleri yakından takip ederek etkinliğini ve verimliliğini izlemektedir. Banka, bu süreçlere ilişkin belirlediği stratejileri mevcut koşullar paralelinde düzenli olarak revize etmekte ve politikalar belirlemektedir.

VIII. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış(*):

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Kredi riski(karşı taraf kredi riski hariç) (**)	1.427.663.763	1.260.787.163	114.213.101	100.862.973
2	Standart yaklaşım	1.427.663.763	1.260.787.163	114.213.101	100.862.973
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski (**)	16.143.531	12.865.104	1.291.482	1.029.208
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	16.143.531	12.865.104	1.291.482	1.029.208
6	İçsel model yöntemi	-	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
16	Piyasa riski	86.191.900	70.290.125	6.895.352	5.623.210
17	Standart yaklaşım	86.191.900	70.290.125	6.895.352	5.623.210
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel risk	113.439.262	86.058.801	9.075.141	6.884.704
20	Temel gösterge yaklaşımı	113.439.262	86.058.801	9.075.141	6.884.704
21	Standart yaklaşım	-	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	8.368.532	6.784.935	669.483	542.795
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**1.651.806.988**	**1.436.786.128**	**132.144.559**	**114.942.890**

(*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar kredi riski standart yaklaşım RAV tutarından indirilmiştir.

(**) BDDK tarafından yayımlanan 19 Aralık 2024 tarihli Kurul Kararına istinaden kredi riskine esas tutar hesaplamasında 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı ile T.C. Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler:

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	7.776.118	9.365.025	5.600.099	10.497.962
TCMB	247.950.338	354.343.665	350.667.221	254.337.728
Diğer[(1)]	859.396	1.987.723	685.208	1.328.692
Toplam	**256.585.852**	**365.696.413**	**356.952.528**	**266.164.382**

[(1)] KKTC Merkez Bankası nezdinde tutulan zorunlu karşılık tutarlarını içermektedir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar [(1)]	134.404.769	157.137.827	237.862.360	123.094.238
Vadeli Serbest Tutar	-	33.984.000	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer[(2)]	113.545.569	163.221.838	112.804.861	131.243.490
Toplam	**247.950.338**	**354.343.665**	**350.667.221**	**254.337.728**

[(1)] TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarını içermektedir.

[(2)] TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarları Diğer satırının içerisinde yer almaktadır.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası (TP) yükümlülükleri için Türk parası cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %3 ile %33 arasında (31 Aralık 2024: %3 ile %33 arasında) değişen oranlarda; yabancı para (YP) ve kıymetli maden depo yükümlülükleri için ABD Doları, Avro ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %5 ile %30 arasında (31 Aralık 2024: %5 ile %30 arasında) değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedir.

Ayrıca yabancı para cinsinden mevduatlar (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için %4 (31 Aralık 2024: %4) oranında Türk lirası cinsinden ilave zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

Bunun yanında, dörder haftalık dönemler halinde hesaplanmak üzere; KOBİ tanımına giren işletmelere kullandırılan TL nakdi krediler büyüme oranının %2,5'in, KOBİ dışı işletmelere kullandırılan TL nakdi krediler büyüme oranının %1,5'in (31 Aralık 2024 itibarıyla KOBİ ayrımı olmaksızın işletmelere kullandırılan TL nakdi krediler için %2), yabancı para cinsinden nakdi kredi büyüme oranının %0,5'in (31 Aralık 2024: %1,5), tüketicilere kullandırılan ihtiyaç kredilerinin ve taşıt kredilerinin büyüme oranlarının ise %2'nin (31 Aralık 2024: %2) üzerinde olması halinde, bu oranları aşan kredi tutarları kadar Türk Lirası zorunlu karşılığın 1 yıl boyunca bloke olarak tesis edilmesi uygulaması bulunmaktadır.

Gerçek kişilere ait kur korumalı mevduat hesaplarının yenilenmesi ve TL'ye geçişinin yanı sıra gerçek kişi Türk Lirası mevduat payının artışına yönelik hedefler içeren zorunlu karşılık komisyon uygulamaları bulunmaktadır. (31 Aralık 2024 itibarıyla hem gerçek hem de tüzel kişilere ait kur korumalı mevduat hesapları için yenileme ve TL'ye geçiş hedefleri bulunmakta iken tüzel kişi hesapları 15 Şubat 2025 itibarıyla hedeflerden çıkarılmıştır.) "Yenileme ve TL'ye Geçiş Oranı", "TL'ye Geçiş Oranı" ve "Gerçek Kişi TL Payı" şeklinde dörder haftalık dönemler halinde hesaplanan oranlara ilişkin hedeflere ulaşılamaması durumunda, söz konusu rasyolar baz alınarak komisyon oranları belirlenmekte ve komisyon tutarı, yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden ABD Doları olarak hesaplanmaktadır.

Diğer taraftan, kur korumalı mevduat hesaplarına ilişkin "Yenileme ve TL'ye Geçiş Oranı" %60 (31 Aralık 2024: %60) ve üzerinde olan bankalar için, TL mevduat hesapları ile 21 Aralık 2024 tarihinden önce açılan ve yenilenmemiş olan kur korumalı hesaplar için tesis edilen zorunlu karşılıklara TCMB tarafından faiz ödenmektedir.

KKTC Merkez Bankası'nın 27 Aralık 2019 tarih ve 1072 sayılı KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu Kararı'na göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükler için %5 ile %8 arasında (31 Aralık 2024: %5 ile %8 arasında) değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(2) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen Menkul Değerler	-	67.749.049	-	55.697.275

b) Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

c) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	1.649.954	-	892.632
Swap İşlemleri	-	2.132.184	-	549.667
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	2.620	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3.784.758**	**-**	**1.442.299**

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	2.732.214	545.455	2.478.489	361.246
Yurt Dışı	10.070.863	11.129.263	9.664.988	14.465.691
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**12.803.077**	**11.674.718**	**12.143.477**	**14.826.937**

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen Menkul Değerler	26.412.411	2.879.675	16.110.473	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemine Konu Edilen Menkul Değerler	-	21.492.208	-	43.169.595

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	179.523.931	163.422.117
Borsada İşlem Gören	*179.523.931*	*163.422.117*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	2.369.700	2.105.290
Borsada İşlem Gören	*2.238.046*	*1.973.636*
Borsada İşlem Görmeyen	*131.654*	*131.654*
Değer Azalma Karşılığı (-)	2.774.512	1.365.541
Toplam	**179.119.119**	**164.161.866**

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4.564.991	-	3.903.635	-
Toplam	**4.564.991**	**-**	**3.903.635**	**-**

(*) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki Krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere ilişkin bilgiler:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	1.081.736.784	55.184.064	14.118	52.032.539
İşletme Kredileri	*605.686.780*	*37.114.757*	-	*52.013.634*
İhracat Kredileri	*72.429.559*	*1.390.191*	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	*25.227.567*	-	-	-
Tüketici Kredileri	*119.776.747*	*2.514.463*	*12.898*	*18.870*
Kredi Kartları	*102.051.653*	*9.108.652*	*1.220*	-
Diğer	*156.564.478*	*5.056.001*	-	*35*
İhtisas Kredileri	248.361.828	11.378.765	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Reeskontlar	51.120.325	2.824.307	1.395	5.721.701
Toplam	**1.381.218.937**	**69.387.136**	**15.513**	**57.754.240**

	Standart Nitelikli Krediler		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	6.622.052	6.295.090	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	16.980.999	18.047.398

Cari dönemde, Banka'nın 1. Aşama Beklenen Zarar Karşılığı bakiyesindeki artış standart nitelikli kredi bakiyesinde gerçekleşen artıştan kaynaklanmaktadır.

Cari dönemde, Banka'nın 2. Aşama Beklenen Zarar Karşılığı bakiyesindeki azalış genel risklilik seviyelerinde meydana gelen azalıştan kaynaklanmaktadır.

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler(*):

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	7.833.759	93.487.598	101.321.357
Konut Kredisi	*6.902*	*81.010.372*	*81.017.274*
Taşıt Kredisi	*1.253.270*	*3.644.658*	*4.897.928*
İhtiyaç Kredisi	*6.573.587*	*8.832.568*	*15.406.155*
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	51.700.350	313	51.700.663
Taksitli	*13.471.567*	*313*	*13.471.880*
Taksitsiz	*38.228.783*	-	*38.228.783*
Bireysel Kredi Kartları-YP	22.687	-	22.687
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	*22.687*	-	*22.687*
Personel Kredileri-TP	1.869.664	793.756	2.663.420
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	*1.869.664*	*793.756*	*2.663.420*
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	1.256.967	-	1.256.967
Taksitli	*322.566*	-	*322.566*
Taksitsiz	*934.401*	-	*934.401*
Personel Kredi Kartları-YP	1.422	-	1.422
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	*1.422*	-	*1.422*
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (**)	18.338.201	-	18.338.201
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**81.023.050**	**94.281.667**	**175.304.717**

(*) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

(**) Kredili mevduat hesabının 643.182 TL'si personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	7.676.878	98.921.467	106.598.345
Konut Kredisi	*7.923*	*84.317.441*	*84.325.364*
Taşıt Kredisi	*1.685.268*	*4.720.588*	*6.405.856*
İhtiyaç Kredisi	*5.983.687*	*9.883.438*	*15.867.125*
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	48.220.433	774	48.221.207
Taksitli	*13.720.658*	*774*	*13.721.432*
Taksitsiz	*34.499.775*	-	*34.499.775*
Bireysel Kredi Kartları-YP	15.136	-	15.136
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	*15.136*	-	*15.136*
Personel Kredileri-TP	1.595.096	473.173	2.068.269
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	*1.595.096*	*473.173*	*2.068.269*
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	1.154.295	-	1.154.295
Taksitli	*297.617*	-	*297.617*
Taksitsiz	*856.678*	-	*856.678*
Personel Kredi Kartları-YP	1.386	-	1.386
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	*1.386*	-	*1.386*
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (**)	17.960.103	-	17.960.103
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**76.623.327**	**99.395.414**	**176.018.741**

(*) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

(**) Kredili mevduat hesabının 679.685 TL'si personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler(*):

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	23.631.150	91.120.860	114.752.010
İşyeri Kredisi	-	*1.395.107*	*1.395.107*
Taşıt Kredisi	*276.098*	*1.740.174*	*2.016.272*
İhtiyaç Kredisi	*23.355.052*	*87.985.579*	*111.340.631*
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	505.102	122.299.272	122.804.374
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	*505.102*	*122.299.272*	*122.804.374*
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	58.171.688	907	58.172.595
Taksitli	*12.473.875*	*907*	*12.474.782*
Taksitsiz	*45.697.813*	-	*45.697.813*
Kurumsal Kredi Kartları-YP	7.191	-	7.191
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	*7.191*	-	*7.191*
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	50.768.080	-	50.768.080
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**133.083.211**	**213.421.039**	**346.504.250**

(*) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	21.222.978	101.935.956	123.158.934
İşyeri Kredisi	-	*1.429.081*	*1.429.081*
Taşıt Kredisi	*311.883*	*2.048.837*	*2.360.720*
İhtiyaç Kredisi	*20.911.095*	*98.458.038*	*119.369.133*
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	738.148	110.002.146	110.740.294
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	*738.148*	*110.002.146*	*110.740.294*
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	57.819.382	1.808	57.821.190
Taksitli	*12.354.903*	*1.808*	*12.356.711*
Taksitsiz	*45.464.479*	-	*45.464.479*
Kurumsal Kredi Kartları-YP	5.298	-	5.298
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	*5.298*	-	*5.298*
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	43.202.153	-	43.202.153
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**122.987.959**	**211.939.910**	**334.927.869**

(*) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı(*) :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	1.502.463.363	1.426.288.053
Yurt Dışı Krediler	5.912.463	5.009.352
Toplam	**1.508.375.826**	**1.431.297.405**

(*) Donuk alacaklar bakiyesi yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	11.125.306	10.968.332
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**11.125.306**	**10.968.332**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	3.746.660	2.857.626
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	3.761.306	2.337.622
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	12.988.442	13.223.344
Toplam	**20.496.408**	**18.418.592**

Banka'nın 3. aşama kredileri için ayırdığı beklenen kredi zarar karşılığı bakiyesindeki artış, cari dönem içerisinde takipteki alacaklar bakiyesinde gerçekleşen artıştan kaynaklanmaktadır.

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

g.1. Donuk alacaklar ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler: (*)

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**446.412**	**103.726**	**234.726**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	*446.412*	*103.726*	*234.726*
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**212.129**	**144.192**	**288.710**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	*212.129*	*144.192*	*288.710*

(*) Reeskont dahil edilmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	8.698.621	5.995.557	15.704.243
Dönem İçinde İntikal (+)	10.028.705	116.437	367.252
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	6.016.599	1.713.010
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	6.109.302	1.620.307	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	1.374.145	585.806	1.038.778
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	741.803
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**11.243.879**	**9.922.480**	**16.003.924**
Karşılık (-)	3.746.660	3.761.306	12.988.442
Bilançodaki Net Bakiyesi	**7.497.219**	**6.161.174**	**3.015.482**
Önceki Dönem			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.614.761	2.148.165	14.776.767
Dönem İçinde İntikal (+)	22.378.505	231.583	421.085
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	12.290.022	4.268.183
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	12.509.480	4.048.725	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	2.785.165	4.625.488	3.590.554
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	4.550
Satılan (-)	-	-	166.688
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	*61.243*
Bireysel Krediler	-	-	*66.232*
Kredi Kartları	-	-	*39.213*
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**8.698.621**	**5.995.557**	**15.704.243**
Karşılık (-)	2.857.626	2.337.622	13.223.344
Bilançodaki Net Bakiyesi	**5.840.995**	**3.657.935**	**2.480.899**

(*) Takip hesapları içerisinde yapılandırılan ve Karşılıklar Yönetmeliğinin ilgili maddeleri kapsamında gerekli koşulları sağladığı için dönem içerisinde canlı hesaplara aktarılan kredi bakiyelerini de içermektedir.

g.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: (*)

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.611.119	632.289	4.459.109
Karşılık Tutarı (-)	502.343	221.035	3.679.410
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1.108.776**	**411.254**	**779.699**
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	601.570	95.478	4.442.122
Karşılık Tutarı (-)	189.322	39.518	3.626.597
Bilançodaki Net Bakiyesi	**412.248**	**55.960**	**815.525**

(*) Reeskont dahil edilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net)	**7.497.219**	**6.161.174**	**3.015.482**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	11.243.879	9.922.480	16.003.924
Karşılık Tutarı (-)	3.746.660	3.761.306	12.988.442
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**7.497.219**	**6.161.174**	**3.015.482**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	**-**	**-**	**-**
Önceki Dönem (Net)	**5.840.995**	**3.657.935**	**2.480.899**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	8.698.621	5.995.557	15.704.243
Karşılık Tutarı (-)	2.857.626	2.337.622	13.223.344
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**5.840.995**	**3.657.935**	**2.480.899**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	**-**	**-**	**-**

ğ) 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)	**2**	**28**	**5.430**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	437	3.207	1.380.601
Karşılık Tutarı (-)	435	3.179	1.375.171
Önceki Dönem (Net)	**8**	**49**	**8.310**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	554	3.208	1.533.078
Karşılık Tutarı (-)	546	3.159	1.524.768

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

h) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Banka zarar niteliğindeki alacaklarını farklı politikalar ile tasfiye etmeye çalışmaktadır. Bu politikalar; söz konusu alacakları ödeme protokollerine bağlamak ve küçük tutarlı olanlar için kampanya şeklinde uygun ödeme koşulları sunmak şeklindedir. Bu kapsamda oluşturulan tasfiye politikası doğrultusunda önemli ölçüde tahsilat sağlanmıştır. Yapılan tahsilatlar öncelikle dava ve masraflara, anapara bakiyesine ve faiz alacaklarına mahsup edilmektedir.

ı) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının ilgili maddeleri ve 27 Kasım 2019 tarihinde BDDK tarafından yapılan Karşılıklar Yönetmeliği düzenlemesi ile Bankalarca 5. grupta izlenen takipteki kredilerin makul beklenti kalmayan kısmının kayıttan düşülebilmesine imkan tanınmıştır.

Banka, cari dönemde 741.803 TL tutarında 5. grup takip kredisini makul beklenti kalmadığı gerekçesiyle kayıttan düşmüş olup, Karşılıklar Yönetmeliği'nin ilgili maddesine uygun olarak dönem içerisinde kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı %2,45'ten, %2,40'a düşmüştür. (Banka önceki dönemde, 4.550 TL tutarında 5. grup takip kredisini makul beklenti kalmadığı gerekçesiyle kayıttan düşmüş, ayrıca takipteki kredilerden 166.688 TL tutarında satış gerçekleştirilmiş olup, Karşılıklar Yönetmeliği'nin ilgili maddesine uygun olarak kayıttan düşülen ve satışı yapılan krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı %2,09'dan, %2,08'e düşmüştür.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(6) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a.1. Teminata verilen / bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen Menkul Değerler	116.405.408	30.292.018	106.094.488	25.024.197

a.2. Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemine Konu Edilen Menkul Değerler	186.345.427	41.444.382	188.359.942	58.855.898

b) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	606.681.988	545.492.281
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	14.416.111	13.484.382
Toplam	**621.098.099**	**558.976.663**

c) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	623.492.365	561.385.764
Borsada İşlem Görenler	*621.098.099*	*558.976.663*
Borsada İşlem Görmeyenler	*2.394.266*	*2.409.101*
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**623.492.365**	**561.385.764**

ç) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	561.385.764	430.563.441
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	6.137.915	32.665.751
Yıl İçindeki Alımlar[(1)]	58.411.420	211.726.758
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(2.442.734)	(113.570.186)
Değer Azalışı Karşılığı(-)	-	-
Dönem Sonu Toplam	**623.492.365**	**561.385.764**

[(1)] 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla 252.118.141 TL reeskont tutarı ile 31 Aralık 2024 tarihindeki 218.576.249 TL (31 Aralık 2023: 136.701.563 TL) reeskont tutarı arasındaki fark etkisi yıl içindeki alımlar satırında gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) İştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1.	DHB Bank NV (1)	Roterdam/Hollanda	30,00	30,00
2.	Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ (1)	Ankara	31,47	33,12
3.	Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ (1)	İstanbul	35,79	35,79
4.	Birleşim Varlık Yönetim AŞ (1)	İstanbul	16,00	16,00
5.	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ (2)	İstanbul	18,18	18,18
6.	Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ (2)	İstanbul	33,33	33,33
7.	Bankalararası Kart Merkezi AŞ (2)	İstanbul	9,28	9,28
8.	JCR Avrasya Derecelendirme AŞ (2)	İstanbul	2,86	2,86

b) a)'daki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (3)
1.	83.161.851	11.167.090	80.245	596.939	48.038	316.875	292.612	3.714.654
2.	542.791	535.714	1.923	52.776	-	43.959	32.535	-
3.	51.508	51.072	249	498	-	(454)	(25)	-
4.	1.675.973	1.360.804	27.597	178.031	-	69.635	38.799	-
5.	3.735.065	1.263.722	763.712	222.690	-	424.116	185.655	-
6.	700.635	418.531	88.948	25.768	-	31.096	688	-
7.	6.929.644	6.457.763	899.556	515.723	-	1.476.063	874.326	-
8.	734.376	570.944	9.488	37.865	9.312	60.876	(15.192)	-

(1) Finansal bilgiler, 31 Mart 2025 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

(2) Finansal bilgiler, 31 Mart 2025 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

(3) DHB Bank NV'nin gerçeğe uygun değeri, yıl sonu değerleme raporunda tespit edilen değerleme rakamının cari dönem kuru ile hesaplanmış halini belirtmektedir.

c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3.634.228	3.024.545
Dönem İçi Hareketler	391.095	609.683
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	*1.428*
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Transfer	-	-
Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı	*391.095*	*608.255*
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	**4.025.323**	**3.634.228**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

ç) İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	3.714.654	3.323.559
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	156.929	156.929
Diğer Mali Olmayan İştirakler	153.740	153.740

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

d) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Bağlı ortakların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler[1]:

	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	Halk Finansal Kiralama AŞ	Halk Banka AD, Skopje	Halk Faktoring AŞ	Halk Bank AD, Beograd	Halk Varlık Kiralama AŞ	Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ
ANA SERMAYE								
Ödenmiş Sermaye	250.000	3.680.000	523.000	2.963.096	246.000	754.199	500	250.000
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	50.372	-	11.633	-	773.455	-	-
Yedek Akçeler	393.565	91.160	882.094	984.812	1.076.769	839.912	4.799	1.554
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	11.389	18.002.729	2.071	8.105.719	10	6.489.544	-	-
Kâr	**1.564.436**	**15.004.982**	**393.561**	**1.096.219**	**177.677**	**879.433**	**11.832**	**12.742**
Net Dönem Kârı	*432.740*	*3.710.460*	*393.561*	*123.635*	*177.677*	*139.479*	*2.421*	*1.127*
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	*1.131.696*	*11.294.522*	*-*	*972.584*	*-*	*739.954*	*9.411*	*11.615*
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-	-	-	-	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-	1.941.394	-	-	-	4.423	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	5.050	-	33.084	-	62.710	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	33.673	2.484	11.192	157.377	23.246	685.692	-	13.193
Ana Sermaye Toplamı	**2.185.717**	**34.880.315**	**1.789.534**	**12.971.018**	**1.477.210**	**8.983.718**	**17.131**	**251.103**
KATKI SERMAYE	**-**	**-**	**149.950**	**358.631**	**124.211**	**126.369**	**-**	**-**
SERMAYE	**2.185.717**	**34.880.315**	**1.939.484**	**13.329.649**	**1.601.421**	**9.110.087**	**17.131**	**251.103**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**2.185.717**	**34.880.315**	**1.939.484**	**13.329.649**	**1.601.421**	**9.110.087**	**17.131**	**251.103**

[1] Söz konusu değerler 31 Mart 2025 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kardan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

Yasal yedekler; 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ [1]	İstanbul	100,00	100,00
2.	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ [1] [2] [3]	İstanbul	79,33	79,36
3.	Halk Finansal Kiralama AŞ [1]	İstanbul	100,00	100,00
4.	Halk Banka AD, Skopje [1]	Üsküp/Makedonya	99,66	99,66
5.	Halk Faktoring AŞ [1]	İstanbul	100,00	100,00
6.	Halkbank AD Beograd [1]	Belgrad/Sırbistan	100,00	100,00
7.	Halk Varlık Kiralama AŞ [1]	İstanbul	100,00	100,00
8.	Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ [1]	İstanbul	100,00	100,00

c) b)'deki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: [1]

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	6.245.787	2.219.390	122.957	657.611	17.530	432.740	565.929	4.787.155
2.	50.102.846	34.811.239	21.492.539	7.793	-	3.710.460	336.494	7.282.582
3.	18.617.541	1.800.726	28.779	1.318.916	-	393.561	135.455	2.337.684
4.	72.856.923	13.161.479	1.972.467	838.438	115.294	123.635	188.568	13.857.070
5.	12.215.740	1.500.456	37.767	1.196.221	-	177.677	128.319	2.240.192
6.	48.260.827	9.732.120	1.984.437	593.413	66.524	139.479	208.126	10.980.284
7.	7.272.593	17.131	-	1.901	-	2.421	1.207	11.030
8.	355.391	264.296	21.496	26.391	-	1.127	781	967.193

[1] Söz konusu değerler 31 Mart 2025 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

[2] Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ borsa fiyatı ile değerlenmiştir.

[3] Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ 22 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiş olup, hisseleri Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmektedir.

ç) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**39.624.955**	**25.248.111**
Dönem İçi Hareketler	2.838.235	14.376.844
Alışlar	-	*1.966.061*
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	*385.399*
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Transfer	-	-
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı	*2.838.235*	*12.025.384*
Değer Azalma Karşılıkları (-)/İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	**42.463.190**	**39.624.955**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	24.837.354	22.263.940
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	2.240.192	2.240.192
Leasing Şirketleri	2.337.684	2.337.684
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	13.047.960	12.783.139
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	-	-

e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler [(1)]	7.282.582	7.017.761
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

[(1)] Banka'nın bağlı ortaklıklarından Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ 22 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiş olup, hisseleri Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmektedir.

(9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

(10) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

(11) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

(12) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**5.077.555**	2.675.524
Dönem İçi Hareketler	737.445	2.402.031
Alışlar	48.552	29.064
Satışlar	-	-
Transfer	-	-
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı	688.893	2.372.967
Dönem Sonu Değeri	**5.815.000**	**5.077.555**

Banka, yatırım amaçlı gayrimenkullerini, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve varsa kalıcı değer düşüş karşılığı ayırarak muhasebeleştirmekte iken, Kasım 2023 itibarıyla muhasebe politikasında değişikliğe giderek yatırım amaçlı gayrimenkuller için TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Standardı kapsamında gerçeğe uygun değer metodunu benimsemiştir. Buna göre, Banka yatırım amaçlı gayrimenkulleri için bağımsız ekspertiz firmasına değerleme çalışması yaptırmakta, gerçeğe uygun değerinde gerçekleşen değişimleri, oluştuğu dönemde kar veya zarar hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(13) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Karşılıklar [1]	10.754.948	10.570.229
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(14.121.062)	(9.891.057)
Diğer	30.483.957	22.908.638
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi):	**27.117.843**	**23.587.810**

Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	**2.428.281**	**1.068.699**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç farkı	3.325.210	2.037.548
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	1.034.389	1.034.389
Gayrimenkul Yeniden Değerleme	(1.931.318)	(2.003.238)

[1] Çalışan hakları yükümlülükleri, beklenen kredi zarar karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

(14) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

(15) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 55.812.283 TL (31 Aralık 2024: 52.044.626 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Mevduata/toplanan fonlara ilişkin bilgiler:

a) Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler(*):

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	57.707.543	-	26.907.444	421.466.420	289.988.943	3.427.468	2.698.390	156.947	802.353.155
Döviz Tevdiat Hesabı	210.198.635	-	47.715.323	274.661.846	51.515.221	17.945.594	17.710.993	31.929	619.779.541
Yurt İçinde Yer. K.	*180.068.761*	-	*47.115.862*	*260.054.806*	*48.218.994*	*14.325.008*	*13.233.494*	*31.188*	*563.048.113*
Yurt Dışında Yer.K	*30.129.874*	-	*599.461*	*14.607.040*	*3.296.227*	*3.620.586*	*4.477.499*	*741*	*56.731.428*
Resmi Kur. Mevduatı	24.988.361	-	8.500.041	31.199.934	4.903.985	687.838	16.073	-	70.296.232
Tic. Kur. Mevduatı	91.732.062	-	143.782.161	201.372.153	93.411.706	9.297.961	4.371.676	-	543.967.719
Diğ. Kur. Mevduatı	7.884.311	-	6.358.720	80.473.265	29.125.334	16.732.402	53.677	-	140.627.709
Kıymetli Maden DH	125.183.430	-	201.324	24.950.552	1.464.691	519.862	384.722	-	152.704.581
Bankalararası Mevduat	172.801.906	-	76.928.116	40.785.278	1.881.753	545.842	414.167	-	293.357.062
TC Merkez Bankası	*11.475*	-	-	-	-	-	-	-	*11.475*
Yurt İçi Bankalar	*1.549.793*	-	*76.873.684*	*26.621.639*	*1.826.902*	*13.869*	-	-	*106.885.887*
Yurt Dışı Bankalar	*171.240.472*	-	*54.432*	*14.163.639*	*54.851*	*531.973*	*414.167*	-	*186.459.534*
Katılım Bankaları	*166*	-	-	-	-	-	-	-	*166*
Toplam	**690.496.248**	**-**	**310.393.129**	**1.074.909.448**	**472.291.633**	**49.156.967**	**25.649.698**	**188.876**	**2.623.085.999**

(*) TCMB ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından duyurusu yapılan kur korumalı mevduat ürünlerine ilişkin olarak Banka'nın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla reeskont hariç toplam 113.648.464 TL mevduat bakiyesi bulunmaktadır.

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	43.119.983	-	17.579.124	377.027.263	290.068.600	9.406.341	3.098.242	143.210	740.442.763
Döviz Tevdiat Hesabı	184.704.922	-	35.695.118	195.397.663	31.881.637	9.544.517	16.376.333	31.754	473.631.944
Yurt İçinde Yer. K.	*157.496.852*	-	*35.409.610*	*183.306.654*	*29.494.185*	*6.103.787*	*12.256.841*	*31.088*	*424.099.017*
Yurt Dışında Yer.K	*27.208.070*	-	*285.508*	*12.091.009*	*2.387.452*	*3.440.730*	*4.119.492*	*666*	*49.532.927*
Resmi Kur. Mevduatı	27.303.098	-	8.430.178	18.190.715	11.933.940	628.480	11.079	-	66.497.490
Tic. Kur. Mevduatı	81.102.585	-	164.942.457	213.449.744	103.344.416	7.000.808	4.422.137	-	574.262.147
Diğ. Kur. Mevduatı	8.113.691	-	7.537.040	65.479.199	33.582.399	14.412.054	54.931	-	129.179.314
Kıymetli Maden DH	98.496.855	-	72.704	15.525.905	1.020.079	423.413	322.100	-	115.861.056
Bankalararası Mevduat	162.822.292	-	66.290.502	50.222.961	1.683.944	493.160	366.811	-	281.879.670
TC Merkez Bankası	*13.507*	-	-	-	-	-	-	-	*13.507*
Yurt İçi Bankalar	*1.113.035*	-	*49.539.858*	*25.317.797*	*1.633.651*	*12.587*	-	-	*77.616.928*
Yurt Dışı Bankalar	*161.695.750*	-	*5.886.177*	*24.905.164*	*50.293*	*480.573*	*366.811*	-	*193.384.768*
Katılım Bankaları	-	-	*10.864.467*	-	-	-	-	-	*10.864.467*
Toplam	**605.663.426**	**-**	**300.547.123**	**935.293.450**	**473.515.015**	**41.908.773**	**24.651.633**	**174.964**	**2.381.754.384**

(*) TCMB ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından duyurusu yapılan kur korumalı mevduat ürünlerine ilişkin olarak Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla reeskont hariç toplam 166.842.496 TL mevduat bakiyesi bulunmaktadır.

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(1) Mevduata/toplanan fonlara ilişkin bilgiler (devamı):

b) Tasarruf mevduatına/Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

b.1. Sigorta limitini aşan tutarlar:

b.1.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı(*)	**Sigorta Kapsamında Bulunan**		**Sigorta Limitini Aşan**	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı	247.559.709	186.349.427	552.978.420	552.799.325
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	75.921.837	60.318.464	197.624.465	169.795.883
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	79.984.058	59.340.316	50.724.367	42.686.712
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	5.232.200	4.406.401	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) 7 Aralık 2024 tarih ve 32745 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TMSF Fon Kurul Kararı kapsamında, 2024 yılı itibarıyla 650 TL olan sigortaya tabi mevduat tutarı, 2025 takvim yılı başından geçerli olmak üzere 950 TL olarak belirlenmiştir.

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigorta kapsamına alınmıştır. Bu kapsamda sigortaya tabi bulunan ticari mevduat bakiyesi 80.219.354 TL olup, söz konusu tutar sigorta kapsamında bulunan/sigorta limitini aşan tasarruf mevduatı bilgilerinin yer aldığı yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

b.1.2. Yurt dışı şubelerdeki tasarruf mevduatı, mevzuat gereği tasarruf mevduatı sigorta fonu kapsamına dahil edilmemekte, yurt dışındaki yasal mevzuata uygun olarak yurt dışı mercilerin sigortasına tabi tutulmaktadır.

c) Mevduat Sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	983.695	900.174
Hâkim 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	36.473	45.480
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

(2) Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	805.009	-	1.108.679
Swap İşlemleri	-	400.424	-	1.383.920
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	4.143	-	43
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1.209.576**	**-**	**2.492.642**

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(3) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	570.256	4.936.385	794.174	4.617.260
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	24.653.780	36.566.122	18.862.983	28.740.728
Toplam	**25.224.036**	**41.502.507**	**19.657.157**	**33.357.988**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	24.784.781	5.180.200	19.130.051	4.502.303
Orta ve Uzun Vadeli	439.255	36.322.307	527.106	28.855.685
Toplam	**25.224.036**	**41.502.507**	**19.657.157**	**33.357.988**

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar, fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler:

Banka'nın en önemli yükümlülük kaynağı mevduat olup, mevduatın %30,59'u tasarruf ve %23,63'ü döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Banka, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılamak için para piyasalarından da borçlanmaktadır.

Banka'nın, bankalar mevduatının %70,23'ü, diğer mevduatlarının ise %33,16'sı yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

(4) İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	2.045.712	-	4.649.481	-
Tahvil	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	-	-	-	-
Toplam	**2.045.712**	**-**	**4.649.481**	**-**

(5) Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 67.636.990 TL (31 Aralık 2024: 92.526.540 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(6) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Kira taksitleri kiralanan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve ilgili muhasebe standartlarında belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

b) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

c) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 yıldan kısa	190.901	168.361	237.240	201.552
1 - 4 yıl arası	1.177.011	754.636	1.140.585	715.816
4 yıldan uzun	9.848.968	3.852.950	9.394.707	3.506.822
Toplam	**11.216.880**	**4.775.947**	**10.772.532**	**4.424.190**

(7) Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

(8) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Banka'nın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılık tutarı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

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

Banka'nın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla 498.027 TL (31 Aralık 2024: 366.391 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayırdığı üçüncü aşama beklenen kredi zarar karşılığı bulunmaktadır.

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

3.586.185 TL tutarındaki toplam diğer karşılıkların (31 Aralık 2024: 3.053.341 TL), 498.027 TL tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin üçüncü aşama beklenen kredi zarar karşılıklarından (31 Aralık 2024: 366.391 TL), 2.012.757 TL tutarındaki kısmı gayrinakdi krediler birinci aşama ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılıklarından (31 Aralık 2024: 2.253.619 TL), 149.788 TL tutarındaki kısmı banka aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan (31 Aralık 2024: 135.919 TL) ve 925.613 TL tutarındaki kısmı ise diğer karşılıklardan (31 Aralık 2024: 297.412 TL) oluşmaktadır.

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(9) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içerisinde ödenen geçici vergilerin düşülmesiyle hesaplanan kurumlar vergisi borcu 623.379 TL'dir. (31 Aralık 2024: 431.358 TL)

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	623.379	431.358
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6.170.396	4.977.394
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	15.343	14.680
BSMV	2.490.717	2.380.696
Kambiyo Muameleleri Vergisi	45.451	22.521
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-	-
Diğer	552.271	621.889
Toplam	**9.897.557**	**8.448.538**

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	10	10
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	11	11
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	297.947	205.145
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	444.495	306.385
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	21.307	14.649
İşsizlik Sigortası – İşveren	42.644	29.294
Diğer	4.823	3.383
Toplam	**811.237**	**558.877**

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(9) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Beşinci Bölüm Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (13) numaralı dipnotta açıklanmıştır.

(10) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:
Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

(11) Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:(*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler:	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	18.419.678	-	16.577.458	-
Sermaye Benzeri Krediler	*18.419.678*	-	*16.577.458*	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	32.797.635	-	33.606.846	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	*32.797.635*	-	*33.606.846*	-
Toplam	**51.217.313**	**-**	**50.184.304**	**-**

(*) Detaylı bilgi Dördüncü Bölüm I numaralı dipnotta yer almaktadır.

(12) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	7.184.778	7.184.778
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı ve kayıtlı sermaye tavanı:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmakta olup, kayıtlı sermaye tavanı 30.000.000 TL'dir.

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

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(12) Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

d) 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:

Bulunmamaktadır.

e) Banka'nın iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler:

1 Ocak 2025 - 31 Mart 2025 tarihleri arasında toplam 3.500 TL nominal tutarda hisse geri alımı gerçekleştirilmiş olup, hisse geri satışı yapılmamıştır.

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

Banka'nın karlılık yapısı devam etmektedir. Karlılık ile bağlantılı özkaynak yapısı gelişmekte olup, bu durumu etkileyecek belirsizlikler bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ğ) 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)	13.649.998	11.267.625	13.385.176	10.089.081
Değerleme farkı	*13.649.998*	*11.267.625*	*13.385.176*	*10.089.081*
Kur farkı	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	(8.394.453)	(155.154)	(5.850.054)	146.351
Değerleme farkı	*(8.394.453)*	*412.561*	*(5.850.054)*	*737.832*
Kur farkı	-	*(567.715)*	-	*(591.481)*
Toplam	**5.255.545**	**11.112.471**	**7.535.122**	**10.235.432**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	221.824.300	184.400.885
Çekler için Ödeme Taahhütleri	41.965.496	30.831.741
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	27.278.161	24.483.297
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	38.339.931	5.740.992
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İliş Prom. Uyg. Taah.	156.181	243.446
İhracat Taah. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1.331.841	1.224.652
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	61.269.690	52.390.328
Toplam	**392.165.600**	**299.315.341**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	24.594.331	18.422.833
Banka Kabul Kredileri	60.392.452	55.198.376
Diğer Garantiler	40.278.908	36.415.853
Toplam	**125.265.691**	**110.037.062**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	116.496.906	109.060.667
Avans teminat mektupları	24.012.204	22.340.495
Geçici teminat mektupları	9.184.450	8.811.807
Gümrüklere verilen teminat mektupları	21.305.382	20.213.626
Diğer teminat mektupları	583.719.931	530.009.087
Toplam	**754.718.873**	**690.435.682**

c) Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	120.906.223	105.777.687
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*13.074.333*	*9.225.705*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*107.831.890*	*96.551.982*
Diğer Gayrinakdi Krediler	759.078.341	694.695.057
Toplam	**879.984.564**	**800.472.744**

2) Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Banka, alım satım amaçlı işlemler kapsamında kredi koşullu türev işlemleri de yapmaktadır. Yapılan işlemler T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu yapılandırılmış çapraz para swap işlemleridir. Bu kapsamda 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın toplam 50 milyon ABD Doları tutarında 5 yıl vadeli (kalan ağırlıklı ortalama vade 4,9 yıl) T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu çapraz para swap işlemi bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

3) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşabilecek ödeme yükümlülüğü 41.965.496 TL'dir. (31 Aralık 2024: 30.831.741 TL)

4) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler [1]				
Kısa Vadeli Kredilerden	48.912.607	1.236.376	35.688.908	246.214
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	61.757.438	6.644.655	47.235.889	5.772.614
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.056.969	-	1.021.675	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**111.727.014**	**7.881.031**	**83.946.472**	**6.018.828**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	331.947	-	453.577
Yurt İçi Bankalardan	296.629	951	182.078	-
Yurt Dışı Bankalardan	1.004.622	24.927	277.306	28.274
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1.301.251**	**357.825**	**459.384**	**481.851**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	94.516	344.026	3.129	29
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.788.497	1.014.105	7.561.189	766.600
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	43.981.244	1.263.588	30.442.908	2.245.638
Toplam	**53.864.257**	**2.621.719**	**38.007.226**	**3.012.267**

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	957.439	675.023

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler [1]:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	2.221.393	519.663	58.307	260.640
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	*74.389*	*65.651*	*58.307*	*18.755*
Yurt Dışı Bankalara	*2.147.004*	*454.012*	-	*241.885*
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	1.842.527	17.131	-	17.493
Toplam	**4.063.920**	**536.794**	**58.307**	**278.133**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	493.112	215.575

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.373.907	-	1.300.363	931.563

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem				**Vadeli Mevduat**				
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	*24.913*	*6.405.890*	*1.562.832*	*185.300*	*1.365*	*-*	*-*	*8.180.300*
Tasarruf Mevduatı	*1*	*2.070.921*	*42.110.982*	*28.449.765*	*398.526*	*213.874*	*5.381*	*73.249.450*
Resmi Mevduat	*54*	*765.182*	*2.723.400*	*529.797*	*63.374*	*1.026*	*-*	*4.082.833*
Ticari Mevduat	*61*	*19.672.057*	*21.269.993*	*11.182.164*	*679.530*	*352.630*	*-*	*53.156.435*
Diğer Mevduat	*3*	*968.015*	*7.989.428*	*3.386.270*	*1.550.665*	*4.419*	*-*	*13.898.800*
7 Gün İhbarlı Mevduat	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
Toplam	**25.032**	**29.882.065**	**75.656.635**	**43.733.296**	**2.693.460**	**571.949**	**5.381**	**152.567.818**
Yabancı Para								
DTH	*8*	*217.623*	*1.416.523*	*319.170*	*87.040*	*61.068*	*21*	*2.101.453*
Bankalararası Mevduat	*45*	*819*	*309.766*	*3*	*5.466*	*4.295*	*-*	*320.394*
7 Gün İhbarlı Mevduat	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
Kıymetli Maden D. Hs.	*-*	*29*	*4.502*	*319*	*181*	*201*	*-*	*5.232*
Toplam	**53**	**218.471**	**1.730.791**	**319.492**	**92.687**	**65.564**	**21**	**2.427.079**
Genel Toplam	**25.085**	**30.100.536**	**77.387.426**	**44.052.788**	**2.786.147**	**637.513**	**5.402**	**154.994.897**

Önceki Dönem				**Vadeli Mevduat**				
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	*594*	*4.532.229*	*1.234.036*	*2.862*	*-*	*-*	*-*	*5.769.721*
Tasarruf Mevduatı	*1*	*1.056.264*	*22.499.232*	*17.985.958*	*9.850.610*	*388.414*	*5.084*	*51.785.563*
Resmi Mevduat	*3*	*4.517.511*	*2.150.983*	*219.093*	*8.202*	*35.043*	*-*	*6.930.835*
Ticari Mevduat	*14*	*7.818.646*	*9.807.257*	*7.568.217*	*7.430.558*	*976.669*	*-*	*33.601.361*
Diğer Mevduat	*1*	*371.801*	*3.399.308*	*2.774.518*	*1.217.764*	*8.905*	*-*	*7.772.297*
7 Gün İhbarlı Mevduat	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
Toplam	**613**	**18.296.451**	**39.090.816**	**28.550.648**	**18.507.134**	**1.409.031**	**5.084**	**105.859.777**
Yabancı Para								
DTH	*5*	*375.264*	*1.545.189*	*185.180*	*122.976*	*207.171*	*86*	*2.435.871*
Bankalararası Mevduat	*82*	*12*	*421.621*	*3*	*-*	*-*	*-*	*421.718*
7 Gün İhbarlı Mevduat	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
Kıymetli Maden D. Hs.	*-*	*172*	*15.119*	*1.460*	*521*	*3.238*	*-*	*20.510*
Toplam	**87**	**375.448**	**1.981.929**	**186.643**	**123.497**	**210.409**	**86**	**2.878.099**
Genel Toplam	**700**	**18.671.899**	**41.072.745**	**28.737.291**	**18.630.631**	**1.619.440**	**5.170**	**108.737.876**

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

(3) Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**87.329.862**	**52.061.055**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	*132.031*	*721.219*
Türev Finansal İşlemlerden Kar	*12.376.297*	*10.147.294*
Kambiyo İşlemlerinden Kar	*74.821.534*	*41.192.542*
Zarar (-)	**90.281.867**	**63.637.780**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	*771.050*	*8.523*
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	*8.852.396*	*10.823.474*
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	*80.658.421*	*52.805.783*

(4) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	3.544.635	3.967.762
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir	184.370	296.402
Kiralama Gelirleri	79.998	27.677
Diğer Gelirler	984.237	243.867
Toplam	**4.793.240**	**4.535.708**

(5) Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	5.564.486	5.598.884
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	*1.081.422*	*1.904.568*
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	*194.212*	*2.762.219*
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	*4.288.852*	*932.097*
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelir Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağ. Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Diğer	241.869	119.387
Toplam	**5.806.355**	**5.718.271**

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(6) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	533.890	387.813
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	725.065	422.456
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	191.404	107.347
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ort. Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	26.575	5.162
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	5.100.975	3.715.103
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*149.004*	*202.009*
Bakım ve Onarım Giderleri	*116.072*	*77.196*
Reklam ve İlan Giderleri	*639.246*	*460.358*
Diğer Giderler(*)	*4.196.653*	*2.975.540*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	368	18
Diğer(**)	4.414.316	2.690.611
Toplam	**10.992.593**	**7.328.510**

(*) Diğer giderler esas olarak kredi kartı ile diğer bankacılık işlem giderlerinden oluşmaktadır.

(**) Diğer, esas olarak TMSF primi, vergi, harç vb. giderlerden oluşmaktadır.

(7) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın vergi öncesi kar/zararı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. 16.330.629 TL tutarında net faiz geliri (31 Mart 2024: 13.245.808 TL), 12.723.724 TL tutarında net ücret ve komisyon geliri (31 Mart 2024: 8.020.454 TL) bulunmakta olup, vergi öncesi faaliyet kârı 5.190.532 TL'dir. (31 Mart 2024: 6.341.274 TL vergi öncesi faaliyet zararı)

(8) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Mart 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde 1.860.421 TL tutarındaki vergi karşılık gelirinin (31 Mart 2024: 11.158.793 TL), 310.030 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Mart 2024: 140.813 TL), 5.816.099 TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi giderinden (31 Mart 2024: 7.597.849 TL), 7.986.550 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden (31 Mart 2024: 18.897.455 TL) oluşmaktadır.

(9) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi sonrası faaliyet karı 7.050.953 TL'dir. (31 Mart 2024: 4.817.519 TL)

(10) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarına ilişkin açıklama:

Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

b) Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi:

Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

(11) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir Tablosundaki Alınan Ücret ve Komisyonlar ve Verilen Ücret ve Komisyonlar başlıklarının altında yer alan Diğer Kalemleri esas olarak kredi kartı işlemleri ile diğer bankacılık işlemlerinden oluşmaktadır.

V. BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

(1) Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

a) Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	10.968.332	536.620	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	11.125.306	397.612	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon	956.803	596	-	-	-	-

Önceki Dönem

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	10.785.628	221.290	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	10.968.332	536.620	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon	672.861	1.194	-	-	-	-

b) Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	4.701.653	4.319.223	-	-	-	-
Dönem Sonu	7.749.193	4.701.653	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	493.112	215.575	-	-	-	-

c) Banka'nın dâhil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	601.391	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	5.336	82	-	-	-	-

V. BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(2) Banka'nın dâhil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dâhil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

Banka, Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin faaliyetlerine 'Emir İletimine Aracılık Sözleşmesi' kapsamında aracılık etmektedir.

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Cari Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	11.125.306	0,72
Gayrinakdi kredi	397.612	0,05
Mevduat	7.749.193	0,30
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	601.391	0,16

Önceki Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	10.968.332	0,75
Gayrinakdi kredi	536.620	0,07
Mevduat	4.701.653	0,20
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup, piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı:
b) maddesinde açıklanmıştır.

ç) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:
Bulunmamaktadır.

(3) Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar:

Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar 23.350 TL'dir. (31 Mart 2024: 17.316 TL)

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka bağlı ortaklığı şeklinde kurulması planlanan yenilenebilir enerji üretim şirketinin kuruluş işlemlerine ilişkin olarak; Bankaların İzne Tabi İşlemleri İle Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik hükümleri kapsamında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından kuruluşuna izin verilen Halk Elektrik Üretim AŞ'nin kuruluş tescil işlemleri 8 Nisan 2025 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.

VII. DİĞER AÇIKLAMALAR

Amerika Birleşik Devletleri Adalet Bakanlığına bağlı Güney New York Bölge Savcılığı tarafından 15 Ekim 2019 tarihinde, Banka eski yöneticisi hakkındaki İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili davada ileri sürülen iddiaların tekrar edildiği bir iddianame hazırlanarak Banka hakkında dava açılmıştır.

Banka ilk etapta Bölge Mahkemesine 4 Kasım 2019 tarihinde müracaat ederek şahsi yargı yetkisine itiraz ve reddi hâkim konularının görüşüleceği özel oturumlu duruşma yapılmasını talep etmiştir. Bölge Mahkemesi, özel oturumlu duruşma talebini 5 Aralık 2019 tarihinde reddetmiştir. Banka, 17 Aralık 2019 tarihinde İkinci İstinaf Mahkemesine itiraz ederek Bölge Mahkemesi kararını temyiz etmiştir. İkinci İstinaf Mahkemesi, Banka'nın yaptığı itirazı 21 Şubat 2020 tarihinde reddetmiştir.

Banka Yönetim Kurulunun 27 Mart 2020 tarihli toplantısında, 31 Mart 2020 tarihinde Bölge Mahkemesi nezdinde davanın esastan görüşülmeye başlanacağı duruşmaya Banka temsilcilerinin katılmasına, dava tebliğinin kabul edilmesine ve dava sürecinde Banka'yı vekâleten temsil etmek üzere Williams&Connolly hukuk firmasının görevlendirilmesine karar verilmiştir.

Bölge Mahkemesi nezdinde 31 Mart 2020 tarihinde yapılan duruşmada, küresel ölçekte yaşanan COVID-19 salgını nedeniyle duruşmanın önce 9 Haziran 2020 tarihine ve akabinde 30 Haziran 2020 tarihine ertelenmesine karar verilmiştir.

Bölge Mahkemesi nezdinde 30 Haziran 2020 tarihinde yapılan duruşmada, reddi hâkim itirazı, delillere yönelik istemler ve diğer istemlerin sunulması ile ilgili takvim belirlenmiş, jürili duruşmanın 1 Mart 2021 tarihinde yapılmasına karar verilmiş ancak dava takvimi, 26 Ekim 2020 tarihinde revize edilmiştir. Buna göre, jürili duruşmaların 3 Mayıs 2021 tarihinde başlaması karara bağlanmıştır. Bu kapsamda Banka, 14 Temmuz 2020 tarihinde reddi hâkim talebine, 10 Ağustos 2020 tarihinde de iddianamenin düşürülmesine yönelik diğer taleplerine dair dilekçelerini Bölge Mahkemesine sunmuştur.

Banka'nın reddi hâkim talebi, Bölge Mahkemesi tarafından 24 Ağustos 2020 tarihinde, İkinci İstinaf Mahkemesi tarafından da 23 Aralık 2020 tarihinde reddedilmiştir.

Banka'nın iddianamenin düşürülmesine ilişkin talebi, Bölge Mahkemesi tarafından 1 Ekim 2020 tarihinde reddedilmiştir. Banka, iddianamenin düşürülmesi talebi kapsamında yer alan gerek FSIA (Yabancı Devlet Dokunulmazlığı Yasası) gerekse teamül hukuku çerçevesinde Banka'nın devlet dokunulmazlığını haiz olduğu gerekçesiyle davanın reddedilmesine dair itirazını, İkinci İstinaf Mahkemesi nezdinde temyiz etmiştir. İkinci İstinaf Mahkemesi, 23 Aralık 2020 tarihinde Banka'nın temyiz talebini esastan görüşmek üzere kabul etmiş ve aynı zamanda Bölge Mahkemesi sürecine ilişkin olarak durdurma kararı vermiştir. İkinci İstinaf Mahkemesi nezdinde 12 Nisan 2021 tarihinde sözlü savunma duruşması yapılmış olup Mahkeme, 22 Ekim 2021 tarihinde Banka'nın temyizini reddetmiştir. Banka, 5 Kasım 2021 tarihinde İkinci İstinaf Mahkemesi Genel Kurulundan verilen kararın yeniden değerlendirilmesini talep etmiştir. Mahkeme bu talebi 15 Aralık 2021 tarihinde reddetmiştir.

Banka, devlet dokunulmazlığı hususundaki itirazını ABD Yüksek Mahkemesine (Supreme Court of the United States) taşıyacağından bu süreçte İkinci İstinaf Mahkemesinden davanın Bölge Mahkemesine geri gönderilmesinin durdurulması yönünde talepte bulunmuştur. Bu talep, İkinci İstinaf Mahkemesi tarafından 14 Ocak 2022 tarihinde kabul edilmiştir. ABD Yüksek Mahkemesi süreci bitinceye kadar Bölge Mahkemesindeki yasal süreç askıya alınmıştır.

Banka, devlet dokunulmazlığı kapsamındaki temyiz başvuru dilekçesini ABD Yüksek Mahkemesine 13 Mayıs 2022 tarihinde sunmuştur. Banka'nın temyiz başvuru dilekçesine ABD Adalet Bakanlığına bağlı Başsavcılık Makamı (Solicitor General) tarafından 18 Temmuz 2022 tarihinde cevap verilmiş olup, karşılıklı dilekçe süreci 2 Ağustos 2022'de tamamlanmıştır.

VII. DİĞER AÇIKLAMALAR (devamı)

ABD Yüksek Mahkemesi, 28 Eylül 2022 tarihinde Banka'nın temyiz başvurusunu ele almış ve 3 Ekim 2022 tarihinde başvuruyu kabul ettiğine dair kararını yayımlamıştır. Banka, temyiz başvurusunun kabulü sonrasında 14 Kasım 2022 tarihinde esasa ilişkin temyiz dilekçesini Mahkemeye sunmuştur. Banka'nın temyiz dilekçesi sonrasında ABD Adalet Bakanlığına bağlı Başsavcılık Makamı tarafından 14 Aralık 2022 tarihinde cevap dilekçesi sunulmuştur. 6 Ocak 2023 tarihinde Banka'nın cevaba cevap dilekçesini Mahkemeye sunmasıyla dilekçe süreci tamamlanmıştır. 17 Ocak 2023 tarihinde ise Mahkeme nezdinde sözlü savunma duruşması gerçekleşmiştir.

Yüksek Mahkeme, Banka'nın devlet dokunulmazlığı temyizi kapsamındaki gerekçeli kararını 19 Nisan 2023 tarihinde vermiştir. Buna göre, FSIA'nın ceza davalarında değil yalnızca hukuk davalarında geçerli olduğu hükme bağlanmıştır. Diğer taraftan Mahkeme, İkinci İstinaf tarafından Banka'nın devlet dokunulmazlığına dair durumunun teamül hukuku bakımından tam olarak değerlendirilmediğine hükmetmiş ve konunun yeniden ele alınması amacıyla davayı İkinci İstinaf'a iade etmiştir.

İkinci İstinaf nezdindeki karşılıklı dilekçe süreci, 31 Temmuz 2023 tarihinde Banka'nın sunduğu açılış dilekçesi ile başlayıp 12 Ocak 2024 tarihinde tamamlanmıştır. 28 Şubat 2024 tarihinde ise sözlü savunma duruşması gerçekleşmiştir.

ABD İkinci İstinaf Mahkemesi, yeniden yaptığı inceleme sonucunda 22 Ekim 2024 tarihli kararıyla, Banka'nın teamül hukuku açısından dokunulmazlık talebini reddederek Bölge Mahkemesinin kararını onamıştır. Banka, İkinci İstinaf Mahkemesinin 22 Ekim 2024 tarihli kararıyla ilgili olarak başta ABD Yüksek Mahkemesi nezdinde olmak üzere, temyize dair tüm yasal haklarını kullanacağını beyan etmiştir.

Banka bu çerçevede 4 Kasım 2024 tarihinde İkinci İstinaf Mahkemesine, bir "yeniden inceleme istemi" sunmuştur. İkinci İstinaf Mahkemesi, 06 Aralık 2024 tarihinde davanın yeniden incelenmesine yönelik Banka dilekçesini reddetmiştir. Banka, hükmün ilanının durdurulması için 12 Aralık 2024 tarihinde İkinci İstinaf Mahkemesine bir istem sunmuştur. 18 Aralık 2024 tarihinde bu istemin kabulüne karar verilmiş ve Banka tarafından ABD Yüksek Mahkemesine temyiz başvuru müzekkeresi dilekçesi sunulup karara bağlanana kadar hükmün ilanı durdurulmuştur. Banka, teamül hukuku kapsamındaki devlet dokunulmazlığı argümanlarını içeren temyiz başvuru müzekkeresi dilekçesini 5 Mayıs 2025 tarihinde ABD Yüksek Mahkemesine sunmuştur.

Temyiz süreçleri neticesinde Banka'nın teamül hukuku kapsamında devlet dokunulmazlığını haiz olduğuna dair bir karar çıkması durumunda, dava yargılamaya gitmeden düşecektir. Kararın olumsuz sonuçlanması halinde ise Banka'nın tüm temyiz başvuru hakları saklı olmak üzere Mahkeme, davayı Güney New York Bölge Mahkemesine iade edecektir ve böyle bir durumda Bölge Mahkemesinin yargılama için yeni bir dava takvimi oluşturması gerekecektir.

Ayrıca, bir grup müşteki tarafından 27 Mart 2020 tarihinde, ABD Güney New York Bölge Mahkemesi nezdinde, "sözde yaptırım ihlallerinden dolayı İran'dan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle" Banka hakkında tazminat talepli hukuk davası (Owens veya birinci hukuk davası) açılmıştır. İlgili dava, Banka'nın avukatlarına 1 Temmuz 2020 tarihinde tebliğ edilmiştir. Banka, müştekilerin şikâyetnamesinin reddedilmesi, dolayısıyla davanın düşmesi gerektiğine yönelik dilekçesini 25 Eylül 2020 tarihinde mahkemeye sunmuştur. Bu kapsamdaki karşılıklı dilekçe süreci 16 Aralık 2020 tarihinde tamamlanmıştır. Bölge Mahkemesi, 16 Şubat 2021 tarihinde, Banka'nın davanın düşmesi istemi kapsamındaki yargı yeri uygunsuzluğu itirazını kabul ederek, davayı şartlı olarak reddetmiş ve Bölge Mahkemesindeki dava dosyası 3 Mart 2021 tarihinde kapanmıştır.

Müştekiler, Bölge Mahkemesi kararını 30 Haziran 2021 tarihinde İkinci İstinaf Mahkemesine taşıyarak kararı temyiz etmiştir. Karşılıklı dilekçe sürecinin tamamlanması sonrasında, 13 Ekim 2022 tarihinde İkinci İstinaf nezdinde sözlü savunma duruşması gerçekleşmiştir. İkinci İstinaf Mahkemesi, 2 Mayıs 2023 tarihinde Banka lehine karar vererek tazminat talepli hukuk davasını düşürmüştür. Müştekiler, İkinci İstinaf Mahkemesinin kararını temyiz edebilmek adına 30 Ağustos 2023 tarihinde ABD Yüksek Mahkemesine başvuruda bulunmuştur. ABD Yüksek Mahkemesi, 5 Ocak 2024 tarihinde temyiz başvurusunu ele almış ve 8 Ocak 2024 tarihinde müştekilerin talebini reddettiğine dair kararını yayımlamıştır. Buna göre, 27 Mart 2020 tarihinde Banka hakkında açılan Owens davası nihai olarak düşmüştür.

VII. DİĞER AÇIKLAMALAR (devamı)

Son olarak, 151 adet davacı tarafından 26 Temmuz 2023 tarihinde, ABD Güney New York Bölge Mahkemesine sunulan şikâyet dilekçesi ile Banka hakkında, Owens davası ile benzer şekilde tazminat talepli yeni bir hukuk davası (Hughes veya ikinci hukuk davası) açılmıştır. Davanın tebliği 1 Ekim 2023 tarihinde gerçekleşmiştir. Şikâyetnameye göre müştekiler, çeşitli ülkelerde yaşadıkları birtakım mağduriyetler ile Banka hakkında 15 Ekim 2019 tarihinde açılmış olan mevcut ceza davasındaki sözde iddialar arasında bağlantı kurmaya çalışarak Mahkemeden, yasaların izin verdiği ölçüde tazminat kararı talep etmektedirler.

Banka, 22 Aralık 2023 tarihinde davanın reddedilmesine dair istemini Bölge Mahkemesine sunmuş ve karşılıklı dilekçe süreci 22 Nisan 2024 tarihinde sona ermiştir. Bölge Mahkemesi, Savcılığın talebine istinaden 1 Mayıs 2024 tarihinde verdiği karar ile Banka hakkındaki ceza davası sonuçlanana kadar söz konusu hukuk davasındaki tüm yargı süreçlerinin durdurulmasına hükmetmiştir. Dolayısıyla Banka hakkındaki ceza davasında nihai karar verilene kadar Hughes davası askıya alınmıştır.

Banka gerek ceza davası gerekse hukuk davalarına ait yargılama süreçlerini, konusunda uzman ABD'li hukuk firmaları aracılığıyla yakından takip etmektedir.

ALTINCI BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORU'NA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 9 Mayıs 2025 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız;

2025 yılının ilk çeyreği, dünya genelinde siyasi ve ekonomik dengelerin yeniden kurulduğu bir dönem olarak kayda geçmiştir.

Geçtiğimiz yıl pek çok ülkede yapılan seçimlerin ardından şekillenen yeni yönetimler, ekonomi politikalarında önemli değişimlere imza atmaktadır. Bu değişimler, küresel ticaretten sermaye akımlarına kadar birçok alanda etkili olmuştur. Uluslararası yatırım ortamında temkinli bir yaklaşım hâkimken; merkez bankalarının kararlarına verilen tepkiler artık çok daha hızlı ve hassastır.

Bu küresel ortamda, korumacılık eğilimlerinin artmasıyla birlikte, ticaret politikalarındaki belirsizlikler daha önce hiç olmadığı kadar yoğun olmaktadır. Ticaret savaşlarının etkisiyle küresel büyüme, yavaşlama eğilimine girmektedir. Ancak ülkemiz, bu yeni dönemde benzer ülkelere bakıldığında daha güçlü bir konumda yer almaktadır. Büyümesini ağırlıklı olarak iç talep üzerinden şekillendiren bir ekonomi olarak, dış kaynaklı dalgalanmalara karşı daha sınırlı etkilenme potansiyeline sahibiz. Üstelik ticaretimizin önemli bir bölümünü serbest ticaret anlaşmalarımızın olduğu ülkelerle yürütmemiz, dış kaynaklı risklere karşı ülkemizi güçlendirmektedir.

Böylesi bir dönemde stratejik konumumuz, üretim kabiliyetimiz ve genç, dinamik nüfusumuz sayesinde yeniden şekillenen küresel düzende önemli bir aktör konumundayız. 12. Kalkınma Planı ve Orta Vadeli Program doğrultusunda hayata geçirilen reformlar, ekonomimizin pek çok yönüne dokunmaktadır. Yatırım ortamının iyileştirilmesinden mali disiplinin güçlendirilmesine, üretim ve ihracatın artırılmasından istihdama kadar geniş bir alanda dönüşüm süreci devam etmektedir. Bu politikalar sadece ekonomik büyümeyi değil; sosyal refahı ve sürdürülebilir kalkınmayı da odağına almaktadır.

Bu güçlü çerçeve içinde, Türkiye ekonomisinin istikrarlı ilerleyişini sürdüreceğine olan güvenimiz tamdır. Nitekim OECD, 2025 yılı için ülkemiz adına yüzde 3,1 oranında bir büyüme öngörmektedir. Mart 2025 itibarıyla Ekonomik Güven Endeksi'nin 100,8 seviyesine çıkması da geleceğe yönelik iyimser beklentilerin bir göstergesidir.

Değerli paydaşlarımız,

Halkbank olarak, ülkemizin sürdürülebilir kalkınma hedeflerine katkı sunan, kapsayıcı ve üretim odaklı bir finansal mimari inşa etme kararlılığımızı her geçen gün daha da güçlendirmekteyiz.

87 yıldır, güven temelli ve uzun vadeli değer üretmeyi esas alan bir anlayışla ilerlemekteyiz. Bankamız, geçmişten aldığı güçle geleceğe doğru ilerlemekte; değişen dünyada ülkesine güvenen, sorumluluk alan ve çözüm üreten bir kurum olarak varlığını daha da sağlamlaştırmaktadır.

Bu yolculukta emeğiyle katkı sunan tüm çalışma arkadaşlarımıza, güvenini daima hissettiren müşterilerimize ve desteklerini esirgemeyen kıymetli hissedarlarımıza en içten teşekkürlerimi sunuyorum. Önümüzdeki dönemde de birlik ve kararlılıkla çok daha büyük başarıları birlikte inşa edeceğimize gönülden inanıyor, hepinizi saygıyla selamlıyorum.

R. Süleyman ÖZDİL
Yönetim Kurulu Başkanı

(*) Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin bilgilere aksi belirtilmedikçe konsolide olmayan bazda ve tam TL olarak yer verilmiştir.

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

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız;

Dünyada ekonomik dengelerin yeniden kurulduğu, ülkelerin ticaret ve üretim politikalarını gözden geçirdiği bir dönemden geçiyoruz.

Özellikle küresel tedarik zincirlerinin yeniden şekillendiği, rekabetin daha çok bölgesel işbirlikleri üzerinden ilerlediği bu yeni düzende, ülkemiz ekonomik yapısı ve stratejik konumuyla öne çıkmaktadır. Küresel sistemin geçirdiği bu dönüşüm, ülkemiz gibi potansiyeli yüksek ekonomiler için yeni fırsat alanlarını da beraberinde getirmektedir. İç pazara dayalı büyüme kapasitemizin güçlü oluşu ve dış ticaretimizi belirli kurumsal çerçevelerle yürüttüğümüz partner ülkelere odaklamamız, dalgalı uluslararası konjonktürde ülke olarak elimizi güçlendirmektedir. Bu dönemde uygulanan ekonomi programı, enflasyonla mücadelede kararlılığı ortaya koyarken; cari dengede sağlanan iyileşme ve finansal istikrar, iş dünyası açısından daha öngörülebilir bir ortamın oluşmasını sağlamaktadır.

Değerli paydaşlarımız;

Geçmişten bugüne başta esnaf, sanatkâr ve KOBİ'lerimiz olmak üzere, üretimin her halkasında yer alan insanımızın yanında olduk. Köklü bankacılık altyapımız ile 2025 yılı birinci çeyreği itibarıyla ticari kredi büyüklüğümüz 1,4 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Ticari krediler içindeki KOBİ kredilerinin payı yüzde 55 seviyesinde gerçekleşmiştir. Ayrıca, KOBİ kredileri alanında yüzde 15'lik pazar payı ile sektördeki lider banka olmaya devam ettik. Esnafa yönelik kapsayıcı desteklerimiz sonucunda, kredili esnaf sayımız 793 bine, esnaf kredisi hacmimiz ise 269 milyar TL'ye çıkmıştır.

Kadın ve genç girişimciliğini destekleme misyonumuz bu yıl da kararlılıkla sürmektedir. 2021 yılından bugüne kadar 250 bin kadın girişimciye 91 milyar TL'lik finansman sağladık. Kadın girişimcilere sunulan finansal desteklerin yüzde 40'ını tek başımıza sağlayarak, bu alandaki liderliğimizi sürdürmekteyiz. Bu yıl dördüncüsünü düzenlediğimiz Üreten Kadınlar Yarışması Ödül Törenimiz, Sayın Emine Erdoğan Hanımefendi'nin katılımıyla gerçekleşmiştir. Ülkemizin en büyük girişimcilik markası haline gelen proje kapsamında kadın girişimciliğinin teşvik edilmesi, finansmana erişimin kolaylaştırılması ve girişimcilik eğitimlerinin yaygınlaştırılması gibi çalışmalara devam etmekteyiz.

Ülkemizin dört bir yanındaki girişimci kadınların potansiyelini açığa çıkarmak ve ülkemiz ekonomisine sürdürülebilir katkılar sunmak için "Üreten Kadınlar Buluşmalarını" yeniden başlattık. Bu yıl ülkemizin yedi bölgesinde kadın girişimciliğini desteklemek için girişimcilerimizle birlikte olmayı planlıyoruz.

Genç girişimcilere yönelik destek programlarımız kapsamında bu yıl da yenilikçi uygulamalara devam etmekteyiz. "Jet Luck 2" yarışması ile gençlere, iş insanları karşısında fikirlerini sunma imkânı sağlarken; geçen yıl büyük bir ilgiyle karşılanan HUBrica projesini de yeniden hayata geçirerek girişimcilik ekosistemindeki yenilikçi fikirleri destekleme gayretlerimizi hız kesmeden sürdürmekteyiz. Girişimci Kredi Destek Paketlerimiz ile ülkemizin girişimci potansiyelinin yanında yer almakta; onları, ülkemizin üretim ve istihdamına katkı vermeleri için cesaretlendirmekteyiz. 2021 yılından günümüze kadar 199 bin girişimciye ulaştık, 31 milyar TL kredi desteği sağladık. Yeni mezun gençler için sunduğumuz İlk Adım Kredisi ve Genç İşi Kredi ürünlerimizle de finansman desteği sağlamaya devam etmekteyiz.

Saygıdeğer paydaşlarımız;

Finansal okuryazarlık alanındaki çalışmalarımızı, toplumun tüm kesimlerine hitap eden projelerle sürdürmekteyiz. Bu kapsamda, 87. yılımıza özel hazırlanan Halkbank Çocuk Tiyatrosu'nun ilk oyunu "Üç Kumbara" ile 6-12 yaş arası çocuklara tasarruf, harcama ve paylaşma bilincini kazandırmayı ve bu değerleri ülkemiz geneline turnelerle yaygınlaştırmayı hedeflemekteyiz.

(*) Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin bilgilere aksi belirtilmedikçe konsolide olmayan bazda ve tam TL olarak yer verilmiştir.

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

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (devamı)

2025 yılının "Aile Yılı" ilan edilmesi vesilesiyle başlattığımız "Halkbank Ailem" programı ile hayatın her evresinde aile bireylerinin yanında olacak çözümler sunmaktayız. Evlilikten eğitime, konut finansmanından emeklilik dönemine uzanan bu özel paketlerle bireylerin yaşamlarının her aşamasında yanlarında olmayı hedeflemekteyiz.

Değerli paydaşlarımız;

Halkbank olarak, 87. yılımızda da ülkemizin sürdürülebilir kalkınma hedefleri doğrultusunda, yatırım ve üretimi destekleyen finansman politikalarımızla üzerimize düşen sorumluluğu yerine getirmeye devam etmekteyiz. Kuruluş ilkelerimizden aldığımız ilhamla, değişen dünyaya uyum sağlayan; yalnızca bugünü değil, yarını da düşünen bir Banka olarak yolumuza aynı kararlılıkla devam etmekte; güçlü bir Türkiye için köklü birikimimiz, sağlam finansal altyapımız ve halkımızdan aldığımız güvenle emin adımlarla yolumuzda ilerlemekteyiz.

2025 yılı birinci çeyreği itibarıyla Bankamızın aktif büyüklüğü, geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 33 oranında artarak 3,2 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde Bankamızın menkul değerler portföyü yüzde 35 artış göstererek 882 milyar TL'ye yükselmiştir. Nakdi kredilerimiz geçtiğimiz yılın ilk çeyreğiyle kıyaslandığında yüzde 16,5 oranında büyüyerek 1,5 trilyon TL'ye çıkarken; toplam kredi hacmimiz yüzde 20,5 artışla 2,4 trilyon TL'yi aşmıştır. Mevduat büyüklüğümüz bir önceki yılın sonuna göre yüzde 33 artış kaydederek 2,6 trilyon TL'yi geçerken, öz kaynaklarımız da yüzde 19 yükselerek 158 milyar TL olmuştur.

2025'in ilk çeyreğinde, dönem net karını 2024'ün son çeyreğine göre yüzde 81 artışla 7,1 milyar TL'ye yükselten Bankamız; 1.215 hizmet birimi ve 27 binin üzerindeki çalışanıyla milli ekonomimizi daha yükseğe taşıma hedefiyle çalışmaya devam etmektedir.

Ülkemizin ekonomik dönüşümüne katkı sunan, toplumsal refahı artırma gayesiyle çalışan, teknolojiyi ve insanı odağına alan bir kurum olarak; ortak değerlerimizle birlikte daha güçlü bir geleceğe yürüyeceğimize olan inancımla siz değerli paydaşlarımıza iş birliğiniz için teşekkür eder, saygılarımı sunarım.

Osman ARSLAN
Genel Müdür

(*) Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin bilgilere aksi belirtilmedikçe konsolide olmayan bazda ve tam TL olarak yer verilmiştir.

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

Başlıca Finansal Göstergeler

Özet Bilanço (Milyon TL)	**Mart 2025**	**Aralık 2024**	**Değişim (%)**
Toplam Aktifler	3.210.103	3.008.250	6,7
Nakdi Krediler	1.545.546	1.461.696	5,7
TP	1.119.747	1.099.135	1,9
YP	425.799	362.561	17,4
Menkul Kıymetler	881.871	783.143	12,6
Mevduat	2.623.086	2.381.754	10,1
TP	1.644.589	1.610.318	2,1
YP	978.497	771.436	26,8
Toplam Özkaynaklar	158.202	152.565	3,7

Özet Gelir/Gider Tablosu (Milyon TL)	**Mart 2025**	**Mart 2024**	**Değişim (%)**
Faiz Geliri	195.901	136.020	44,0
Kredilerden Alınan	119.608	89.965	32,9
Menkul Değerlerden Alınan	56.486	41.019	37,7
Faiz Gideri	179.570	122.775	46,3
Mevduata Verilen	154.995	108.738	42,5
Net Faiz Geliri	16.331	13.246	23,3
Net Ücret ve Komisyonlar	12.724	8.020	58,6
Net Dönem Karı	7.051	4.818	46,4

Rasyo (%)	**Mart 2025**	**Aralık 2024**
Nakdi Krediler/Aktif Toplamı	48,1	48,6
Takipteki Krediler/Toplam Nakdi Krediler (Brüt)	2,4	2,1
Vadesiz Mevduat/Toplam Mevduat	26,3	25,4
Mevduatın Krediye Dönüşüm Oranı	58,9	61,4
Ortalama Aktif Kârlılığı (ROA)	0,92	0,58
Ortalama Özkaynak Kârlılığı (ROE)	18,40	10,75
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	13,39	14,82

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

2025 Yılı 1. Çeyrek Ara Dönem Gelişmeleri

Önemli Gelişmeler

- Halkbank tarafından dönem içinde nitelikli yatırımcılara toplam 2.125.000.000.-TL nominal tutarda finansman bonosu ihracı gerçekleştirilmiştir.

Yeni Ürünler ve Kampanyalar

- Yeni evlenmiş gençlerin ilk konutlarının satın alımından doğan finansman ihtiyaçlarının avantajlı faiz oranı ve geri ödeme koşullarıyla karşılanması amacıyla "Yeni Evlilere Özel Konut Kredisi" oluşturulmuştur.

- Bebek sahibi olan ailelerin, oluşabilecek masraflarına destek olmak ve çocukların kreş, anaokulu veya bakım hizmetlerinin finansmanına katkı sağlamak amacıyla "Hayata Merhaba İhtiyaç Kredisi" oluşturulmuştur.

(*) Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin bilgilere aksi belirtilmedikçe konsolide olmayan bazda ve tam TL olarak yer verilmiştir.