

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2024

Hesap Dönemine Ait

Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Bağımsız Denetim Raporu



**Building a better
working world**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

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

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

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle geçmiş yıllarda ayrılan ve TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan 8,000,000 Bin TL tutarında serbest karşılığın tamamı 2023 yılında iptal edilip gelir olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu husus ile ilişkili olarak, Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm 5.4.5 notunda belirttiği üzere, ilişikteki 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren döneme ilişkin konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren döneme ilişkin konsolide olmayan kar veya zarar tablosu; 8,000,000 Bin TL tutarında serbest karşılık iptalinden kaynaklanan geliri içermektedir. Bu hususun, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan bilançoda yer alan "Dönem Net Kâr veya Zararı" ve "Olağanüstü Yedekler" hesapları ve 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren döneme ilişkin konsolide olmayan kar veya zarar tablosu üzerindeki etkileri nedeniyle sınırlı olumlu görüş bildirmekteyiz.

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



Building a better
working world

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir:

Kilit Denetim Konusu	Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<i>TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ile ilgili önemli açıklamalar</i>	
<p>Üçüncü Bölüm 3.8'de açıklandığı üzere Banka, finansal varlıkları için TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardı" kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri:</p> <ul style="list-style-type: none">- TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması- TFRS 9'un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması- TFRS 9 ile birlikte finansal araçların sınıflandırılmasının Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması- TFRS 9 ile birlikte süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması- Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve- TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	<p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz:</p> <ul style="list-style-type: none">- Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi- Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi- Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka'nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi- Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi- Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi- Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi- TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.



Building a better
working world

Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler	
<p>Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. Maddesine göre kurulmuştur. Resmi bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. Detayları 3.17 no’lu dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20’nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) devir edilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu’na verilmiştir. SGK’ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.</p> <p>Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun’da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete’de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır.</p> <p>Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır.</p> <p>Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır. Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.</p>	<p>Dönem içinde emeklilik yükümlülükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek için Kuruluşumuzla aynı denetim ağına bağlı olan bir başka Kuruluşun aktüer denetçisinden destek alınmıştır.</p> <p>Bununla birlikte; Sandık için Banka’nın konsolide olmayan finansal tablolarında yer alan dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.</p>

<i>Finansal araçların ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar)</i>	
<p>Üçüncü Bölüm 3.7’de açıklandığı üzere Banka, TFRS 9 uyarınca finansal araçların sınıflandırılması Banka’nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılmaktadır.</p> <p>Banka, ilgili iş modeli kategorisine göre gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırdığı kredinin gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümlerinde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3’e göre belirlemektedir. Yönetim, gözlemlenebilir olmayan bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız değerlendirme firmasının görüşünden faydalanmaktadır. Banka’nın ayrıca finansal tablolara alınmasından kaynaklanacak tutarsızlığı ortadan kaldırmak amacıyla TFRS 9 uyarınca ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer opsiyonunu kullanarak muhasebeleştirdiği finansal yükümlülükleri (seküritizasyon kredileri) de bulunmaktadır. Banka’nın ilgili seçim sonrasında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak muhasebeleştirdiği seküritizasyon kredilerinin gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümünde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3’e göre belirlemektedir. Yukarıda belirtildiği üzere Banka’nın önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle finansal araçların ölçümü (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Finansal araçların ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ile ilgili olarak uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdaki gibidir:</p> <ul style="list-style-type: none">- Banka’nın ilgili finansal araçların gerçeğe uygun değer ölçümüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir.- Banka’nın finansal araçlarını ölçümleme modelleri incelenmiş ve TFRS 9 standardının gereklilikleri ile karşılaştırılmıştır.- Banka tarafından ilgili araçların gerçeğe uygun değerinin hesaplanmasında kullanılan gözlemlenebilir olmayan veri ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.- Finansal araçların ölçülmesine ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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



Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Damla Harman'dır.

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

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

29 Ocak 2025
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Levent Nispetiye Mah. Aytaç Cad.
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

www.garantibbva.com.tr

investorrelations@garantibbva.com.tr

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

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Bankanın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Bankanın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Bağımsız Denetim Raporu

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

Süleyman Sözen
Yönetim Kurulu
Başkanı

Mahmut Akten
Genel Müdür

Aydın Güler
Finans ve Hazine Genel
Müdür Yardımcısı

Hakan Özdemir
Muhasebe ve Yasal
Raporlama Direktörü

Jorge Saenz-Azcunaga Carranza
Denetim Komitesi
Üyesi

Ebru Oğan Knottnerus
Denetim Komitesi
Üyesi

Belkıs Sema Yurdum
Denetim Komitesi
Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Handan SAYGIN/Yatırımcı İlişkileri Direktörü
Tel No: (0212) 318 23 50
Fax No: (0212) 216 59 02

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını ilişkin özet bilgi	4
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Cari Dönem Finansal Tablolar

I.	Bilanço -Varlıklar	5
II.	Bilanço -Yükümlülükler	6
III.	Nazım hesaplar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar tablosu	8
V.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
VI.	Özkaynaklar değişim tablosu	10
VII.	Nakit akış tablosu	11
VIII.	Kâr Dağıtım Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	19
VIII.	Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	23
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	24
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	31
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	32
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	32
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	33
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	35
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	35
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	35
XVII.	Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	36
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	38
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	41
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	41
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	42
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	42
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	43
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	44
XXV.	Hisse başına kazanç	45
XXVI.	İlişkili taraflar	45
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	45
XXVIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	45

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	46
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	55
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	66
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	68
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	71
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	73
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	84
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	85
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	87
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	87

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	114
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	143
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	154
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	159
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	166
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	167
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	168
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	171
IX.	Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	171
X.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	171

ALTINCI BÖLÜM

Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	172
II.	Temettüye ilişkin bilgiler	172
III.	Diğer açıklamalar	173

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	173
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	173

1 Genel bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") "Özel Sermayeli Banka" statüsünde kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır.

27 Temmuz 2015 tarihinde gerçekleştirilen hisse devri sonrasında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA")'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiş ve Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 787, yurt dışında 7 şubesi ve 1 temsilciliği (31 Aralık 2023: yurt içinde 796, yurt dışında 8 şube ve 1 temsilcilik) ile hizmet vermektedir.

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın %85.97 oranında hissesine sahip olarak Banka'nın ana ortağı olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA") çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

BBVA, 22 Mart 2011 tarihi itibarıyla GE Capital Corporation'nın %18.60 oranında, 781,200 TL nominal değerdeki 78.120.000.000 adet hisse senetlerini ve Doğu Holding AŞ'nin %6.29 oranında, 264,188 TL nominal değerdeki 26.418.840.000 adet hisse senetlerini satın alarak toplam %24.89 oranında pay sahibi olarak Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu ("Doğu Grubu") ile birlikte yönetimde ortak söz sahibi olmuştur.

BBVA, 7 Nisan 2011 tarihi itibarıyla ilaveten 5,032 TL nominal değerde 503.160.000 adet Banka hissesi satın almış ve sermayedeki payını %25.01 seviyesine çıkarmıştır.

BBVA, 19 Kasım 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %14.89 oranında 625,380 TL nominal değerdeki 62.538.000.000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 27 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiş ve Banka, BDDK nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

BBVA, 21 Şubat 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %9.95 oranında 417,900 TL nominal değerdeki 41.790.000.000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 22 Mart 2017 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %49.85'e ulaşmıştır.

BBVA tarafından Banka'nın sermayesinin tamamına ilişkin olarak başlatılan ve Pay Alım Teklifi Tebliği'nin (II-26.1) uyarınca 31 Mart 2022'de Sermaye Piyasası Kurulu'nun E-29833736-110.05.05.19391 sayılı ve 31 Mart 2022 tarihli yazısı ile onaylanan gönüllü pay alım teklifi süreci 18 Mayıs 2022 tarihinde sonuçlanmıştır. Gönüllü Pay Alım Teklifi sürecinde BBVA, nominal değeri toplam 1,517,196 TL olan ve Banka'nın toplam sermayesinin %36.12'sine tekabül eden payı satın almış ve Banka'daki pay sahipliği oranı %85.97'ye ulaşmıştır.

BBVA Grubu

Faaliyetlerine 165 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 77.2 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

Genel merkezi İspanya’da bulunan grup, bu pazarda bireysel ve ticari bankacılık alanında sağlam bir liderlik yürütmektedir. Yenilikçi, müşteri ve toplum odaklı bir yönetim anlayışı benimseyen BBVA, bankacılığın yanı sıra, Avrupa’da sigortacılık, küresel piyasalarda da portföy yönetimi, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı gibi alanlarda faaliyet göstermektedir.

Güney Amerika pazarında lider konumda olan ve Meksika’nın en büyük finansal kuruluşu olan BBVA, 25’ten fazla ülkede faaliyet göstermekte ve 125 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

1.3 Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Yönetim Kuruluna Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkanı	29.05.1997	Lisans	43 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	30 yıl
Mahmut Akten	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	23.08.2024	Yüksek Lisans	25 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	37 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	32 yıl
Pablo Alfonso Pastor Munoz	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021	Yüksek Lisans	35 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	33 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.04.2013	Lisans	44 yıl
Avni Aydın Düren	Yönetim Kurulu Üyesi	17.06.2020	Yüksek Lisans	33 yıl
Mevhibe Canan Özsoy	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	Yüksek Lisans	33 yıl
Ebru Oğan Knottnerus	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	27.03.2024	Yüksek Lisans	33 yıl

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Mahmut Akten	Genel Müdür	23.08.2024	Yüksek Lisans	25 yıl
İlker Kuruöz	GMY-Mühendislik Hizmetleri ve Veri	14.03.2018	Yüksek Lisans	32 yıl
Sinem Edige(*)	GMY- Kurumsal, Yatırım Bankacılığı ve Global Piyasalar	26.11.2024	Yüksek Lisans	28 yıl
Cemal Onaran	GMY-Ticari Bankacılık	17.01.2017	Lisans	34 yıl
Ebru Taşçı Firuzbay(*)	GMY- Yetenek ve Kültür	26.12.2024	Lisans	26 yıl
Aydın Güler	GMY-Finans ve Hazine	03.02.2016	Lisans	34 yıl
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	01.01.2021	Doktora	31 yıl
Ceren Acer Kezik	GMY-Bireysel Bankacılık	06.06.2022	Yüksek Lisans	19 yıl
Sibel Kaya	GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	02.02.2021	Yüksek Lisans	27 yıl

(*)Sinem Edige 26 Kasım 2024 tarihi itibarıyla Kurumsal, Yatırım Bankacılığı ve Global Piyasalar Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.
Ebru Taşçı Firuzbay 26 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Yetenek ve Kültür Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisselerinin halka açık olmayan kısmı içerisinde önemli sayılabilecek payı yoktur.

1.4 Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	3,610,895	%85.97	3,610,895	-

1.5 Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka’nın faaliyet alanları Ana Sözleşme’nin 3. maddesinde aşağıdaki gibi belirtilmiştir;

- Her türlü bankacılık işlemleri,
- Bankacılık Kanunu’nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müterafık vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Sermaye Piyasası Kurulu’ndan gerekli izinlerin alınması kaydıyla, Türkiye Cumhuriyeti ve her türlü resmi ve özel kuruluşların ihraç edeceği borçlanma senetlerini, hazine tahvil ve bonolarını ve her türlü sermaye piyasası araçlarını satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankacılık Kanunu’na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

Bu maddede yazılı işlemler sınırlı olmayıp, tadadidir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu’nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme’de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı’nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir.

Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullandırılmaktadır.

Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullandırılmasına da önem vermektedir.

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

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31.12.2024			31.12.2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		295,812,837	309,791,151	605,603,988	256,725,299	270,137,629	526,862,928
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	5.1.1	205,460,972	273,948,215	479,409,187	193,830,153	236,644,393	430,474,546
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		201,171,324	158,823,932	359,995,256	167,131,437	161,313,654	328,445,091
1.1.2 Bankalar		4,605,801	95,131,177	99,736,978	1,419,269	64,005,751	65,425,020
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	20,243,465	20,243,465	26,444,388	12,094,686	38,539,074
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		316,153	250,359	566,512	1,164,941	769,698	1,934,639
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2	4,676,489	4,689,737	9,366,226	1,721,836	3,526,321	5,248,157
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		4,313,275	3,549,749	7,863,024	1,559,847	2,476,591	4,036,438
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		164,950	106,731	271,681	96,942	109,913	206,855
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		198,264	1,033,257	1,231,521	65,047	939,817	1,004,864
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.3	81,015,596	23,507,949	104,523,545	56,758,784	23,515,294	80,274,078
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		80,245,508	20,702,662	100,948,170	56,110,960	21,868,778	77,979,738
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		327,138	2,805,287	3,132,425	203,391	1,646,516	1,849,907
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		442,950	-	442,950	444,433	-	444,433
1.4 Türev Finansal Varlıklar	5.1.4	4,659,780	7,645,250	12,305,030	4,414,526	6,451,621	10,866,147
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		4,659,780	7,338,110	11,997,890	4,406,868	5,533,011	9,939,879
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	307,140	307,140	7,658	918,610	926,268
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,323,665,375	435,619,564	1,759,284,939	887,020,026	339,264,069	1,226,284,095
2.1 Krediler	5.1.5	1,159,698,132	402,327,513	1,562,025,645	767,831,889	298,298,967	1,066,130,856
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5.1.6	-	-	-	-	-	-
2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5.1.7	201,058,415	52,077,665	253,136,080	141,655,134	65,598,188	207,253,322
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		196,050,799	46,391,977	242,442,776	138,073,167	60,934,162	199,007,329
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		5,007,616	5,685,688	10,693,304	8,581,967	4,664,026	8,245,993
2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		37,091,172	18,785,614	55,876,786	22,466,997	24,633,086	47,100,083
III. VARLIKLAR (Net)	5.1.8	3,743,846	-	3,743,846	2,122,307	-	2,122,307
3.1 Satış Amaçlı		3,743,846	-	3,743,846	2,122,307	-	2,122,307
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		33,556,668	46,322,305	79,878,973	19,807,944	37,128,973	56,936,917
4.1 İştirakler (Net)	5.1.9	168,208	-	168,208	127,014	-	127,014
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		168,208	-	168,208	127,014	-	127,014
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	5.1.10	33,388,460	46,322,305	79,710,765	19,680,930	37,128,973	56,809,903
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		32,274,666	46,322,305	78,596,971	19,207,870	37,128,973	56,336,843
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		1,113,794	-	1,113,794	473,060	-	473,060
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5.1.11	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.12	32,681,254	1,547	32,682,801	18,927,274	756	18,928,030
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.13	2,790,450	-	2,790,450	1,795,702	-	1,795,702
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		2,790,450	-	2,790,450	1,795,702	-	1,795,702
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.14	4,572,379	-	4,572,379	3,071,140	-	3,071,140
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.15	20,195,258	-	20,195,258	19,834,272	-	19,834,272
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	5.1.16	93,001,066	5,918,775	98,919,841	67,507,601	6,712,344	74,219,945
VARLIKLAR TOPLAMI		1,810,019,133	797,653,342	2,607,672,475	1,276,811,565	653,243,771	1,930,055,336

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31.12.2024			31.12.2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	5.2.1	1,255,711,774	565,661,489	1,821,373,263	882,488,850	501,215,585	1,383,704,435
II.	ALINAN KREDİLER	5.2.2	2,836,563	45,984,686	48,821,249	995,541	43,062,614	44,058,155
III.	PARA PIYASALARINA BORÇLAR	5.2.3	86,075	32,540,628	32,626,703	110,181	43,343,975	43,454,156
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	732	24,698,706	24,699,438	-	5,240,527	5,240,527
4.1	Bonolar		732	12,052,200	12,052,932	-	950,964	950,964
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	12,646,506	12,646,506	-	4,289,563	4,289,563
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.5	-	56,646,374	56,646,374	-	48,622,754	48,622,754
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.6	10,318,865	3,879,039	14,197,904	7,021,558	4,389,270	11,410,828
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		10,313,091	3,879,039	14,192,130	7,021,558	4,389,270	11,410,828
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		5,774	-	5,774	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	5.2.7	2,248,995	178,706	2,427,701	1,526,016	204,923	1,730,939
X.	KARŞILIKLAR	5.2.8	12,896,024	4,550,237	17,446,261	9,146,493	7,297,251	16,443,744
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		6,828,170	329,477	7,157,647	4,160,644	163,636	4,324,280
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		6,067,854	4,220,760	10,288,614	4,985,849	7,133,615	12,119,464
XI.	CARİ VERGİ BORCU	5.2.9	16,435,197	77,156	16,512,353	9,556,143	144,364	9,700,507
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.2.10	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	5.2.11	799,475	65,207,077	66,006,552	1,067,593	21,942,478	23,010,071
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		799,475	65,207,077	66,006,552	1,067,593	21,942,478	23,010,071
XV.	Diğer YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.12	165,205,473	11,782,887	176,988,360	84,802,789	13,079,390	97,882,179
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	5.2.13	328,432,477	1,493,840	329,926,317	243,717,339	1,079,702	244,797,041
16.1	Odenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2	Sermaye Yedekleri		784,434	-	784,434	784,434	-	784,434
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	11,880	11,880	-	11,880
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		772,554	-	772,554	772,554	-	772,554
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		21,747,891	1,149,647	22,897,538	13,542,384	551,349	14,093,733
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		21,161,107	344,193	21,505,300	23,969,213	322,146	24,291,359
16.5	Kâr Yedekleri		188,327,757	-	188,327,757	113,889,588	206,207	114,095,795
16.5.1	Yasal Yedekler		3,762,100	-	3,762,100	2,473,124	-	2,473,124
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		184,299,730	-	184,299,730	111,161,820	-	111,161,820
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		265,927	-	265,927	254,644	206,207	460,851
16.6	Kâr veya Zarar		92,211,288	-	92,211,288	87,331,720	-	87,331,720
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		36,294	-	36,294	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		92,174,994	-	92,174,994	87,331,720	-	87,331,720
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			1,794,971,650	812,700,825	2,607,672,475	1,240,432,503	689,622,833	1,930,055,336

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31.12.2024	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2,178,575,577	1,384,819,417	3,563,394,994	1,190,196,271	1,024,273,433	2,214,469,704
I. GARANTİ VE KEFALETLER	5.3.1	332,094,808	215,022,766	547,117,574	222,242,700	179,224,208	401,466,908
1.1. Teminat Mektupları		311,772,179	161,765,298	473,537,477	207,649,439	127,708,895	335,358,334
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	5,001,515	5,001,515	-	4,358,146	4,358,146
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		14,283,714	3,864,882	18,148,596	9,658,232	3,511,623	13,169,855
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		297,488,465	152,898,901	450,387,366	197,991,207	119,839,126	317,830,333
1.2. Banka Kredileri		418,424	8,015,069	8,433,493	2,152,734	5,809,391	7,962,125
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		309,806	8,015,069	8,324,875	2,152,734	5,809,391	7,962,125
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		108,618	-	108,618	-	-	-
1.3. Akreditifler		287,205	44,838,199	45,125,404	396,874	45,435,967	45,832,841
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		287,205	44,838,199	45,125,404	396,874	45,435,967	45,832,841
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		19,617,000	-	19,617,000	12,043,653	-	12,043,653
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		19,617,000	-	19,617,000	12,043,653	-	12,043,653
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	404,200	404,200	-	269,955	269,955
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	5.3.1	1,386,549,699	78,828,037	1,465,377,736	677,083,131	40,480,363	717,563,494
2.1. Cayılamaz Taahhütler		1,386,202,874	75,019,497	1,461,222,371	676,633,131	38,549,001	715,182,132
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		4,537,560	63,366,297	67,903,857	4,215,928	25,588,620	29,804,548
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	23,659	23,659	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	30	30	-	27	27
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		263,107,344	4,592,432	267,699,776	133,935,397	5,695,864	139,631,261
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		14,208,207	-	14,208,207	9,642,506	-	9,642,506
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1,985,064	-	1,985,064	858,088	-	858,088
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1,102,359,106	-	1,102,359,106	527,976,217	-	527,976,217
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		5,593	-	5,593	4,995	-	4,995
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	7,037,079	7,037,079	-	7,264,490	7,264,490
2.2. Cayılabılır Taahhütler		346,825	3,808,540	4,155,365	450,000	1,931,362	2,381,362
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		346,825	3,798,880	4,145,705	450,000	1,923,230	2,373,230
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	9,660	9,660	-	8,132	8,132
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	459,931,070	1,090,968,614	1,550,899,684	290,870,440	804,568,862	1,095,439,302
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		1,000,000	47,123,472	48,123,472	120,000	43,424,244	43,544,244
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	43,668,672	43,668,672	-	18,064,746	18,064,746
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		1,000,000	3,454,800	4,454,800	120,000	25,359,498	25,479,498
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		458,931,070	1,043,845,142	1,502,776,212	290,750,440	761,144,618	1,051,895,058
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		43,216,189	47,375,312	90,591,501	44,064,243	50,924,897	94,989,140
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		23,630,176	21,238,600	44,868,776	41,492,639	8,213,560	49,706,199
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		19,586,013	26,136,712	45,722,725	2,571,604	42,711,337	45,282,941
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		373,423,749	750,891,455	1,124,315,204	235,539,790	557,920,634	793,460,424
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		11,127,128	198,400,989	209,528,117	742,846	177,716,173	178,459,019
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		68,786,031	223,586,859	292,372,890	107,057,026	115,851,600	222,908,626
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		147,569,045	163,588,103	311,157,148	63,869,959	132,176,430	196,046,389
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		145,941,545	165,315,504	311,257,049	63,869,959	132,176,431	196,046,390
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		42,289,180	55,674,665	97,963,845	8,043,347	10,179,512	18,222,859
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		4,820,746	35,244,714	40,065,460	4,855,929	4,135,798	8,991,727
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		37,468,434	6,610,751	44,079,185	3,187,418	6,043,714	9,231,132
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	6,909,600	6,909,600	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	6,909,600	6,909,600	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		1,952	5,010	6,962	3,103,060	2,891,172	5,994,232
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		1,952	-	1,952	3,103,060	1,393	3,104,453
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	5,010	5,010	-	2,889,779	2,889,779
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	345,480	345,480	-	174,258	174,258
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	345,480	345,480	-	174,258	174,258
3.2.6 Diğer		-	189,553,220	189,553,220	-	139,054,145	139,054,145
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		5,177,264,420	5,568,054,948	10,745,319,368	2,837,848,690	4,366,757,313	7,204,606,003
IV. EMANET KIYMETLER		608,948,687	393,707,680	1,002,656,367	237,095,743	248,896,574	485,992,317
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		348,036,303	215,463	348,251,766	86,053,154	-	86,053,154
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		138,980,713	231,358,820	370,339,533	53,469,009	112,968,042	166,437,051
4.3. Tahsile Alınan Çekler		108,343,869	22,569,962	130,913,831	84,176,711	18,652,659	102,829,370
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		12,339,322	7,932,679	20,272,001	9,978,246	4,164,229	14,142,475
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		732,966	117,294,678	118,027,644	431,391	101,421,591	101,852,982
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	838,386	838,386	-	708,084	708,084
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		515,514	13,497,692	14,013,206	2,987,232	10,981,969	13,969,201
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		4,568,315,733	5,174,347,268	9,742,663,001	2,600,752,947	4,117,860,739	6,718,613,686
5.1. Menkul Kıymetler		33,796,727	36,076,983	69,873,710	22,744,099	15,334,708	38,078,807
5.2. Teminat Senetleri		25,205,243	62,322,970	87,528,213	22,704,829	51,809,602	74,514,431
5.3. Emtia		545,489	-	545,489	510,466	-	510,466
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		1,594,389,768	681,217,828	2,275,607,596	829,956,018	614,851,429	1,444,807,447
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		2,914,378,506	4,394,729,487	7,309,107,993	1,724,837,535	3,435,865,000	5,160,702,535
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		7,355,839,997	6,952,874,365	14,308,714,362	4,028,044,961	5,391,030,746	9,419,075,707

İlişteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			01.01.2024 31.12.2024	01.01.2023 31.12.2023
I. FAİZ GELİRLERİ	5.4.1		500,033,820	213,960,267
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			368,731,685	150,744,667
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			39,449,354	481,012
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			4,308,110	2,960,647
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			4,999,786	4,566,773
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			81,439,323	53,272,451
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			1,048,052	591,169
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			27,437,205	20,591,402
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			52,954,066	32,089,880
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri			-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			1,105,562	1,934,717
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	5.4.2		399,684,573	139,124,231
2.1 Mevduata Verilen Faizler			364,105,888	127,544,259
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			8,253,149	6,309,941
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			21,147,907	1,658,821
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			4,181,361	2,052,875
2.5 Kiralama Faiz Giderleri			520,015	280,055
2.6 Diğer Faiz Giderleri			1,476,253	1,278,280
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			100,349,247	74,836,036
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	5.4.12		94,124,495	40,763,787
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			137,204,064	56,357,157
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			4,586,913	3,014,028
4.1.2 Diğer			132,617,151	53,343,129
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			43,079,569	15,593,370
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			4,885	4,210
4.2.2 Diğer			43,074,684	15,589,160
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3		124,750	64,318
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	5.4.4		6,704,520	27,797,352
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			(807,355)	80,297
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			(20,846,083)	(17,596,411)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			28,357,958	45,313,466
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5		43,759,059	28,896,188
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)			245,062,071	172,357,681
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	5.4.6		53,793,094	35,325,599
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)			468,491	271,116
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)			35,208,791	17,420,286
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7		57,613,021	30,251,595
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-XI-XII)			97,978,674	89,089,085
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			18,823,381	13,958,392
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	5.4.8		116,802,055	103,047,477
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9		24,627,061	15,715,757
18.1 Cari Vergi Karşılığı			25,676,611	25,613,766
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			1,826,897	5,510,185
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			(2,876,447)	(15,408,194)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	5.4.10		92,174,994	87,331,720
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)	5.4.8		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	5.4.10		-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	5.4.11		92,174,994	87,331,720
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)			0.21946	0.20793

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2023 31.12.2023
I. DÖNEM KARI/ZARARI	92,174,994	87,331,720
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	6,017,746	13,477,434
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmavacaklar	8,803,805	9,804,488
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	9,594,105	6,449,839
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(1,201,280)	(982,224)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1,096,702	895,337
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(685,722)	3,441,536
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(2,786,059)	3,672,946
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	4,445,790	13,630,867
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(7,110,652)	(8,114,427)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(1,230,996)	305,991
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(1,959,976)	(6,470,988)
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	22,674	307,498
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	3,047,101	4,014,005
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	98,192,740	100,809,154

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI															
	Dipnot					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER															
ÖNCEKİ DÖNEM (01.01.2023-31.12.2023)															
I.	Dönem Başı Bakivesi	4,200,000	11,880	-	772,554	4,949,980	(1,277,761)	617,026	15,792,601	9,549,490	(4,723,678)	63,189,765	59,603,636	-	152,685,493
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakive (I-II)	4,200,000	11,880	-	772,554	4,949,980	(1,277,761)	617,026	15,792,601	9,549,490	(4,723,678)	63,189,765	59,603,636	-	152,685,493
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	9,583,750	(641,255)	861,993	13,630,867	(5,796,768)	(4,161,153)	1,094,478	(1,094,478)	87,331,720	100,809,154
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78,768	-	-	78,768
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,732,784	(58,509,158)	-	(8,776,374)
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,776,374)	-	(8,776,374)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,582,405	(49,582,405)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,379	(150,379)	-	-
Dönem Sonu Bakivesi (III+IV+.....+X+XI)		4,200,000	11,880	-	772,554	14,533,730	(1,919,016)	1,479,019	29,423,468	3,752,722	(8,884,831)	114,095,795	-	87,331,720	244,797,041
CARİ DÖNEM (01.01.2024-31.12.2024)															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakivesi	4,200,000	11,880	-	772,554	14,533,730	(1,919,016)	1,479,019	29,423,468	3,752,722	(8,884,831)	114,095,795	87,331,720	-	244,797,041
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakive (I-II)	4,200,000	11,880	-	772,554	14,533,730	(1,919,016)	1,479,019	29,423,468	3,752,722	(8,884,831)	114,095,795	87,331,720	-	244,797,041
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	8,641,580	(840,896)	1,003,121	4,445,790	(5,020,843)	(2,211,006)	-	-	92,174,994	98,192,740
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,294	-	36,294
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,231,962	(87,331,720)	-	(13,099,758)
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,099,758)	-	(13,099,758)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,214,262	(74,214,262)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,700	(17,700)	-	-
Dönem Sonu Bakivesi (III+IV+.....+X+XI)		4,200,000	11,880	-	772,554	23,175,310	(2,759,912)	2,482,140	33,869,258	(1,268,121)	(11,095,837)	188,327,757	36,294	92,174,994	329,926,317

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 01.01.2024 31.12.2024	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2023 31.12.2023
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.6	87,745,949	63,980,484
1.1.1 Alınan Faizler		451,740,840	166,182,432
1.1.2 Ödenen Faizler		(382,722,709)	(110,996,250)
1.1.3 Alınan Temettümler		124,750	64,318
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		137,204,064	56,357,157
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		42,739,550	28,423,282
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		2,670,260	1,207,615
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(82,159,461)	(43,582,689)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(25,076,075)	(19,110,757)
1.1.9 Diğer		(56,775,270)	(14,564,624)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	5.6	(232,252,691)	124,130,656
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(4,149,828)	(2,732,765)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(148,098,343)	(56,193,207)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(534,068,672)	(399,695,714)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(46,451,049)	(31,288,747)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		55,362,734	242,028
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		389,418,127	544,688,147
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		(2,663,922)	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(18,774,286)	31,785,430
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		77,172,548	37,325,484
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	(144,506,742)	188,111,140
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	(31,181,404)	(67,441,226)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(1,248,000)	(593,000)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(7,841,595)	(4,442,644)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2,011,373	761,257
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(58,922,956)	(44,843,764)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		50,920,635	36,840,976
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(65,073,580)	(70,889,060)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		48,972,719	15,725,009
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		68,729,521	3,658,703
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		99,637,833	34,756,660
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(16,534,457)	(21,659,696)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(13,099,758)	(8,776,374)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1,274,097)	(661,887)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5.6	6,438,956	21,139,421
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	5.6	(100,519,669)	145,468,038
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	288,260,766	142,792,728
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	187,741,097	288,260,766

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu**

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (*) 31.12.2024	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2023
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	116,802,055	103,047,477
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	24,627,061	15,715,757
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	24,627,061	15,715,757
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	92,174,994	87,331,720
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	17,700
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	87,314,020
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	210,000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	210,000
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	12,889,758
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	12,889,758
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	74,214,262
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.21946	0.20793
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	2,194.64	2,079.33
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2024 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gayrimenkuller ile özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” uyarınca hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları 3.2 ile 3.28 no’lu notlar arasında açıklanmaktadır.

3.1.1 Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere finansal varlık ve yükümlülüklerin sınıflandırılması, ölçümü ve finansal riskten korunma muhasebesine ilişkin TMS 39 yerine TFRS 9 yürürlüğe girmiş olmasına rağmen Banka, TFRS 9’un da izin verdiği şekilde finansal riskten korunma muhasebesi için TMS 39’u uygulamaktadır. Banka, TFRS 9’un gerekliliklerini 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren finansal riskten korunma işlemlerine uygulamaya karar vermiştir. Finansal riskten korunma muhasebesi politikasındaki bu değişikliğin, Banka’nın finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi beklenmemektedir.

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

3.1.2 Diğer

TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK);

- 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır.
- 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermiştir.
- 5 Aralık 2024 tarihli 11021 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir.

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

KGK Şubat 2019’da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17’yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2026 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. Buna istinaden Banka, bağlı ortaklığı konumunda olan Garanti Emeklilik şirketi için konsolide olmayan finansal tablolarında ilgili standardı uygulamamıştır.

3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka bilançosunun pasif tarafı kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, bu durum bankacılık sisteminin genel borçlanma yapısına paralellik göstermektedir. Mevduat dışı kalemlerde ise özellikle yurt dışı borçlanmalar vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak toplanabilmektedir.

Kısa vadeli borçlanma yapısının içerdiği faiz oranı riskini yönetmek amacıyla, Banka’nın varlıklarında, 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faizli Devlet İç Borçlanma Senetleri, Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri gibi düzenli nakit akışı sağlayan enstrümanların bulundurulmasına özen gösterilmektedir.

Banka’nın sabit faizli menkul kıymetlerinin ve kredilerinin bir kısmı ile ihraç edilen bonolarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıklar ile sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal varlıklar ve sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten korunma aracı olan faiz swapları ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler kar veya zarar tablosunda,

Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir. Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerinde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için finansal varlık ve yükümlülüklerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırabilmektedir.

Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin artırılmasıdır. Banka'nın yaygın ve etkili şube ağı, piyasa yapıcılığı sisteminin getirdiği avantajlar ve Hazine ve Sermaye Piyasası ürünlerindeki büyük piyasa payı bu stratejide en etkili araçlardır. Müşteriye sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğinin devamlı olarak artırılması, dolayısı ile müşteri memnuniyetinin mümkün olan en üst seviyeye ulaştırılması bu açıdan oldukça önemlidir.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem aktif hem de pasiflerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolarda, bağlı ortaklıklar, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27) Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında, İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Türkiye Muhasebe Standardı 28 (TMS 28)'de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda, yurt dışı bağlı ortaklıkların aktif ve pasif bilanço kalemleri bilanço tarihindeki döviz kurları, gelir ve gider kalemleri ise ortalama döviz kurları kullanılarak TL'ye çevrilmektedir. Gelir ve gider kalemleri ile diğer özkaynak kalemlerinin çevriminden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında sermaye yedeklerinde muhasebeleştirilmektedir.

Cari dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 530,583,575 EURO (31 Aralık 2023: 530,583,575 EURO) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmaya başlanmış ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 15,801,525 TL (31 Aralık 2023: 13,841,549 TL) tutarındaki zarar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka bağlı ortaklıklarını, “Bireysel Finansal Tablolar Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)” çerçevesinde “İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Türkiye Muhasebe Standardı 28 (TMS 28)”de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

TMS 28’e uygun olarak özkaynak yönteminde bağlı ortaklıkların defter değeri, bu yatırımların net varlıklarının Banka’nın payı oranında finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bağlı ortaklıkların kar veya zararından Banka payına düşen kısım Banka’nın gelir tablosunda; diğer kapsamlı gelirden Banka payına düşen kısım ise Banka’nın diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

İştirakler TFRS 9 gereğince gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolara yansıtılmaktadır.

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

3.4.1 Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

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

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştuğu tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, (i) varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemek için gerçeğe uygun değer ölçümünde yurtdışı kurumlarla yapılan swap ve forward işlemleri için off-shore piyasa eğrisi; yurtiçi kurumlarla yapılan swap ve forward işlemleri için de TLREF’e dayalı OIS (“Overnight Indexed Swap”) piyasa eğrisini kullanmaktadır.

Banka para swaplarının spot işlemlerini bilançoda vaziyet hesaplarda, vadeli işlemlerini ise taahhüt olarak nazım hesaplarda izlemektedir. Para swapı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

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

Saklı türev ürün, türev olmayan esas bir ürünü de içeren karma bir sözleşmenin bileşenidir; ki bileşik finansal aracın nakit akışlarının bir kısmı, bağımsız bir türev ürünün nakit akışlarına benzer biçimde farklılaşmaktadır. Saklı bir türev ürün; sözleşmeye ilişkin nakit akışlarının tamamında veya bir kısmında, belirli bir faiz oranının, finansal araç fiyatının, emtia fiyatının, döviz kurunun, fiyat veya oran endeksinin, kredi derecesinin veya endeksinin ya da başka bir değişkenin (finansal olmayan bir değişken olması

durumunda sözleşme taraflarından birine özgü olmayan) esas alınmasıyla mümkün olabilecek bir değişime neden olmaktadır. Bir finansal araca bağlanmış ancak bu araçtan bağımsız bir şekilde sözleşmeye bağlı olarak transfer edilebilen veya farklı bir karşı tarafı bulunan bir türev ürün, saklı bir türev ürün değil bağımsız bir finansal araçtır. Karma sözleşmenin bu standardın kapsamına giren bir varlık olan esas bir ürün içermesi durumunda, ilgili sözleşmenin tümüne standardın finansal varlık sınıflandırma hükümleri uygulanır. Banka'nın bu standardın kapsamına girmeyen bir esas ürün içeren karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken herhangi bir finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; toplam getiri swaplarından ve doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Kredi temerrüt swapı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir. Kredi temerrüt swapları günlük olarak gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmektedir.

Toplam getiri swapı; koruma satıcısının, koruma alıcısının referans varlığın yaratacağı bütün nakit akımlarını ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek artışları aktarması koşuluyla, koruma alıcısına sözleşmenin geçerli olduğu süre boyunca belli bir bedeli ödemeyi ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek azalışları karşılamayı taahhüt ettiği sözleşmelerdir. Banka, uzun vadeli finansman yaratmak amacıyla toplam getiri swapı yapmaktadır.

3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan kar veya zarar tablosuna sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı

Banka, değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.7 Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

3.7.2 Finansal araçların ilk ölçümü

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

3.7.3 Finansal araçların sınıflandırılması

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

3.7.3.1 İş modeli değerlendirmesi

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

Banka'nın iş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir.

Banka finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değerlendirirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtları dikkate almaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının Banka'nın kilit yönetici personeline nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve

- Banka yöneticilerine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

İş modeli değerlendirmesi “en kötü durum” veya “baskı durumu” senaryoları gibi işletmenin makul bir seviyede gerçekleşmesini beklemediği senaryolar esas alınarak yapılmamaktadır.

Nakit akışlarının, iş modelini değerlendirdiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması Banka’nın finansal tablolarında hata düzeltmesi yapmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmeyi yaptığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgileri dikkate aldığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gitmesini gerektirmemektedir. Ancak Banka, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modelini değerlendirirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgiyi de dikkate almaktadır.

Banka’nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli: Banka’nın finansal varlıklarını ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.
- 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, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.
- Diğer İş Modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

3.7.3.2 Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları

Banka, TFRS 9 uyarınca bir finansal varlığı, 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 tutması durumunda, bu finansal varlığı sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sınıflandırmaktadır.

Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Banka söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için yargısını kullanmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörleri dikkate almaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

3.7.4 Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka, tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. Bu kapsamda finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar ve krediler

Banka aşağıdaki koşullar sağlandığı sürece finansal yatırımlarını ve kredilerini itfa edilmiş maliyetten tutabilir.

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar: İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar, ilk kayda alımdan sonra, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına 5.1.7.5 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

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

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

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına 5.1.5.11 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

TFRS 9 uyarınca aşağıda yer alan şartların tamamının sağlanması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

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 finansal tablo dışı bırakılınca ya da yeniden sınıflandırılınca kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır. İlgili finansal varlık gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak yeniden sınıflandırıldığında, daha önce diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç ya da kayıp, yeniden sınıflandırma tarihinde yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaktan çıkarılarak kar veya zarara yansıtılır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların sonraki ölçümleri gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, değişken faizli menkul kıymetler için gerçeğe uygun değeri en yakın yansıtan etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet üzerinden; sabit faizli menkul kıymetler için ise gerçeğe uygun değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım tekniklerinden uygun olan kullanılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabı altında gösterilmektedir ve bu varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında biriken değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda ise tek düzen hesap planı gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış karı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark “Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı” hesabına aktarılmaktadır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları

İlk kayda alım esnasında, Banka, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 İşletme Birleşmeleri standardının uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Banka söz konusu tercihi her bir finansal araç için ayrı ayrı yapmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kar veya zarara aktarılmayıp geçmiş yıllar kar/zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri içinde, menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri

arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Banka, kullandırmış olduğu kredilerinin ve ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerinin bir kısmını ilk kullandırım anında, TFRS 9 uyarınca muhasebe uyumsuzluklarını gidermek adına geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar/yükümlülükler olarak sınıflandırma opsiyonunu kullanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerin, elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri/giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri/giderleri içinde, finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer opsiyonu kullanarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişikliğin söz konusu yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişikliklerle ilişkilendirilebilen kısmı muhasebe uyumsuzluğu yaratmaması ya da muhasebe uyumsuzluğunu arttırmaması durumları haricinde diğer kapsamlı gelirden sunulur.

Söz konusu yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişim hariç olmak üzere, kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

3.8 Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar 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 gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Banka, her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını “12 aylık beklenen kredi zararı”na eşit olacak şekilde ölçmektedir. Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını “ömür boyu beklenen kredi zararı”na eşit olacak şekilde hesaplamaktadır.

Banka beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya bireysel olarak hesaplamaktadır.

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 amacıyla bir politika oluşturmuştur. Banka’nın söz konusu politikası 3.8.3 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka’nın TFRS 9 uyarınca, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan ‘3 aşamalı’ değer düşüklüğü modeli aşağıda açıklanmıştır.

3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması

Banka beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Diğer bir ifadeyle tüm nakit açıklarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre Banka'ya yapılması gereken nakit akışları ile Banka'nın almayı beklediği nakit akışları arasındaki farktır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

- 12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Banka hem perakende hem de ticari portföyü için içsel derecelendirme sistemlerini kullanmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile kalitatif anket cevapları bilgisini içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranış ve başvuru skor kartları ise; (i) müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini, (ii) müşterinin demografik bilgisini, (iii) müşterinin sektördeki davranışsal verisini içermektedir. TO hesaplaması; geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, Banka üç senaryoyu (baz senaryo, kötü senaryo, iyi senaryo) değerlendirir. Bu üç senaryonun her biri farklı temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir. Uygun olduğunda, çoklu senaryoların değerlendirilmesi, kredilerin iyileşme olasılığı ve teminatın değeri veya varlığın satılması için alınabilecek tutar da dahil olmak üzere, gecikmiş alacakların nasıl geri kazanılacağı kapsama dahil edilebilmektedir.

Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, Banka krediyi geri çağırarak için yasal bir hakka sahip olmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Aşama 1: 12 aylık beklenen kredi zararı, bir finansal araç üzerindeki raporlama döneminden sonraki 12 ay içinde mümkün olan temerrüt durumundan kaynaklanır ve ömür boyu beklenen kredi zararının bir kısmı olarak hesaplanır. Banka, 12 aylık beklenen kredi zararını raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplar. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen Temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. Bu hesaplama, yukarıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

Aşama 2: Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, Banka ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Beklenen nakit akışları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

Aşama 3: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için, Banka ömür boyu beklenen kredi zararlarını muhasebeleştirir. Yöntem, Aşama 2 varlıkları ile benzerdir ve temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

Banka aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

1. **Objektif Temerrüt Tanımı:** Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bankada uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır. Borcun 90 gün gecikmiş olması durumu, temerrüt olarak değerlendirilmez, temerrütte olma durumu 91. günde başlar.
2. **Subjektif Temerrüt Tanımı:** Bankanın, borcun ödenmeyeceğine kanaat getirmesi anlamına gelir. Banka, borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakmaksızın, borçluyu temerrütte olarak değerlendirmelidir.

Banka kredi riskindeki önemli artışların belirlenmesi ve beklenen kredi zararının toplu olarak finansal tablolara alınması amacıyla ortak kredi riski özelliklerine dayalı bir şekilde toplu olarak gruplandırır. Bu kapsamda, beklenen kredi zararı tahmini için geliştirilen yöntem aynı kredi riski özelliklerini taşıma kriterine uygun risk unsurlarını içermelidir. Banka'nın ortak kredi riski özelliklerine ilişkin örnekleri bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdakileri içermektedir:

- Müşteri türü (bireysel ya da kurumsal/ticari)
- Ürün türü
- Kredi riski derecelendirme notları/puanları
- Sektör/piyasa bölümleri
- Teminat türü
- Kredi değer oranı
- Kredi açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre
- Temerrüt tutarı

Ayrıca, Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümünü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirmektedir. Banka bu hesaplamayı bireysel finansal araçtan beklenen nakit açıklarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgeyerek yapmaktadır.

Banka finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplamasını bireysel olarak yaparken kredi zararının gerçekleşme imkânı çok düşük olsa dahi kredi zararının gerçekleşme imkânı ile gerçekleşmeme imkânını dikkate alarak kredi zararının gerçekleşme olasılığını veya riskini değerlendirir. Banka bu değerlendirmeyi tahmini beklenen kredi zararlarının, olası sonuç aralığını değerlendirip belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutarı yansıtarak yapmaktadır.

Banka içsel politikaları uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellemektedir. İlgili model güncellemesi 2024 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

3.8.1.1 Kredi taahhütleri ve gayrinakdi krediler

Banka, bir kredi taahhüdüne ilişkin beklenen kredi zararlarını kredi taahhüdü ile ilişkili olarak ortaya çıkan finansal varlık finansal tablolara alınırken, hesaplanan uygulanacak etkin faiz oranı ya da yaklaşık değeri kullanarak iskonto edilmektedir. Bunun nedeni; değer düşüklüğü hükümlerinin uygulanması açısından, kredi taahhüdünün devamının kullandırılmasının ardından finansal tablolara alınan finansal varlığın yeni bir finansal araç olarak değil, söz konusu taahhüdün devamı olarak dikkate alınmasıdır. Bu nedenle, finansal varlığa ilişkin beklenen kredi zararları, Banka'nın ilgili kredi taahhüdüne geri dönülmez şekilde ilk taraf olduğu tarih itibarıyla geçerli olan kredi riski dikkate alınarak ölçülür.

Banka, etkin faiz oranı belirlenemeyen gayrinakdi kredileri ya da kredi taahhütlerine ilişkin beklenen kredi zararlarını, paranın zaman değerinin cari piyasa değerlendirmesini ve nakit akışlara özgü riskleri yansıtan bir iskonto oranı uygulayarak indirgemektedir. Ancak, söz konusu risklerin indirgenen nakit açıklarının düzeltilmesinde değil, yalnızca iskonto oranının düzeltilmesinde dikkate alınmış olması gerekmektedir.

3.8.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

Banka, TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığını finansal tablolara alırken ve ölçerken değer düşüklüğü hükümlerini uygulamaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz. Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı kar veya zarar tablosunda sınıflandırılır.

3.8.1.3 Kredi kartları ve diğer rotatif krediler

Banka kurumsal ve bireysel müşterilerine geri ödemeyi talep etme ve kullanılmamış taahhüdü iptal etme imkânı olan kredi kartı ve kredili mevduat hesabı ürünleri sunmaktadır. Söz konusu ürünler işletmenin kredi zararlarına maruz kalma süresini, sözleşmeye bağlı bildirim süresiyle sınırlandırmamaktadır. Bu nedenle Banka bu ürünler için beklenen kredi zararını, müşteri davranışlarına ilişkin beklentilerini, temerrüt ihtimalini ve Banka'nın taahhüdü azaltma veya iptal etme gibi gelecekteki risk azaltma prosedürlerini yansıtan bir süre boyunca hesaplar.

Banka'nın kredi riskine maruz kalmasının beklendiği ancak beklenen kredi zararlarının işletmenin normal kredi risk yönetim faaliyetleriyle azaltılamayacağı süre hesaplanırken, Banka aşağıdakilere ilişkin geçmiş bilgiler ve deneyimler gibi faktörleri dikkate alır:

- Banka'nın benzer finansal araçlarının kredi riskine maruz kaldığı süre,
- Kredi riskindeki önemli bir artışı takiben benzer finansal araçlarda ilgili temerrütlerin oluşma süresi ve
- Kullanılmamış kredi limitlerinin azaltılması ya da kaldırılması gibi, Banka'nın finansal aracın kredi riski arttığında, gerçekleştirmeyi beklediği kredi riski yönetim faaliyetleri.

Banka bireysel ve kurumsal müşterilerin rotatif ürünleri için beklenen kredi zararı hesaplamasını 3-5 yıl üzerinden yapmaktadır.

Banka rotatif kredilerde kredi riskinde önemli artış değerlendirmesini diğer kredi ürünlerinde olduğu gibi 3.8.3 no'lu dipnotta yer alan nitel ve nicel kriterlere göre yapılmaktadır.

3.8.2 İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir. Banka'da kredi riski parametrelerine ileriye yönelik bilgilerin eklenmesi aşağıda yer alan adımlardan oluşmaktadır:

1. Adım: Banka makroekonomik yansımalarla dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran ekonometrik modellerin spesifikasyonu ve tahminini yapmaktadır. Bu tahminler sırasında ağırlıklı olarak Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH) makroekonomik değişken olarak kullanılmaktadır.
2. Adım: Makroekonomik senaryoların uzun vadeyi kapsamadığı durumlarda, makroekonomik değişkenlerin tahmin edilen periyodunun ötesi için ortalamaya yakınsama olarak adlandırılan bir süreç uygulanmaktadır.
3. Adım: Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında nihai parametrelerin tahmin edilebilmesi amacıyla kredi riski parametre yansıması ve ileriye dönük etkilerin dahil edilmesi yöntemlerini parametrelere uygulamaktadır.

Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri üçer aylık dönemlerde yılda 4 kez olmak üzere güncelleyerek modellerine uygulamaktadır.

Banka, mevcut ekonomik koşulları ve uzman görüşleri değerlendirerek beklenen kredi zararı hesaplamasında farklı senaryoları dikkate almaktadır. Buna bağlı olarak, beklenen zarar karşılığı hesaplamasında dikkate alınan makroekonomik değer tahminleri 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla güncellenerek aşağıda sunulmuştur.

Tarih	GSYH
31.12.2024	%3.18
31.12.2025	%2.48
31.12.2026	%4.52
31.12.2027	%4.18
31.12.2028	%4.11
31.12.2029	%4.01

3.8.3 Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde Banka nitel ve nicel değerlendirmeler yapmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Banka, niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlığı 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırır:

- Raporlama tarihi itibarıyla vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Yakın izleme kapsamında tutulan alacaklar
- Yeniden finanse etme, yeniden yapılandırma ya da imtiyaz nedeniyle ödeme planında değişiklik meydana geldiğinde ve kredinin temerrüt ya da bilanço dışı olarak düşünülmediği ve değişikliğin ticari nedenlerden oluşmadığı durumlar.

Niceliksel değerlendirme:

Kredi riskinde önemli artışı açıklayan niceliksel neden, kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihinde atanmış temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır. Temerrüt olasılığına ilişkin kullanılan mutlak ve göreceli eşikleri segment/kredi grubu bazında farklılaştırılmaktadır.

Banka, niceliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki kriterlerin her ikisinin de sağlandığı durumda ilgili finansal varlığı 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırır:

- Temerrüt Oranındaki (TO) nispi değişim: Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki temerrüt olasılıkları arasındaki “nisbi fark”ın belirlenen eşğin üzerinde olması
- TO’ndaki mutlak değişim: Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki temerrüt olasılıkları arasındaki “mutlak fark”ın belirlenen eşğin (Nispi değişimdeki eşikten farklı) üzerinde olması

3.8.4 Düşük kredi riski

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

Banka yalnızca teminatın değerinden dolayı finansal araçların zarar riskinin düşük olarak değerlendirilmesi ve bu teminat olmadan ilgili finansal aracın kredi riskinin düşük olarak değerlendirilmemesi durumunda, finansal araçların düşük kredi riskine sahip olduğu sonucuna varmamaktadır. Ayrıca finansal araçların, sadece Banka’nın diğer finansal araçlarına veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riski bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu değerlendirilmesi yapılmamaktadır.

Banka bir finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra önemli ölçüde artmadığını varsaymaktadır.

Banka, düşük kredi riski tanımını, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelikte yer alan “Birinci Kalite Likit Varlıklar” tanımına ve Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar için dış derecelendirme notuna bağlı risk ağırlığı hesaplama esaslarına dayandırmıştır.

Banka’nın TFRS 9 kapsamında düşük kredi riskine sahip olarak belirlediği finansal araçlar aşağıdaki gibidir:

- TCMB’den alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.)
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu krediler
- Banka’nın şubelerinin veya iştiraklerinin bulunduğu ülkelerin merkez bankalarında yer alan alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.), bu merkez bankalarının ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler ve bu ülkelerin hazineleri tarafından ihraç edilen/garanti edilen menkul kıymetler
- AA- ve üzeri derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine kullandırılan krediler ile bu ülkelerin hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler
- AA-’nin altında derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine, o ülkenin yerel parası cinsinden kullandırılan krediler ile bu ülkelerin hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği yerel para cinsinden menkul kıymetler
- AA- derecelendirme ve üstüne sahip çok taraflı kalkınma bankaları veya uluslararası kuruluşlar tarafından ihraç edilen ya da garanti edilen menkul kıymetler.

3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Banka, “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır.

Detayları “3.8. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar” ve “3.8.1. Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması” başlıklı muhasebe politikalarında açıklandığı üzere kredilerin tahsil edilmesi öngörülme kısımları için TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararı karşılıkları ayrılmaktadır. Dolayısıyla, ilgili kredinin tahsilatından sorumlu birim tarafından kredinin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentinin kalmadığına kanaat getirilen ve Banka tarafından halihazırda “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” sınıfında izlenen kredilerin, ayrılan karşılık tutarlarına kadar olan kısımları, kayıttan düşme işlemine konu edilmektedir.

Ayrıca, aşağıdaki koşulları sağlayan kredilerin tamamı, Banka tarafından tahsil kabiliyetini tamamen kaybetmiş olarak değerlendirilmektedir ve bu kapsamda yine ilgili birimlerin olumlu görüşüne istinaden kayıttan düşülebilmektedir:

- En az 18 ay süresince donuk alacak olarak izlenmiş olmak,
- Son 6 ay içerisinde herhangi bir tahsilat yapılmamış olması,
- Nitelikli bir teminatın bulunmaması.

Tahsil imkânı kalmayan bu kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulaması olup alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

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

3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

3.9.2.1 Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından “yeni” bir finansal varlık olarak dikkate alınır.

Banka finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özelliklerini niteliksel ve niceliksel kriterlere göre değerlendirir. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak önemli bir değişim belirlenmesi durumunda yapılandırma kazanç veya kaybı kar veya zarara yansıtılır.

Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün Banka tarafından elde bulundurulduğu durumlarda, Banka, varlıkta kalan payını ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülükleri muhasebeleştirmeye devam eder.

Banka'nın devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları elde tutması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan borç tutarı da muhasebeleştirilir.

3.9.2.2 Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Banka finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan haklarının süresinin dolması veya ilgili finansal varlığı ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları başka bir tarafa devretmesi durumunda söz konusu varlığı bilanço dışı bırakır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark, kar veya zararda muhasebeleştirilir.

3.9.2.3 Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman, yani sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

3.9.3 Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

TFRS 9 uyarınca Banka ancak finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilir.

3.9.4 Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

Banka kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilir.

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise Banka tarafından kullanılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir.

Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir.

Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen kurumsal ve ticari firmalar aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının özkaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlüğüle karşılaşmasının öngörülmediği; yapılan yapılandırma borcunun (yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olduğu) zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar

- Düzenlenme tarihi üzerinden ya da daha sonra ise, donuk alacak kategorisinden çıkarıldığı tarihten itibaren en az 2 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finanse etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi için aşağıdaki şartların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması.
- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi
- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme tarihi itibarıyla gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi.
- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibarıyla 30 günü aşan gecikmesinin bulunmaması.

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az iki yıllık takip süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, takip süresinin başlangıcında donuk alacak olan işlemler tekrar donuk alacak olarak sınıflandırılır.

Yapılandırma konusu olan canlı ve donuk bireysel krediler ise, ancak borcun tamamının ödenmesi halinde yakın izleme kapsamından çıkartılabilir.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

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

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

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları, gayri maddi haklar ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka içi yaratılan yazılım programları TMS 38 uyarınca aşağıdaki kriterleri sağladığı sürece maddi olmayan duran varlık olarak muhasebeleştirilir:

- Maddi olmayan duran varlığın kullanıma hazır hale gelebilmesi için tamamlanmasının teknik olarak mümkün olması,
- Banka'nın maddi olmayan duran varlığı tamamlama ve bu varlığı kullanma niyetinin bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığı kullanma imkanının bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığın muhtemel gelecek ekonomik faydayı nasıl sağlayacağını belirli olması,
- Geliştirme safhasını tamamlamak ve maddi olmayan duran varlığı kullanmak için yeterli teknik, mali ve diğer kaynakların mevcut olması,
- Geliştirme sürecinde maddi olmayan duran varlıkla ilgili yapılan harcamaların güvenilir bir biçimde ölçülebilir olması.

Varlıkla doğrudan ilişkilendirilebilen geliştirme giderleri varlığın maliyetine dahil edilirken, araştırma giderleri gerçekleştirildiği dönemde doğrudan giderleştirilir.

Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardı kapsamında maliyet modeli yerine yeniden değerlendirme modeli ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda elde edilen değerlendirme farkları özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme farkları kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

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

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

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	50	2
Nakil Araçları	5-7	15-20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25

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

Banka, portföyünde bulunan binaların yararlı ömrünü en azından yılda bir kez gözden geçirmekte ve beklentilerin önceki tahminlerden farklı olması durumunda, "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar" Standardı uyarınca muhasebe tahmininde değişiklik olarak muhasebeleştirilmektedir.

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek yatırım amaçlı gayrimenkullerini “TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardı kapsamında maliyet modeli yerine gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, envanterde kayıtlı yatırım amaçlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışmaları sonucunda ortaya çıkan gerçeğe uygun değerindeki değişimler olduğu dönemde kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

İçsel değerlendirmeler sonucunda faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube ve hizmet binaları TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilirken, ATM, araç ve diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek ilgili kira ödemeleri Diğer Faaliyet Giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti; kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ile 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.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kullanım hakkı varlığı; maliyet yöntemi uygulayarak ölçülmektedir. Maliyet yöntemi uygulanırken, kullanım hakkı varlığı; birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçülmektedir.

Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller amortismanına tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır.

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

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. TFRS 16’da sunulan istisna koşullarını sağlayan kiralamalara ilişkin yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, dönemsellik ilkesi gereğince ilgili dönem gelir tablosuna gider kaydedilmektedir.

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 iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü defter değerini kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırarak, defter değerini yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltarak, defter değerini tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir.

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtmaktadır.

Banka, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeksteği değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanır.

Banka ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğünü yeniden ölçmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Banka kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kar veya zararda muhasebeleştirmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka’ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının Banka’ya girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri, ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

3.17 Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

Türkiye’deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve Türk İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle istihdamı sona erdirilen personele belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür.

Bu çerçevede, Banka tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 19”) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve ilişikteki finansal tablolarda muhasebeleştirmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Reel İskonto Oranı	%3.74	%3.00
İskonto Oranı	%31.02	%25.60
Tahmin Edilen Reel Maaş/Limit Artış Oranı	%1.50	%1.50
Enflasyon Oranı	%26.30	%21.94

Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup, tabloda efektif oranlar yer almaktadır.

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

Aktüeryal kayıp kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Emeklilik Planları

Emeklilik planı, Banka çalışanlarının (ve bakmakla yükümlü oldukları kişilerin) hizmet dönemleri sonrasına ilişkin tanımlanmış fayda planıdır.

Banka’nın çalışanlarına sağladığı emeklilik planı (“Plan”) 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20 nci maddesine göre kurulmuş olan “Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü (“Sandık”)” aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları Sandık’ın üyesidir.

Plan, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nu uyarınca Banka’nın ve çalışanlarının yapmış olduğu katkı payı ödemeleri ile fonlanmaktadır. Katkı payı oranları aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Banka	Çalışan	Banka	Çalışan
Emeklilik katkı payı	%15.5	%10.0	%15.5	%10.0
Sağlık katkı payı	%6.0	%5.0	%6.0	%5.0

Plan, 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu’nu uyarınca a) Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) transfer edilecek haklar ile b) Banka tarafından sağlanan ve transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır.

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun ("Bankacılık Kanunu") yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş ve bu gelişmeyi müteakip olarak 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli karar yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi iptal kararının gerekçesi olarak sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış, 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almıştır. Müteakiben, 506 sayılı Kanun'un geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK'ya devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nın 24 Şubat 2011 tarihli ve 150 sayılı yazısı üzerine, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Mart 2011 tarihinde kararlaştırılmış ve 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yayınlanmıştır.

19 Haziran 2008 tarihinde Cumhuriyet Halk Partisi ("CHP") Kanun'un Geçici 20 nci maddesinin birinci fıkrasının da aralarında yer aldığı muhtelif maddelerin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Yüksek Mahkeme'ye başvuruda bulunmuştur. Mahkeme, 30 Mart 2011 tarihi itibarıyla CHP'nin yaptığı başvuruya ilişkin kararını açıklamış ve 73 üncü maddesiyle, 5510 sayılı kanuna eklenen geçici 20 nci maddesinin birinci fıkrasının Anayasa'ya aykırı olmadığına ve iptal isteminin reddine oy çokluğuyla karar vermiştir.

Bakanlar Kurulu tarafından 14 Mart 2011'de verilen ve yukarıda izah edilen 2 yıllık sürenin tamamlanmasından önce, 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 no'lu Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı kanunun 51 inci maddesine göre 5510 sayılı kanunun geçici 20 nci maddesi değiştirilerek süre belirtilmeden devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir.

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

Kanun uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.

Hesaplanan aktüeryal kayıplar ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar Vergisi

Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7456 sayılı “6/2/2023 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” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran %25, bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2023 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %10 iken 22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %15 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmakta iken; 27 Kasım 2024 tarih ve 32735 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile istisna oranının %50 olarak uygulanacağı belirlenmiştir.

Bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların, finansal kiralama ya da finansman şirketlerinin bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerden taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortisman tabi iktisadi kıymetlerini Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla taşınmazlar ve amortisman tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutulan değerleri üzerinden ayrılan amortismanlar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Yurt dışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve Gelir Vergisi Kanunu'na göre %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıp tarafından incelenip hazırlanmadığı takdirde kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen yedi yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi, biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir. 25.03.2020 tarihli KKTC Bakanlar Kurulu Kararına göre, geçici vergiler o yıl mali kazançları üzerinden üçer aylık dönemlerde %15 vergi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan vergilere mahsup edilebilmektedir.

MALTA

Kurum kazançları %35 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Yabancı kurumların Malta'daki şubelerine ait kazançlar da Malta'da yerleşik kurumlar ile aynı oranda vergilendirilir. Malta'daki şubelerin ana merkezlerine aktardıkları kazançlar ayrıca vergiye tabi tutulmamaktadır. Ödenecek vergi, yükümlü kurum tarafından hesaplanır, söz konusu hesaplama izleyen yılın Kasım ayına kadar verilmesi gereken gelir vergisi beyannamesinin içinde gösterilir.

3.18.2 Ertelenmiş Vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farkları bu hesaplamanın dışında tutulur.

3.18.1 no'lu notta açıklandığı üzere, kurumlar vergisi oranı 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" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. Bu sebeple Banka tarafından 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde azaltılır.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

3.18.3 Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

4 Seri No.lu Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de öngörüldüğü üzere, kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer fiyatlandırması, kontrol edilen yabancı kurum ve örtülü sermayeye ilişkin form"u doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

İtfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmesi durumunda, ilişkili olduğu finansal araç ile farklı temeller esas alınarak ölçülmesinden veya bunlar üzerindeki kayıp ve kazançların farklı temeller esas alınarak muhasebeleştirilmesinden kaynaklanan bir ölçüm veya muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, ilk muhasebeleştirme sırasında bazı finansal borçlarını gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır. İlgili finansal borçların elde tutulması süresince ödenen faiz giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark kar veya zarar tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların gerçeğe uygun değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir.

3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse Senedi İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirmektedir.

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak “Nazım hesaplar”da gösterilmektedir.

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka’nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

3.23 Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövizle endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, Eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul / aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı (ELMA), çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur. Visa ve Mastercard logoları altında GarantiCard, BonusCard, Miles&Smiles Card, FlexiCard, MoneyCard, BusinessCard, Shop & Fly, Sanal kartlar ve ayrıca American Express kredi kartları ile Maestro, Electron, VISA ve Mastercard logolu "Paracard" debit kartları mevcuttur.

Banka kurumsal, ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta, kredi kartları ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiş olan Banka, şube dışı kanalların gelişimine de büyük önem vermektedir.

Banka, ülkenin ileri gelen çok uluslu ve ulusal holdinglerine kurumsal bankacılık ürünlerinin sunumunda bölge ofisleri, tedarikçiler ve aracı şirketlerle de işbirliğine giderek, çapraz pazarlama teknikleri uygulamaktadır. Ağırlıklı olarak, turizm ve tekstil gibi ihracat geliri olan sektörler ile ülkenin geleneksel tarım ürünü ihracatçısı şirketlere ticari ve karma yapıdaki şubeleri aracılığıyla hizmet verebilmektedir.

Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, Türk Lirası ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketi ile hizmet sunmaktadır.

Bireysel bankacılık müşterileri, Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır. Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve Dijital Bankacılık kanallarından karşılanmaktadır.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Net Faiz Geliri	73,164,043	106,820,370	(173,292,436)	93,657,270	100,349,247
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	79,577,995	15,400,528	(124,187)	(729,841)	94,124,495
Temettü Gelirleri	-	-	-	124,750	124,750
Ticari Kar / Zarar	3,790,158	5,020,605	(1,041,959)	(1,064,284)	6,704,520
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	3,901,196	415,357	71,997	1,689,326	6,077,876
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(26,612,716)	5,362,941	1,583,690	3,554,174	(16,111,911)
Diğer Karşılıklar	-	-	-	(468,491)	(468,491)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(56,838,700)	(17,823,967)	(2,963,806)	(15,195,339)	(92,821,812)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar / Zarar	-	-	-	18,823,381	18,823,381
Vergi Öncesi Kâr	76,981,976	115,195,834	(175,766,701)	100,390,946	116,802,055
Vergi Karşılığı	-	-	-	(24,627,061)	(24,627,061)
Vergi Sonrası Kâr	76,981,976	115,195,834	(175,766,701)	75,763,885	92,174,994
Bölüm Varlıkları	603,445,811	902,703,046	821,732,843	199,911,802	2,527,793,50
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	79,878,973	79,878,973
Toplam Varlıklar	603,445,811	902,703,046	821,732,843	279,790,775	2,607,672,47
Bölüm Yükümlülükleri	1,232,413,492	643,283,025	304,127,157	97,922,484	2,277,746,15
Özkaynaklar	-	-	-	329,926,317	329,926,317
Toplam Yükümlülükler	1,232,413,492	643,283,025	304,127,157	427,848,801	2,607,672,47

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Net Faiz Geliri	29,304,843	58,278,247	(31,849,344)	19,102,290	74,836,036
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	31,503,327	9,682,217	(48,148)	(373,609)	40,763,787
Temettü Gelirleri	-	-	-	64,318	64,318
Ticari Kar / Zarar	2,598,612	11,768,593	13,369,331	60,816	27,797,352
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	761,462	220,875	51,458	10,943,819	11,977,614
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(9,832,315)	(9,330,046)	(897,797)	1,653,133	(18,407,025)
Diğer Karşılıklar	-	-	-	(271,116)	(271,116)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(27,948,261)	(8,700,021)	(1,161,360)	(9,862,239)	(47,671,881)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar / Zarar	-	-	-	13,958,392	13,958,392
Vergi Öncesi Kâr	26,387,668	61,919,865	(20,535,860)	35,275,804	103,047,477
Vergi Karşılığı	-	-	-	(15,715,757)	(15,715,757)
Vergi Sonrası Kâr	26,387,668	61,919,865	(20,535,860)	19,560,047	87,331,720
Bölüm Varlıkları	384,029,917	637,673,190	697,619,193	153,796,119	1,873,118,419
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	56,936,917	56,936,917
Toplam Varlıklar	384,029,917	637,673,190	697,619,193	210,733,036	1,930,055,336
Bölüm Yükümlülükleri	991,254,212	456,923,014	183,075,144	54,005,925	1,685,258,295
Özkaynaklar	-	-	-	244,797,041	244,797,041
Toplam Yükümlülükler	991,254,212	456,923,014	183,075,144	298,802,966	1,930,055,336

(*)Kar veya Zarar Tablosu'nda Diğer Faaliyet Gelirleri altında gösterilen geçmiş yıllara ait beklenen zarar karşılık gider iptalleri Beklenen Zarar Karşılıkları ile netleştirilmiştir.

3.24 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka'nın 2023 yılı faaliyetlerinden sağlanan 87,331,720 TL tutarındaki konsolide olmayan net karının dağıtılmasına ilişkin karar 27 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 6.2 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

3.25 Hisse başına kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/zararın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kar/(zarar)	92,174,994	87,331,720
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse başına kar (tam TL)	0.21946	0.20793

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

2024 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır.

3.26 İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık “İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı” (“TMS 24”) kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5.7 no’lu dipnotta gösterilmiştir.

3.27 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit” kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile hisse senetleri dışındaki menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

3.28 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4 Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

4.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

5 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”e göre hesaplanan Banka’nın özkaynak kalemleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	4,972,554
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	11,880
Yedek akçeler	188,327,757	114,095,795
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	59,651,923	49,880,332
Kar	92,211,288	87,331,720
Net Dönem Karı	92,174,994	87,331,720
Geçmiş Yıllar Karı	36,294	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	48,921	10,734
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	345,224,323	256,303,015
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	14,263,461	12,394,495
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	405,012	289,261
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	2,790,450	1,795,702
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	17,458,923	14,479,458
Çekirdek Sermaye Toplamı	327,765,400	241,823,557
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	327,765,400	241,823,557
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	52,444,200	14,072,230
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)	19,917,615	14,590,313
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	72,361,815	28,662,543
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	72,361,815	28,662,543
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	400,127,215	270,486,100
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	686	1,168
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	2,299	1,188
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	400,124,230	270,483,744
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,825,083,072	1,314,732,290
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.96	18.39
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.96	18.39
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.92	20.57
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b)	2.52	2.52
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.02	0.02
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	11.96	12.39
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	20,195,258	19,834,272
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	38,405,405	41,377,808
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	19,917,615	14,590,313

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	-	-

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

Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını, belirtilen düzenleme değişikliklerini dikkate alarak gerçekleştirmiştir. Belirtilen düzenleme değişikliklerinin dikkate alınmaması halinde, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı %20.34 seviyesindedir.

Banka, çekirdek sermaye planlamasını asgari %10 oranını hedefleyerek yapmaktadır.

4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler			
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Reg S: ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A: CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479	ISIN: TRSGRAN23013	Reg S: ISIN: XS2773062471 Common Code: 277306247 144A: CUSIP: 900148AF4 ISIN: US900148AF49 Common Code: 2773062471	Reg S: ISIN: XS2913414384 Common Code:2913414384 CUSIP: 900148AG2 ISIN: US900148AG22 Common Code: 291696635
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	Türk Hukuku, BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" ile SPK mevzuatı çerçevesinde ihraç edilmiştir.	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir
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 Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	8,509 (31 Aralık 2023: 13,069)	750 (31 Aralık 2023: 750)	17,274	25,911
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	25.911 (31 Aralık 2023: 21,782)	750 (31 Aralık 2023: 750)	17,274	25,911
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017	14.02.2020	28.02.2024	03.12.2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın vadesi	24.05.2027	14.02.2030	28.02.2034	03.01.2035
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Yok	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	14.02.2025 – TL 750,000,000	28.02.2029-USD 500.000.000	03.01.2030-USD 750.000.000
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Sabit	Sabit

Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	% 7.1770	TLREF + 250 bps	İlk 5 yıl %8.375, ikinci 5 yıl ABD 5 Yıl vadeli Hazine Tahvili + 409 Baz puan.	İlk 5 yıl %8.125, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli Hazine Tahvili + 383.6 Baz Paun.
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-
Faiz artırımını 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	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Var	Var	Var	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen

Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Bilanço değeri	Düzeltilme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri	Farka ilişkin açıklama
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Diğer Sermaye Yedekleri	772,554	(772,554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	44,402,838	1,034,545	45,437,383	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	22,897,538	-	22,897,538	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	21,505,300	1,034,545	22,539,845	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	188,327,757	-	188,327,757	
Kar veya Zarar	92,211,288	-	92,211,288	
Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı	36,294	-	36,294	
Dönem Net Kar/ Zararı	92,174,994	-	92,174,994	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		3,195,462	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	329,926,317		327,765,400	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-		-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-		-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye	-		327,765,400	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			52,444,200	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			19,917,615	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			72,361,815	
Özkaynaktan İndirimler (-)			2,985	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			400,124,230	

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 21 Aralık 2021 tarihli düzenlemeler kapsamında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Diğer Sermaye Yedekleri	772,554	(772,554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	38,385,092	(888,521)	37,496,571	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	14,093,733	-	14,093,733	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	24,291,359	(888,521)	23,402,838	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	114,095,795	-	114,095,795	
Kar veya Zarar	87,331,720	-	87,331,720	
Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kar/ Zararı	87,331,720	-	87,331,720	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		2,084,963	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	244,797,041		241,823,557	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-		-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-		-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye	-		241,823,557	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			14,072,230	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			14,590,313	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			28,662,543	
Özkaynaktan İndirimler (-)			2,356	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			270,483,744	

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder. Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Şubeler, Krediler Müdürlükleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, Banka'nın gerekli görmesine bağlı olarak söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Sektör bazında risk yoğunlaşması her ay sonu itibarıyla takip edilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş risk derecelendirme modelleri kullanılarak, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ilave teminat alınmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı aylık olarak takip edilmekte olup, ülkenin sınai ve ticari faaliyetlerinin yoğunlaşmasına paralel coğrafi dağılıma uygundur.

Banka kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, firmanın finansal durumu ve kredinin türüne göre nakit teminatlar, banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir. Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmekte ve kredi riskine göre gerekli görüldüğünde risklerin azaltılması yoluna gidilmektedir.

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

Banka, dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemlerini yaygın muhabir ağı ile gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda Banka, yurtiçi ve yurtdışında yerleşik Banka ve diğer Finansal Kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %19.07 (31 Aralık 2023: %24.32) ve %23.62 (31 Aralık 2023: %29.70)'dir.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %27.91 (31 Aralık 2023: %32.29) ve %38.13 (31 Aralık 2023: %42.69)'dur.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %5.90 (31 Aralık 2023: %7.76) ve %7.98 (31 Aralık 2023: %10.27)'dir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1.Aşama ve 2.Aşama beklenen zarar karşılıkları 38,270,070 TL (31 Aralık 2023: 41,120,975 TL)'dir.

Banka kurumsal, ticari ve orta ölçekli şirketlere kullandırılan krediler için istatistiksel bir dahili temerrüt oranı modeli geliştirmiştir. Bu dahili temerrüt oranı modeli, bankanın beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanılmaktadır. İlgili temerrüt oranı modeli hesaplamalarında, hem şube müdürlerinin kredi yetki limitlerinin belirlenmesinde hem de kredi değerlendirme sürecinde kullanılan risk derecelendirme sistemi (rating) de kullanılmaktadır.

Bankanın Kurumsal, Ticari ve Orta Boy İşletme (OBİ) olarak tanımlanan müşterileri için geliştirmiş olduğu risk derecelendirme sistemine (rating) göre nakdi ve gayrinakdi kredilerin konsantrasyon tablosu aşağıda yer almaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	%	%
Ortalama Üstü	5.51	5.30
Ortalama	21.55	18.68
Ortalama Altı	72.94	76.02
Toplam	100.00	100.00

Risk Sınıfları	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Risk Tutarı (*)</i>	<i>Ortalama Risk Tutarı (**)</i>	<i>Risk Tutarı (*)</i>	<i>Ortalama Risk Tutarı</i>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	694,983,026	708,623,532	546,263,852	454,214,485
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,738,991	1,310,020	1,226,343	1,673,106
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,135,301	1,724,594	3,427,759	2,721,342
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	155,375	148,542	95,767	122,925
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	122,898,740	151,151,619	115,447,647	120,090,001
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	870,884,641	802,435,435	579,627,858	523,640,613
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	777,430,041	538,974,661	374,234,449	338,824,538
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	103,245,966	77,425,449	49,091,966	44,708,297
Tahsili gecikmiş alacaklar	11,580,533	8,499,732	6,487,692	5,277,113
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	14,713,269	184,923,752	180,396,948	115,761,905
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	72,390,162	63,443,379	44,091,473	36,527,407
Diğer alacaklar	103,764,700	84,484,894	64,013,264	53,206,745

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

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

4.2.1 Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

<i>Cari Dönem(*)</i>	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlarda n şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer	Toplam
Yurtiçi	640,951,670	54,177,735	844,553,547	775,389,728	102,932,809	11,450,512	125,207,951	2,554,663,952
Avrupa Birliği Ülkeleri	44,118,168	20,540,971	2,436,741	291,056	212,917	78,969	2,632	67,681,454
OECD Ülkeleri (**)	277,206	36,459,193	232,345	76,407	53,237	616	155,359	37,254,363
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	33,756	3,940,285	4,562	4,763	-	157	3,983,523
ABD, Kanada	257,178	10,470,954	1,132	81,192	19,671	118	1	10,830,246
Diğer Ülkeler	9,378,804	1,191,671	6,648,760	1,587,096	22,569	50,318	141,537	19,020,755
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	24,460	13,071,831	-	-	-	72,390,161	85,486,452
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	694,983,026	122,898,740	870,884,641	777,430,041	103,245,966	11,580,533	197,897,798	2,778,920,745

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

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

<i>Önceki Dönem(*)</i>	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlarda n şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer	Toplam
Yurtiçi	540,315,014	56,345,110	563,321,558	373,201,558	48,760,021	6,328,606	245,835,377	1,834,107,244
Avrupa Birliği Ülkeleri	113,609	16,088,621	929,807	205,267	215,044	74,007	22,336	17,648,691
OECD Ülkeleri (**)	77	19,446,961	1,035,522	68,910	61,400	437	99,365	20,712,672
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	357,152	3,192,463	3,426	2,982	1	120	3,556,144
ABD, Kanada	17	22,237,782	821	69,018	25,236	279	1,697	22,334,850
Diğer Ülkeler	5,835,135	955,768	4,487,385	686,270	27,283	84,362	352,139	12,428,342
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	16,253	6,660,302	-	-	-	46,940,520	53,617,075
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	546,263,852	115,447,647	579,627,858	374,234,449	49,091,966	6,487,692	293,251,554	1,964,405,018

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

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

4.2.2 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

<i>Cari Dönem (*)</i>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	5,679,854	2,306,958	894,698	31,035	11,385	-	-	-	-	-	-	7,364,289	1,559,641	8,923,930
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	3,003,605	1,626,313	597,045	27,533	9,945	-	-	-	-	-	-	4,802,115	462,326	5,264,441
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	815,263	562,290	219,049	3,406	1,219	-	-	-	-	-	-	1,486,873	114,354	1,601,227
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1,860,986	118,355	78,604	96	221	-	-	-	-	-	-	1,075,301	982,961	2,058,262
Sanayi	-	503,408	35,382	-	-	-	322,581,942	45,993,581	15,628,588	484,261	1,484,846	-	-	-	-	-	-	216,116,796	170,595,212	386,712,008
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	17,376,899	922,264	392,219	3,704	1,506	-	-	-	-	-	-	6,811,287	11,885,305	18,696,592
İmalat Sanayi	-	-	32	-	-	-	273,005,793	44,666,771	14,575,104	476,383	599,346	-	-	-	-	-	-	189,253,928	144,069,501	333,323,429
Elektrik, Gaz, Su	-	503,408	35,350	-	-	-	32,199,250	404,546	661,265	4,174	883,994	-	-	-	-	-	-	20,051,581	14,640,406	34,691,987
İnşaat	-	-	-	-	-	-	47,243,178	11,273,135	2,612,285	570,240	735,027	-	-	-	-	-	-	41,371,572	21,062,293	62,433,865
Hizmetler	612,190	-	31,807	155,358	-	102,869,086	408,858,774	675,159,573	78,649,937	7,637,245	12,163,994	-	-	-	-	327,138	-	1,057,454,891	229,010,211	1,286,465,102
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	170	-	-	38,400	192,809,913	614,787,361	60,285,512	6,888,456	11,730,435	-	-	-	-	-	-	822,591,620	63,948,627	886,540,247
Otel ve Lokanta	-	-	149	-	-	-	28,356,906	12,940,409	9,599,370	142,171	56,025	-	-	-	-	-	-	29,479,922	21,615,108	51,095,030
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	53,999,265	24,609,531	2,663,047	263,667	112,089	-	-	-	-	-	-	48,591,686	33,055,913	81,647,599
Mali Kuruluşlar	611,263	-	-	155,358	-	102,830,686	74,902,788	1,246,349	221,617	971	144,105	-	-	-	-	327,138	-	86,107,965	94,332,310	180,440,275
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	93	-	30,967	-	-	-	50,958,464	17,382,450	5,076,512	335,239	110,399	-	-	-	-	-	-	59,182,885	14,711,239	73,894,124
Serbest Meslek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	211	-	-	-	1,085,102	1,492,171	341,692	3,650	5,240	-	-	-	-	-	-	2,771,873	156,193	2,928,066
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	834	-	310	-	-	-	6,746,336	2,701,302	462,187	3,091	5,701	-	-	-	-	-	-	8,728,940	1,190,821	9,919,761
Diğer	694,370,836	5,235,583	1,068,112	17	-	20,029,654	86,520,893	42,696,794	5,460,458	2,857,752	318,017	-	-	-	-	72,063,024	103,764,700	717,111,779	317,274,061	1,034,385,840
Toplam	694,983,026	5,738,991	1,135,301	155,375	-	122,898,740	870,884,641	777,430,041	103,245,966	11,580,533	14,713,269	-	-	-	-	72,390,162	103,764,700	2,039,419,327	739,501,418	2,778,920,745

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem (*)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	3,904,442	1,860,906	452,707	10,329	332,126	-	-	-	-	-	-	5,686,603	873,907	6,560,510
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	1,892,373	1,325,239	215,164	9,138	287,058	-	-	-	-	-	-	3,599,208	129,764	3,728,972
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	229,202	433,081	196,891	794	8,513	-	-	-	-	-	-	750,990	117,491	868,481
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1,782,867	102,586	40,652	397	36,555	-	-	-	-	-	-	1,336,405	626,652	1,963,057
Sanayi	-	331,387	1,696	-	-	-	256,303,211	34,455,298	6,561,827	848,027	22,906,511	-	-	-	-	-	-	184,562,350	136,845,607	321,407,957
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	14,661,597	938,549	88,588	2,652	86,327	-	-	-	-	-	-	4,881,467	10,896,246	15,777,713
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	181,623,470	32,959,846	5,516,412	328,141	15,708,095	-	-	-	-	-	-	154,763,562	81,372,402	236,135,964
Elektrik, Gaz, Su	-	331,387	1,696	-	-	-	60,018,144	556,903	956,827	517,234	7,112,089	-	-	-	-	-	-	24,917,321	44,576,959	69,494,280
İnşaat	-	-	-	-	-	-	32,377,136	8,704,927	1,388,604	432,208	1,238,128	-	-	-	-	-	-	26,407,708	17,733,295	44,141,003
Hizmetler	81,973	-	2,308,150	95,549	-	115,447,647	264,338,847	311,358,811	38,912,946	5,108,773	152,216,976	-	-	-	-	203,391	-	707,285,668	182,787,395	890,073,063
Toptan ve Perakende	-	-	1,449,996	-	-	-	120,232,877	276,101,873	30,175,957	4,009,533	142,315,283	-	-	-	-	-	-	532,394,452	41,891,067	574,285,519
Otel ve Lokanta	-	-	6,483	-	-	-	18,275,424	6,520,169	3,855,581	144,008	725,827	-	-	-	-	-	-	18,731,117	10,796,375	29,527,492
Ulaştırma ve	-	-	-	-	-	-	33,162,243	14,401,888	1,524,065	352,403	1,969,157	-	-	-	-	-	-	29,788,303	21,621,453	51,409,756
Mali Kuruluşlar	81,414	-	839,745	95,549	-	115,447,647	60,605,962	716,552	244,321	386,096	5,676,353	-	-	-	-	203,391	-	84,856,942	99,440,088	184,297,030
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	12	-	11,184	-	-	-	28,127,364	11,326,010	2,669,750	207,944	1,416,387	-	-	-	-	-	-	35,143,557	8,615,094	43,758,651
Serbest Meslek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	149	-	-	-	722,866	739,439	174,201	6,490	55,989	-	-	-	-	-	-	1,585,262	113,872	1,699,134
Sağlık ve Sosyal	547	-	593	-	-	-	3,212,111	1,552,880	269,071	2,299	57,980	-	-	-	-	-	-	4,786,035	309,446	5,095,481
Diğer	546,181,879	894,956	1,117,913	218	-	-	22,704,222	17,854,507	1,775,882	88,355	3,703,207	-	-	-	-	43,888,082	64,013,264	503,798,077	198,424,408	702,222,485
Toplam	546,263,852	1,226,343	3,427,759	95,767	-	115,447,647	579,627,858	374,234,449	49,091,966	6,487,692	180,396,948	-	-	-	-	44,091,473	64,013,264	1,427,740,406	536,664,612	1,964,405,018

1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6-Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7-Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9-Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
10-Tahsili gecikmiş alacaklar
11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12-İpotek teminatlı menkul kıymetler
13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15-Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
16-Hisse Senedi Yatırımları
17-Diğer alacaklar
(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir

(Yetkili İmza / Kaşe)

4.2.3 Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre					Vadesiz	Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri		
Risk Sınıfları (*)							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	243,937,035	542,924	21,490,724	4,404,320	307,321,839	117,286,184	694,983,026
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	839	5,617	14,258	21,720	5,696,557	-	5,738,991
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	30,170	189	34,505	477,486	555,502	37,449	1,135,301
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	22,833	-	6,975	125,550	17	155,375
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	74,742,922	4,629,814	4,911,862	8,234,087	11,767,428	18,612,627	122,898,740
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	79,629,036	97,155,629	109,071,037	183,735,396	347,006,831	54,286,712	870,884,641
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	112,743,606	80,045,880	43,842,625	110,126,010	128,161,189	302,510,731	777,430,041
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,666,646	3,977,463	5,921,853	10,696,835	78,348,491	2,634,678	103,245,966
Tahsili gecikmiş alacaklar	258	34	-	-	1,039	11,579,202	11,580,533
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen	962,652	152,745	303,276	122,338	929,905	12,242,353	14,713,269
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	72,390,162	72,390,162
Diğer alacaklar	86,043	6,047,114	-	-	-	97,631,543	103,764,700
GENEL TOPLAM	513,799,207	192,580,242	185,590,140	317,825,167	879,914,331	689,211,658	2,778,920,745

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre					Vadesiz	Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri		
Risk Sınıfları (*)							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	116,081,497	5,727,228	8,319,927	13,768,560	242,323,683	160,042,957	546,263,852
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	129,036	74,656	21,319	1,001,332	-	1,226,343
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,112	1,449,991	590,376	12,716	1,270,694	102,870	3,427,759
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	31,123	15,050	-	-	48,982	612	95,767
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	55,429,895	4,081,512	8,663,698	6,077,236	17,177,078	24,018,228	115,447,647
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	66,294,690	58,808,117	88,793,122	151,596,144	192,003,842	22,131,943	579,627,858
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	69,081,412	89,224,668	37,216,471	56,733,670	40,642,324	81,335,904	374,234,449
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,014,070	2,044,208	3,462,139	6,785,785	35,212,161	573,603	49,091,966
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	6,487,692	6,487,692
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	44,915,400	16,069,892	11,855,224	55,333,806	42,452,795	9,769,831	180,396,948
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	44,091,473	44,091,473
Diğer alacaklar	122,600	2,122,307	-	-	-	61,768,357	64,013,264
GENEL TOPLAM	352,971,799	179,672,009	158,975,613	290,329,236	572,132,891	410,323,470	1,964,405,018

4.2.4 Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar risk sınıflarına tabi olan risk ağırlıklarının belirlenmesinde Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme notları ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun ulusal derecelendirme notları dikkate alınmaktadır. 21 Şubat 2020 tarih ve 8875 sayılı BDDK kararı doğrultusunda yurt içinde yerleşik bankalar ve aracı kuruluşlar ile kurumsal TL cinsinden alacaklarının risk ağırlıkları için JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun açıklamış olduğu ulusal derecelendirme notları kullanılmaktadır. Karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan diğer alacaklar ise derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Risk Sınıfları			Kurumsal Alacaklar
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
			Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA ilâ AA-	%0	%20	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

4.2.5 Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari Dönem (*)	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlığı													
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	668,745,318	343,889	-	180,178,330	-	50,973,458	174,589,307	777,329,007	865,647,863	12,664,138	-	1,472,617	3,197,594
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	670,349,609	343,889	-	165,768,779	-	50,960,977	159,391,317	769,115,709	840,441,875	12,656,336	-	1,472,529	3,197,594

(*) Karşı taraf kredi riski ve menkul kıymet pozisyonları hariç

Önceki Dönem (*)	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlığı													
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	564,213,570	26,501,891	-	93,966,067	-	27,047,057	95,855,409	283,349,903	646,724,861	128,583,163	-	51,342,476	2,086,139
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	566,477,460	57,503	-	89,252,985	-	27,037,755	83,429,902	258,194,933	589,301,667	128,571,970	-	51,342,475	2,086,139

(*) Karşı taraf kredi riski ve menkul kıymet pozisyonları hariç

4.2.6 Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Banka, detayları “3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması” politikasında anlatıldığı üzere TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 Aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için Banka, (Aşama 3) ömür boyu beklenen kredi zararlarını muhasebeleştirilmektedir ve temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate almaktadır.

Henüz temerrüde düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, Banka ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır (Aşama 2).

Diğer TFRS 9 kapsamında olan finansal varlıkları için (Aşama 1); Banka ilgili kredilere, 12 Aylık temerrüt olasılığı hesaplar ve raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahminini beklenen zarar karşılığı olarak yansıtmaktadır.

Cari Dönem	Krediler		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	399,916	98,093	65,731
Çiftçilik ve Hayvancılık	234,695	73,027	40,271
Ormancılık	72,707	16,158	13,870
Balıkçılık	92,514	8,908	11,590
Sanayi	31,265,168	2,687,456	3,987,866
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,069,312	16,533	98,746
İmalat Sanayi	25,517,877	2,538,660	3,076,019
Elektrik, Gaz, Su	4,677,979	132,263	813,101
İnşaat	11,971,782	4,265,727	4,092,271
Hizmetler	71,557,739	7,033,934	15,120,541
Toptan ve Perakende Ticaret	22,757,544	3,296,947	3,293,787
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3,249,423	688,320	662,493
Ulaştırma ve Haberleşme	6,736,767	1,841,482	1,778,870
Mali Kuruluşlar	8,445,659	18,545	112,032
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	29,552,245	1,105,284	9,192,770
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	292,019	57,835	54,770
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	524,082	25,521	25,819
Diğer	144,950,028	25,080,742	29,165,187
Toplam	260,144,633	39,165,952	52,431,596

Önceki Dönem	Krediler		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	255,331	39,391	34,235
Çiftçilik ve Hayvancılık	83,645	24,128	19,199
Ormancılık	164,266	5,521	5,938
Balıkçılık	7,420	9,742	9,098
Sanayi	50,574,312	4,945,362	17,666,532
Madencilik ve Taşocakçılığı	533,996	15,294	105,943
İmalat Sanayi	20,294,757	1,927,432	4,290,005
Elektrik, Gaz, Su	29,745,559	3,002,636	13,270,584
İnşaat	10,020,456	6,155,557	7,106,662
Hizmetler	37,582,033	5,105,579	14,920,458
Toptan ve Perakende Ticaret	16,517,876	1,769,851	2,641,921
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3,011,506	621,960	895,740
Ulaştırma ve Haberleşme	3,214,517	1,861,429	1,694,877
Mali Kuruluşlar	208,629	16,434	23,278
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	14,014,699	755,433	9,534,229
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	198,725	60,157	55,976
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	416,081	20,315	74,437
Diğer	85,229,458	10,483,423	9,765,678
Toplam	183,661,590	26,729,312	49,493,565

4.2.7 Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3.Aşama Karşılıkları	18,089,920	27,401,104	9,952,766	9,808,009	25,730,249
1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	41,120,975	65,252,267	68,080,172	-	38,293,070

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3.Aşama Karşılıkları	14,493,599	10,762,575	4,972,982	2,193,272	18,089,920
1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	29,177,968	48,498,747	36,555,740	-	41,120,975

4.2.8 Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Cari Dönem	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Ülke Adı			
Türkiye	1,366,853,487	2,253,582	1,369,107,069
Cayman Adaları	3,936,871	-	3,936,871
KKTC	4,492,501	-	4,492,501
Malta	605,947	-	605,947
İsviçre	27,536	-	27,536
Hollanda	49,605	-	49,605
İngiltere	216,371	16,740	233,111
Makedonya Cumhuriyeti	982	-	982
Romanya	6,826	-	6,826
Diğer	5,296,041	4,002	5,300,043

Önceki Dönem	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Ülke Adı			
Türkiye	1,026,418,450	1,789,554	1,028,208,004
Cayman Adaları	2,855,495	-	2,855,495
KKTC	3,055,631	5,015	3,060,646
Malta	575,136	-	575,136
İsviçre	29,315	-	29,315
Hollanda	298,275	-	298,275
İngiltere	800,979	87,372	888,351
Makedonya Cumhuriyeti	931	-	931
Romanya	4,787	-	4,787
Diğer	2,961,913	6,267	2,968,180

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 16,079,170 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2023: 35,731,456 TL bilanço açık pozisyonundan) ve 43,629,910 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2023: 60,861,462 TL) olmak üzere 27,550,740 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2023: 25,130,006 TL) taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metot” ile “riske maruz değer yöntemi” kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Kur riski, yabancı para net genel pozisyon standart oranı ve RMD limitinin yanı sıra alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop-loss limitleri vasıtası ile yönetilmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	EURO	USD
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	35.8470	34.5480
Bilanço tarihinden önceki:		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	35.9710	34.5700
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	35.8370	34.3720
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	35.7480	34.3740
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	35.9420	34.5180
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	35.8390	34.4490

	EURO	USD
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	35.8166	34.1998

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	42,057,248	69,460,987	47,305,697	158,823,932
Bankalar	67,551,710	20,131,285	7,448,182	95,131,177
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	300,899	4,388,838	-	4,689,737
Para Piyasalarından Alacaklar	-	20,243,465	-	20,243,465
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,810,203	20,697,746	-	23,507,949
Krediler (*)	198,453,458	195,926,656	8,179,272	402,559,386
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	46,322,305	-	-	46,322,305
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1,587,939	50,124,189	365,537	52,077,665
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	453,913	-	453,913
Maddi Duran Varlıklar	-	1,547	-	1,547
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	(8,887,362)	1,019,389	228,825	(7,639,148)
Toplam Varlıklar	350,196,400	382,448,015	63,527,513	796,171,928
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	924,515	2,187,700	2,649	3,114,864
Döviz Tevdiat Hesabı	176,113,968	250,437,251	22,074,187	448,625,406
Para Piyasalarına Borçlar	6,499,696	26,040,932	-	32,540,628
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar (***)	15,238,872	87,392,188	-	102,631,060
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (****)	3,734,826	82,478,192	3,692,765	89,905,783
Muhtelif Borçlar	1,878,048	4,260,056	430,335	6,568,439
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	97,303	-	97,303
Diğer Yükümlülükler(*****)	3,550,291	10,348,481	114,868,843	128,767,615
Toplam Yükümlülükler	207,940,216	463,242,103	141,068,779	812,251,098
Net Bilanço Pozisyonu	142,256,184	(80,794,088)	(77,541,266)	(16,079,170)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(113,462,528)	80,461,762	76,630,676	43,629,910
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	20,948,515	209,390,010	100,474,361	330,812,886
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	134,411,043	128,928,248	23,843,685	287,182,976
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	239,302,150	375,622,410	37,579,768	652,504,328
Toplam Yükümlülükler	185,863,206	409,110,114	93,262,465	688,235,785
Net Bilanço Pozisyonu	53,438,944	(33,487,704)	(55,682,697)	(35,731,457)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(31,294,104)	37,961,335	54,194,231	60,861,462
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	31,199,424	148,598,552	58,404,082	238,202,058
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	62,493,528	110,637,217	4,209,851	177,340,596
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Bilançoda TL olarak izlenen 231,873 TL (31 Aralık 2023: 190,431 TL) tutarındaki Döviz Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(***) Bilançoda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak gösterilen 56,646,374 TL (31 Aralık 2023: 48,622,754 TL) tutarındaki fonları da içermektedir.

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

(*****) Diğer yükümlülükler kalemi içinde 113,921,219 TL (31 Aralık 2023: 71,331,701 TL) tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilançodaki vade uyumsuzluğundan kaynaklanan faiz riski, bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade etmektedir. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Haftalık Değerlendirme Komitesi ve Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde ekonomik değer, ekonomik sermaye, net faiz geliri, riske maruz gelir, menkul kıymet portföyü piyasa fiyatları duyarlılığı ile durasyon – gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır.

Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir. Ayrıca faiz oranı riski de yönetim kurulu tarafından onaylanmış limitler dahilinde izlenmektedir.

4.4.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	174,310,665	-	-	-	-	185,684,591	359,995,256
Bankalar	63,801,813	-	-	-	-	35,935,165	99,736,978
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	191,946	87,334	1,733,356	5,615,450	949,522	788,618	9,366,226
Para Piyasalarından Alacaklar	20,196,459	-	-	-	-	47,006	20,243,465
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	14,981,410	1,241,412	3,697,123	23,156,243	22,926,346	38,521,011	104,523,545
Verilen Krediler	669,435,746	140,317,350	398,277,279	216,508,297	102,708,134	34,778,839	1,562,025,645
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	31,320,660	3,341,502	8,669,136	100,785,146	52,317,413	56,702,223	253,136,080
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	198,645,280	198,645,280
Toplam Varlıklar	974,238,699	144,987,598	412,376,894	346,065,136	178,901,415	551,102,733	2,607,672,475
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	54,693,916	-	-	-	-	2,622,459	57,316,375
Diğer Mevduat	692,915,796	217,818,871	91,237,846	3,395,996	-	758,688,379	1,764,056,888
Para Piyasalarına Borçlar	32,602,127	170	-	-	-	24,406	32,626,703
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	124,218,937	124,218,937
İhraç Edilen Menkul Değerler(***)	2,019,041	9,533,159	11,461,299	40,656,606	25,911,000	1,124,885	90,705,990
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	83,511,993	441,253	18,028,905	1,912,101	1,500,000	73,371	105,467,623
Diğer Yükümlülükler	76,430	186,792	535,360	1,405,933	223,186	430,852,258	433,279,959
Toplam Yükümlülükler	865,819,303	227,980,245	121,263,410	47,370,636	27,634,186	1,317,604,695	2,607,672,475
Bilançodaki Uzun Pozisyon	108,419,396	-	291,113,484	298,694,500	151,267,229	-	849,494,609
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(82,992,647)	-	-	-	(766,501,962)	(849,494,609)
Nazım Hesaplardaki Uzun	55,733,386	86,773,707	103,650,337	62,426,906	38,161,953	-	346,746,289
Nazım Hesaplardaki Kısa	(43,437,802)	(97,275,890)	(106,153,630)	(68,526,222)	(33,951,274)	-	(349,344,818)
Toplam Pozisyon	120,714,980	(93,494,830)	288,610,191	292,595,184	155,477,908	(766,501,962)	(2,598,529)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

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

<i>Önceki Dönem</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	27,651,076	-	-	-	-	300,794,015	328,445,091
Bankalar	5,719,501	-	-	482,295	-	59,223,224	65,425,020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	858,152	19,071	1,320,133	1,888,890	237,082	924,829	5,248,157
Para Piyasalarından Alacaklar	32,116,927	-	6,296,925	-	-	125,222	38,539,074
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	17,220,551	2,217,568	3,734,515	20,862,240	4,613,957	31,625,247	80,274,078
Verilen Krediler	404,640,760	110,197,774	343,360,830	86,496,511	65,695,116	55,739,865	1,066,130,856
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	26,782,826	8,590,096	9,826,642	111,624,850	10,393,610	40,035,298	207,253,322
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	138,739,738	138,739,738
Toplam Varlıklar	514,989,793	121,024,509	364,539,045	221,354,786	80,939,765	627,207,438	1,930,055,336
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	410,204	805	-	-	-	1,042,574	1,453,583
Diğer Mevduat	405,031,572	145,741,074	189,713,203	77,067	-	641,687,936	1,382,250,852
Para Piyasalarına Borçlar	42,566,108	-	871,290	-	-	16,758	43,454,156
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	76,645,037	76,645,037
İhraç Edilen Menkul Değerler(***)	1,935,680	-	3,630,375	22,423,620	-	260,923	28,250,598
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	65,607,144	7,449,374	4,804,672	267,318	14,508,429	43,972	92,680,909
Diğer Yükümlülükler	53,455	123,726	319,189	1,051,781	182,787	303,589,263	305,320,201
Toplam Yükümlülükler	515,604,163	153,314,979	199,338,729	23,819,786	14,691,216	1,023,286,463	1,930,055,336
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	165,200,316	197,535,000	66,248,549	-	428,983,865
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(614,370)	(32,290,470)	-	-	-	(396,079,025)	(428,983,865)
Nazım Hesaplardaki Uzun	41,844,700	53,594,350	53,656,262	41,158,812	33,404,663	-	223,658,787
Nazım Hesaplardaki Kısa	(31,266,471)	(35,866,946)	(49,773,738)	(73,240,325)	(35,425,950)	-	(225,573,430)
Toplam Pozisyon	9,963,859	(14,563,066)	169,082,840	165,453,487	64,227,262	(396,079,025)	(1,914,643)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**)TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

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

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	37.99
Bankalar	3.00	2.28		58.32
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.25	5.84	-	40.96
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4.17	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.49	6.54	-	38.21
Verilen Krediler	6.75	8.45	-	64.76
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4.00	6.67	-	26.33
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.04	4.63	-	62.76
Diğer Mevduat	0.10	0.18	-	44.41
Para Piyasalarına Borçlar	1.75	3.62	-	19.27
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.76	7.08	-	62.47
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.26	6.76	-	39.52

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	2.49	2.50	-	36.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.82	6.15	-	39.57
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5.03	-	43.61
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.58	6.33	-	44.04
Verilen Krediler	7.71	9.81	-	38.52
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4.31	6.10	-	24.21
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.90	-	-	39.24
Diğer Mevduat	0.09	0.15	-	30.45
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.71	-	17.65
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.27	7.19	-	50.15
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7.16	7.97	-	40.55

4.5 Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

4.5.1 İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına ilişkin açıklamalar

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına 3.3 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

4.5.2 Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

	Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	78,978,270	78,978,270	3,632,442
	Borsada İşlem Gören	1,518,980	1,518,980	3,632,442
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	1,263,682	1,263,682	3,165,016
	Borsada İşlem Gören	1,238,242	1,238,242	3,165,016
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	3,228,824	3,228,824	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	117,519	117,519	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	1,014	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	48	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

(*)Cari dönemde, Özkaynak Yöntemi ile Değerleme sonrası hesaplanmıştır.

	Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	56,447,077	56,447,077	2,711,252
	Borsada İşlem Gören	837,976	837,976	2,711,252
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	702,258	702,258	2,384,623
	Borsada İşlem Gören	676,817	676,817	2,384,623
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	2,237,116	2,237,116	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	77,754	77,754	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	1,014	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	48	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

(*)Önceki dönemde, Özkaynak Yöntemi ile Değerleme sonrası hesaplanmıştır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy		Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	2,730,906	2,730,906	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	57,668,688	57,668,688	-	-
	Toplam	-	60,399,594	60,399,594	-	-

(*) Özkaynak yöntemine göre özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

	<i>Önceki Dönem</i>	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy		Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	1,624,992	1,624,992	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	37,958,264	37,958,264	-	-
	Toplam	-	39,583,256	39,583,256	-	-

(*) Özkaynak yöntemine göre özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

	<i>Cari Dönem</i>			
	Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gerekсинimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	3,084,359	3,084,359	246,749
3	Diğer Hisse Senetleri	80,504,998	69,753,456	5,580,276
	Toplam	83,589,357	72,837,815	5,827,025

	<i>Önceki Dönem</i>			
	Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gerekсинimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	1,718,183	1,718,183	137,455
3	Diğer Hisse Senetleri	57,747,084	42,843,659	3,427,493
	Toplam	59,465,267	44,561,842	3,564,948

4.6 Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite Riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı likidite ve fonlama riski politikası ve iştahı çerçevesinde piyasa koşulları ve banka bilanço yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü (APYM), Haftalık Değerlendirme Komitesi ve Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetilmektedir. Stres koşullarında likidite riski yönetimi ise Acil Eylem Planı çerçevesinde yürütülmektedir.

Yönetim Kurulu, likidite riski yönetimine ilişkin politikaları gözden geçirmektedir. Yönetim Kurulu; likidite ve fonlama riski yönetimi politikasını onaylamakta, Banka yönetiminin bu politikaları etkin olarak uygulanmasını ve bütünüyle Banka'nın risk yönetimi sistemine dahil edilmesini sağlamaktadır. Likidite riskinin ölçümü ve izlenmesinde dikkate alınacak temel ölçütleri belirlemektedir. Likidite riski yönetiminde Banka'nın risk iştahını belirlemektedir. Bu risk iştahı doğrultusunda, Banka'nın alabileceği likidite risk limitleri Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından belirlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

APKO, Banka'nın maruz olduğu likidite riskini değerlendirerek banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almakta ve uygulamaları izlemektedir.

APYM, yasal ve içsel likidite oranlarına uyumu gözeterek ve olası likidite sıkışıklıklarına karşı ilgili erken uyarı sinyallerini takip ederek günlük likidite yönetimini gerçekleştirmektedir. APKO kararları doğrultusunda orta ve uzun vadeli likidite ve fonlama yönetimi APYM tarafından yürütülmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı, Banka likidite riskini tanımlayıp, uluslararası standartlara uygun likidite riski ölçümleme yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgili birim, ilgili komite ve üst yönetime sunmaktadır. Banka'nın risk profili, faaliyet ortamı ve stratejik planlarına uyumlu likidite yönetimi sürecinin yasal düzenlemelere uygun bir biçimde işletilmesi için ilgili tarafları koordine etmektedir. Değişen piyasa koşullarına ve Banka yapısına uygun olarak ilgili likidite risk ölçüm yöntemlerini analiz etmekte, geliştirmekte ve revize etmektedir. Likidite riski analizlerinde kullanılan varsayımları ve parametreleri gözden geçirmektedir.

Likidite riski analizleri ile önemli likidite göstergeleri düzenli olarak ilgili üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte yapılan analizler APKO raporunda yer almaktadır. İçsel likidite metrikleri Yönetim Kurulu/Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından onaylanan seviyelerle düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup, kontrol ettiği her ortaklık kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından günlük, orta ve uzun vadeli likidite yönetimini Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirmektedir. Bununla birlikte, konsolide risk yönetimi kapsamında, Banka tarafından belirlenen likidite riski izleme yöntemleri vasıtasıyla her bir bağlı ortaklığın likidite ve fonlama riski, ilgili ortaklığın faaliyetleri, risk profili ve tabi olduğu mevzuat göz önünde bulundurularak izlenmektedir.

Banka'nın fonlama yönetimi APKO kararları çerçevesinde yürütülmektedir. Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve plasman stratejisi geliştirilmektedir.

Likidite riski yönetiminde normal ekonomik koşullar ve stres koşulları dikkate alınarak, alınacak tedbirler ve gerçekleştirilecek uygulamalar belirlenmektedir.

İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanmaktadır. Fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları aktif bir şekilde izlenmektedir. Belli bir fonlama kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Banka'nın fonlama tabanını oluşturan müşteri mevduatı, bankalar arası ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir. Ayrıca, Banka'nın sağlıklı bir likidite tamponuna sahip olması adına, menkul kıymetlerinin büyük çoğunluğu, ikincil piyasada satış imkanı bulunan ve TCMB nezdinde teminat olarak kabul edilen T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka, TL ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlülüklerine ilişkin nakit akışını izlemekte ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacını öngörmektedir. Nakit akış analizinde, likidite yönetimi açısından hacim ve değişim hızı itibarıyla likiditeyi etkileyen kalemlere stres uygulanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı, likidite ve fonlama politikalarına uygun risk azaltımı (fonlama kaynaklarının çeşitlendirmesi, yüksek kaliteli likit varlık bulundurulması), etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılamayan riskler için, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir.

Likidite riski stres testi çerçevesinde, Banka'nın mevcut nakit akış yapısı baz alınarak likidite kriz senaryosu çerçevesinde nakit akışında meydana gelebilecek bozulmanın nakit yaratma kapasitesi ile fonlanmasıyla Banka'nın ayakta kalabileceği süre hesaplanmaktadır. Değişen bilanço yapısı, likidite ihtiyaçları ve piyasa koşulları değerlendirilerek, senaryo analizleri oluşturulmaktadır.

Likidite riski stres testi sonuçları likidite yeterliliğinin değerlendirilmesi ile likidite riskine ilişkin politikaların oluşturulmasında dikkate alınmaktadır ve bu çerçevede acil eylem planı hazırlanmaktadır.

Banka'da olağan faaliyetler kapsamında likidite riski artışının önlenmesine yönelik mekanizmalar ile olası likidite sıkışıklığı senaryolarını değerlendiren Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Likidite Acil Eylem Planı" dokümanı bulunmaktadır. Elverişli likidite kaynakları, likidite sıkışıklıkları dikkate alınarak belirlenmektedir. Banka bu plan dahilinde likidite riskini, erken uyarı sinyalleri ve likidite riskinin ortaya çıkacağı olası senaryolarda alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlemektedir. Ayrıca, Banka'nın kontrol ettiği her ortaklıklarının kendi bünyesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Likidite Acil Eylem Planı" dokümanı oluşturulmuştur.

Likidite ve fonlama riski prosedüründe gün içi likidite riski yönetimi çerçevesinde bulunan acil eylem planı dahilinde, gün içi likidite stresini öngören ve acil eylem planının aktivasyonunu gerektirebilecek durumlar ve gün içi likidite metrikleri izlenmektedir ve gün içi likidite riskine yönelik stres testi gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın yükümlülüklerinin büyük bir kısmı TL, USD/EURO ve Altın ağırlıkta olmak üzere yabancı para kaynaklardan oluşmaktadır. Mevduat ve özkaynaklar, TL kaynakların büyük bir kısmını oluşturmaktadır. Bireysel müşterilerin yabancı para kredi kullanamamasına rağmen yabancı para mevduat bulundurmasında bir engel olmaması gibi sebeplere bağlı olarak TL ve yabancı para döviz cinslerinde kredi ve mevduat tutarları farklılıklar gösterebilmektedir. Yurt dışı bankalar ve yatırımcılardan sağlanan uzun vadeli finansmanlar da büyük ölçüde yabancı para cinsinden olmaktadır. Bu sebeplerle, yabancı para pasifler yabancı para aktiflerden fazla olmakta ve atıl kalan USD, EURO ve Altın, para swapı işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılmaktadır. TL fonlaması için yapılan swap işlemlerinin büyük kısmı yurt dışı bankalar ile yasal limitler çerçevesinde yapılmaktadır. Repo için açık piyasa işlemleri ve Borsa İstanbul ("API / BİST") nezdinde sağlanan limitlerin büyük bir kısmı kullanılmamakta ve piyasada bir sıkışıklık olması durumunda TL ve yabancı para fonlama sağlamak üzere boşta limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul kıymet stoku bulundurulmaktadır. Aynı zamanda,

T.C. Eurobondları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması durumunda kullanılmak üzere serbest olarak bulundurulmaktadır. TL ve yabancı para likidite yönetiminde, yasal oranlar ve Banka'da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir. Banka, 2024 yılı boyunca, kalıcı bireysel mevduata yönelerek, TL mevduatının içinde Bireysel/Kobi mevduatın ağırlığını arttırmış ve stres testi gibi likidite rasyolarına katkı sağlamıştır.

Banka, likidite riskinin artabileceği dönemleri göz önünde bulundurarak likidite tamponunu yüksek seviyelerde tutmaktadır. Likidite fazlası, TCMB ile yapılan döviz karşılığı swap ihalelerinde ve BİST'te gecelik ters repo işlemleri yapılarak değerlendirilmekte ve bu işlemlerin karşılığında teminat olarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetler alınmaktadır.

4.6.1 Likidite karşılama oranı

Likidite Karşılama Oranı (LKO), bankaların likidite sıkışıklığı durumlarında 30 günlük vade diliminde doğacak likidite ihtiyacını mevcut nakit ve nakde dönüştürülmesi kolay serbest varlıklardan oluşan yüksek kaliteli likit varlıkları ile karşılayabilmesini sağlamayı hedeflemektedir. Bu çerçevede, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) hükümleri dikkate alınarak yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanan bu oranın konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir.

Bilanço içi ve bilanço dışı kalemler, Yönetmelik eki cetvelde öngörülen dikkate alınma oranları ile çarpılmak suretiyle LKO hesaplamasına dahil edilmektedir. Yapılan hesaplamada nakit girişleri nakit çıkışlarının %75'ini aşamamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri hesaplamaya nakit girişi olarak dahil edilmemektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Bankamız yüksek kaliteli likit varlıklarının %3.73'ü nakit, %75.02'si merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %21.25'i yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %83.76'sı mevduat, %6.35'i alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %4.17'si ihraç edilen menkul kıymetler, %5.71'i diğer borçlardan oluşturmaktadır.

LKO'da, nakit çıkışları, ana hatlarıyla mevduat, teminatlı ve teminatsız borçlanmalar, ihraç edilen menkul kıymetler ve bilanço dışı kalemlerden oluşmaktadır.

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

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				552,796,883	248,234,721
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	552,796,883	248,234,721	552,796,883	248,234,721
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,189,464,391	406,853,241	105,911,882	40,275,358
3	İstikrarlı mevduat	260,691,141	8,199,323	13,034,557	409,966
4	Düşük istikrarlı mevduat	928,773,250	398,653,918	92,877,325	39,865,392
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	529,903,936	215,192,332	296,543,218	126,489,010
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	412,911,233	152,190,432	217,413,245	63,792,968
8	Diğer teminatsız borçlar	116,992,703	63,001,900	79,129,973	62,696,042
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	1,825,191,196	195,196,852	143,352,106	53,984,693
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11,062,999	30,530,640	11,062,999	30,530,640
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,814,128,197	164,666,212	132,289,107	23,454,053
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	9,468	9,468	472	472
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	59,861,470	57,288,778	2,993,074	2,864,439
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			548,800,752	223,613,972
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	265,659,656	68,946,589	173,556,474	53,634,981
19	Diğer nakit girişleri	9,682,611	37,379,205	9,682,611	37,379,205
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	275,342,267	106,325,794	183,239,085	91,014,186
21	TOPLAM YKLV STOKU			552,796,883	248,234,721
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			365,561,667	132,599,789
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			152.22	191.15

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

2024 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	182.76	05.10.2024	130.69	04.12.2024	152.22
YP	260.00	19.12.2024	124.69	01.10.2024	191.15

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				489,456,690	201,522,515
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	489,456,690	201,522,515	489,456,690	201,522,515
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	875,136,121	356,394,699	80,085,469	35,639,470
3	İstikrarlı mevduat	148,562,872	-	7,428,144	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	726,573,249	356,394,699	72,657,325	35,639,470
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	316,838,389	134,563,546	163,670,838	63,921,189
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	248,856,686	121,927,658	117,266,115	51,515,227
8	Diğer teminatsız borçlar	67,981,703	12,635,888	46,404,723	12,405,962
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	934,941,472	147,120,731	90,121,132	39,526,518
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	15,149,595	20,600,313	15,149,595	20,600,313
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	919,791,877	126,520,418	74,971,537	18,926,205
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	7,814	7,814	390	390
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	52,758,748	49,859,819	2,637,937	2,492,991
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			336,515,766	141,580,558
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	158,341,767	44,975,967	106,618,552	36,405,312
19	Diğer nakit girişleri	2,381,738	31,710,507	2,381,738	31,710,507
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	160,723,505	76,686,474	109,000,290	68,115,819
21	TOPLAM YKLV STOKU			489,456,690	201,522,515
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			227,515,476	73,464,739
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			215.71	285.52

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

2023 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Önceki Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	237.22	23.10.2023	186.64	10.11.2023	215.71
YP	435.94	29.11.2023	202.60	09.10.2023	285.52

4.6.2 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş anapara ve faiz nakit çıkışlarını göstermektedir.

	Defter Değeri	Toplam Nakit Akış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Cari Dönem								
Bankalar Mevduatı	57,316,375	57,999,368	2,137,304	55,862,064	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1,764,056,888	1,808,999,115	710,640,848	166,134,942	544,637,801	299,760,059	87,819,370	6,095
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	105,467,623	140,839,348	-	4,913,423	878,603	40,783,202	22,626,212	71,637,908
Para Piyasalarına Borçlar	32,626,703	32,645,503	-	32,645,330	173	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	90,705,990	131,362,566	-	1,327,981	10,609,843	15,715,597	41,574,029	62,135,116
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	2,427,701	3,958,161	-	114,626	306,528	794,787	2,378,957	363,263
Toplam	2,052,601,280	2,175,804,061	712,778,152	260,998,366	556,432,948	357,053,645	154,398,568	134,142,382

(*) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

	Defter Değeri	Toplam Nakit Akış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Önceki Dönem								
Bankalar Mevduatı	1,453,583	1,453,907	1,042,122	410,964	821	-	-	-
Diğer Mevduat	1,382,250,852	1,418,934,126	586,043,666	126,245,754	220,805,437	381,663,943	104,166,842	8,484
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	92,680,909	134,446,680	-	4,593,726	971,074	36,864,227	24,372,366	67,645,287
Para Piyasalarına Borçlar	43,454,156	43,489,998	-	42,583,665	-	906,333	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	28,250,598	36,417,516	-	978,879	82,145	5,710,939	28,131,538	1,514,015
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1,730,939	2,551,035	-	73,911	182,104	470,938	1,554,190	269,892
Toplam	1,549,821,037	1,637,293,262	587,085,788	174,886,899	222,041,581	425,616,380	158,224,936	69,437,678

(*) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

4.6.3 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	132,546,529	206,368,744	20,405,521	674,462	-	-	-	359,995,256
Bankalar	35,926,421	63,810,557	-	-	-	-	-	99,736,978
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	684,688	72,005	90,852	631,823	5,656,963	2,229,895	-	9,366,226
Para Piyasalarından Alacaklar	-	20,243,465	-	-	-	-	-	20,243,465
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,132,425	1,270,126	442,950	9,949,808	50,846,064	38,882,172	-	104,523,545
Verilen Krediler	9,010,481	417,900,044	231,156,949	460,673,774	317,420,456	53,317,505	72,546,436	1,562,025,645
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	1,372,175	2,354,273	19,034,589	140,778,257	89,596,786	-	253,136,080
Diğer Varlıklar(*)	46,551,182	8,758,520	918,181	1,748,141	3,571,430	3,990,972	133,106,854	198,645,280
Toplam Varlıklar	227,851,726	719,795,636	255,368,726	492,712,597	518,273,170	188,017,330	205,653,290	2,607,672,475
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2,121,947	55,194,428	-	-	-	-	-	57,316,375
Diğer Mevduat	710,656,202	715,881,228	229,865,281	101,480,365	6,171,065	2,747	-	1,764,056,888
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	6,053,090	482,924	35,775,692	4,651,717	58,504,200	-	105,467,623
Para Piyasalarına Borçlar	-	32,626,533	170	-	-	-	-	32,626,703
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	-	1,325,139	9,679,504	11,554,486	23,569,318	44,577,543	-	90,705,990
Muhtelif Borçlar	124,218,930	7	-	-	-	-	-	124,218,937
Diğer Yükümlülükler (***)	41,422,844	12,201,047	5,284,957	2,584,971	6,648,481	2,049,242	363,088,417	433,279,959
Toplam Yükümlülükler	878,419,923	823,281,472	245,312,836	151,395,514	41,040,581	105,133,732	363,088,417	2,607,672,475
Likidite Açığı	(650,568,197)	(103,485,83)	10,055,890	341,317,083	477,232,589	82,883,598	(157,435,127)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	51,832	274,556	913,429	(1,474,628)	50,932	-	(183,879)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	246,995,248	100,969,608	69,839,136	30,762,175	4,684,286	-	453,250,453
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	246,943,416	100,695,052	68,925,707	32,236,803	4,633,354	-	453,434,332
Gayrinakdi Krediler	-	76,228,819	5,927,574	9,753,915	1,304,648	-	1,919,280,354	2,012,495,310
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	279,283,986	417,895,970	168,821,791	432,914,321	374,013,152	103,664,526	153,461,590	1,930,055,336
Toplam Yükümlülükler	677,074,152	469,832,798	156,828,404	250,981,111	51,403,431	51,598,379	272,337,061	1,930,055,336
Likidite Açığı	(397,790,166)	(51,936,828)	11,993,387	181,933,210	322,609,721	52,066,147	(118,875,471)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(1,068,856)	2,384,028	3,163,880	(1,130,181)	70,700	-	3,419,571
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	210,778,855	28,428,006	59,425,022	20,836,970	3,141,877	-	322,610,730
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	211,847,711	26,043,978	56,261,142	21,967,151	3,071,177	-	319,191,159
Gayrinakdi Krediler	-	32,805,590	11,864,641	14,237,923	3,651,882	-	1,056,470,366	1,119,030,402

(*)TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

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

(***) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde “Dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir.

4.6.4 Net İstikrarlı Fonlama Oranı

Net istikrarlı fonlama oranı (NİFO), mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir.

Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıklarının TFRS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarından ve bilanço dışı borçlarından, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılmış özel karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanan değere, mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır.

Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan NİFO Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

Cari Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				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	378,610,685	-	-	52,444,200	431,054,885
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	378,610,685	-	-	52,444,200	431,054,885
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	518,293,872	694,258,456	13,277,490	2,516,722	1,118,539,257
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	131,517,144	128,625,401	390,872	13,999	247,520,045
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	386,776,728	565,633,055	12,886,618	2,502,723	871,019,212
7	Diğer kişilere borçlar	194,487,076	387,868,939	19,994,531	62,166,811	289,847,035
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	194,487,076	387,868,939	19,994,531	62,166,811	289,847,035
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler					16,892
12	Türev yükümlülükler		904,302			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	242,050,985	-	-	-	16,892
14	Mevcut İstikrarlı Fon					1,839,458,069
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					62,658,568
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	25,035,185	922,208,505	258,686,996	374,341,965	904,470,775
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	20,243,465	-	-	9,959,768
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	25,035,185	9,131,003	12,023,915	9,279,826	26,997,835
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	885,300,470	241,372,109	316,522,195	828,768,311
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	16,895,679	4,001,645	2,895,554	12,330,772
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	4,229,369	3,586,684	41,129,665	30,642,309
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	4,229,369	3,586,684	41,129,665	30,642,309
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	3,304,198	1,704,288	7,410,278	8,102,551
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	282,817,169
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	16,300,705				16,300,705
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-
29	Türev varlıklar			7,236,109		7,236,109
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			991,944		991,944
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	258,288,411	-	-	-	258,288,411
32	Bilanço dışı borçlar		176,884,009	147,754,218	1,610,014,680	96,732,645
33	Gerekli İstikrarlı Fon					1,346,679,157
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					136.59

31 Aralık 2024 itibarıyla, NİFO %136.59 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %161.90). Dikkate alınma oranı uygulanmış tutarlar göz önünde bulundurulduğunda, mevzuat kapsamında en yüksek dikkate alınma oranı uygulanan Özkaynak Unsurları, Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %23.4'ünü (31 Aralık 2023: %20.2) ve Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı ise Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %60.8'ini (31 Aralık 2023: %63.0) oluşturmaktadır.

Gerekli İstikrarlı Fon içerisinde ise en büyük paya sahip Canlı Alacaklar ise Gerekli İstikrarlı Fon tutarının %67.2'sini (31 Aralık 2023: %69.5) oluşturmaktadır.

Oran gelişiminde dönemler arası Krediler ve Mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi, bilanço vade yapısı değişimi ve aktif teminatlılığı gibi unsurlar etkili olmaktadır.

2024 yılı son 3 aylık dönemde NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

<i>Dönem</i>	<i>Oran</i>
31 Ekim 2024	% 144.93
30 Kasım 2024	% 136.99
31 Aralık 2024	% 136.59
3 Aylık Ortalama	% 139.50

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	279,606,228	-	-	14,072,230	293,678,458
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	279,606,228	-	-	14,072,230	293,678,458
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	427,070,573	545,091,489	34,886,475	117,207	914,568,837
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	84,136,880	77,741,753	507,808	6,900	154,273,674
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	342,933,693	467,349,736	34,378,667	110,307	760,295,162
7	Diğer kişilere borçlar	160,015,670	237,919,138	39,608,354	58,090,870	242,917,146
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	160,015,670	237,919,138	39,608,354	58,090,870	242,917,146
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler					
12	Türev yükümlülükler		332,564			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	118,615,734	-	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon						1,451,164,441
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					44,882,399
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	47,081,142	670,614,274	214,603,284	225,787,370	622,816,084
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	38,539,074	-	-	14,401,421
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatl alacaklar	47,081,142	29,691,355	4,900,035	6,075,988	20,041,880
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	599,438,313	207,592,107	189,524,609	563,932,400
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	10,059,539	4,413,732	3,509,430	9,517,765
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	2,271,928	2,027,346	21,520,136	16,137,726
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	2,271,928	2,027,346	21,520,136	16,137,726
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	673,604	83,796	8,666,637	8,302,656
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	174,629,587
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	5,416,802				5,416,802
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-
29	Türev varlıklar			10,507,343		10,507,343
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			1,137,637		1,137,637
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	157,567,806	-	-	-	157,567,806
32	Bilanço dışı borçlar		126,908,515	110,787,965	842,308,962	54,000,272
33 Gerekli İstikrarlı Fon						896,328,342
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)						161.90

2023 yılı son 3 aylık dönemde NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

<i>Dönem</i>	<i>Oran</i>
31 Ekim 2023	% 160.35
30 Kasım 2023	% 159.69
31 Aralık 2023	% 161.90
3 Aylık Ortalama	% 160.65

4.7 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %6.93 (31 Aralık 2023: %7.68) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %38.69 artarken, toplam risk tutarı ise %53.57 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 75 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

Bilanço içi varlıklar		Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	2,552,614,926	1,811,527,026
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2,911,990)	(1,406,999)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	2,549,702,936	1,810,120,027
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	9,605,248	11,074,670
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	65,232,913	58,713,309
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	74,838,161	69,787,979
Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	11,242,864	16,885,134
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	11,242,864	16,885,134
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1,931,591,790	1,077,215,338
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(3,665,337)	(2,227,561)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	1,927,926,453	1,074,987,777
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	316,344,769	228,090,668
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	4,563,710,414	2,971,780,917
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	6.93	7.68

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık tutarların aritmetik ortalamalarını ifade etmektedir.

4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	2,371,180,970	1,754,564,526	2,282,318,446	1,700,892,444
Para Piyasalarından Alacaklar	20,243,465	38,539,074	20,246,621	38,544,401
Bankalar (*)	421,886,009	357,119,039	421,894,954	357,127,673
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,366,226	5,248,157	9,366,226	5,248,157
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	104,523,545	80,274,078	104,523,545	80,274,078
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	253,136,080	207,253,322	213,494,258	187,170,191
Verilen Krediler	1,562,025,645	1,066,130,856	1,512,792,842	1,032,527,944
Finansal Yükümlülükler	2,227,161,939	1,645,972,277	2,224,714,435	1,636,720,547
Bankalar Mevduatı	57,316,375	1,453,583	57,562,111	1,450,111
Diğer Mevduat	1,764,056,888	1,382,250,852	1,761,175,456	1,373,115,886
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	48,821,249	44,058,155	49,009,543	43,945,000
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	56,646,374	48,622,754	56,646,374	48,622,754
Para Piyasalarına Borçlar	32,626,703	43,454,156	32,626,601	43,454,019
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	90,705,990	28,250,598	90,705,990	28,250,598
Diğer Yükümlülükler	176,988,360	97,882,179	176,988,360	97,882,179

(*) T.C Merkez Bankası bakiyesi dahil edilmiştir.

(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır.

İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam gerçeğe uygun değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, finansal varlık veya finansal borcun etkin faiz yöntemi ile hesaplanan itfa edilmiş maliyeti olarak ölçülmektedir.

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir.

<i>Cari Dönem</i>	<i>Seviye 1</i>	<i>Seviye 2</i>	<i>Seviye 3</i>	<i>Toplam</i>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	54,011,860	50,008,372	503,313	104,523,545
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,228,835	1,821,678	315,714	9,366,227
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1,189	10,543,786	1,306,142	11,851,117
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	453,913	-	453,913
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	61,241,884	62,827,749	2,125,169	126,194,802
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	209	14,094,618	-	14,094,827
Alınan Krediler (*)	-	-	56,646,374	56,646,374
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	103,077	-	103,077
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	209	14,197,695	56,646,374	70,844,278

(*) Alınan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri içermektedir.

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Seviye 1</i>	<i>Seviye 2</i>	<i>Seviye 3</i>	<i>Toplam</i>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	76,032,306	3,760,633	481,139	80,274,078
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,360,567	711,270	176,320	5,248,157
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	754	9,540,292	104,007	9,645,053
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,221,094	-	1,221,094
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	80,393,627	15,233,289	761,466	96,388,382
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	892	10,944,466	465,470	11,410,828
Alınan Krediler (*)	-	-	48,622,754	48,622,754
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	892	10,944,466	49,088,224	60,033,582

(*) Alınan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri içermektedir.

Seviye 1 : Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2 : Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3 : Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Aşağıdaki tabloda 3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiye	761,466	280,361
Alışlar	139,697	454,850
İtfa veya Satış	(116,265)	(64,139)
Değerleme Farkı	1,340,271	90,394
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiye	2,125,169	761,466

TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak amacıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan seküritizasyon kredilerinin gerçeğe uygun değer ölçümünde, Türkiye Cumhuriyeti (TC) kredi temerrüt swapı (CDS) / TC Eurobond değerleri ve Banka / TC Z-Spreadi kullanılmaktadır. CDS seviyeleri, işlemin kalan vadesine göre belirlenmektedir.

İlgili seküritizasyon işlemlerinin değerlemesinde, işlem başlangıcında işlem spreadi ile TC CDS / Eurobondları / Banka / TC Z-Spread değerleri arasındaki ilişkiyi gösteren referans bir seviye belirlenerek ilgili verilerin günlük değişimlerinin referans seviyesi ile değişim etkisi dikkate alınmaktadır. Bu yüzden gerek seküritizasyon işlemlerinin, gerekse de bu işlemlere karşılık yapılan Toplam Getiri Swapı işlemlerinin gerçeğe uygun değerleri Seviye 3 olarak belirlenmiştir.

4.9 Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Bu başlık altında yer alan açıklamalar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca yapılmıştır.

4.10.1 Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

4.10.1.1 Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Kurumsal risk yönetimi politika ve uygulamalarının gözetimi; sermaye yeterliliği ve planlama ile likidite yeterliliği konularının yanı sıra Banka’nın maruz kalabileceği çeşitli risklerin yönetimi, üyeleri Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Risk Komitesi’nin sorumluluğundadır. Risk yönetim faaliyetlerini yürüten Risk Yönetimi Başkanlığı Risk Komitesi aracılığıyla, iç denetim faaliyetlerini yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı ile iç kontrol faaliyetlerini yürüten İç Kontrol Merkezi ve suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetlerin yanı sıra uyum kontrolleri faaliyetlerini yürüten Uyum Müdürlüğü doğrudan Yönetim Kurulu’na bağlı olarak çalışmaktadır. Banka’nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda yönetim kuruluna raporlama yapmak, görev alanları ile ilgili risk yönetimine uyumu gözetmek, sorumlu olunan birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) tasarlanması ve uygulanması sürecine katılmak; modellere ilişkin varsayımları ve riskleri ölçmek için kullanılan temel varsayımları, veri kaynakları ve uygulama usullerinin yeterliliğini ve uygunluğunu değerlendirme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Risk Yönetimi Başkanlığı; risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin banka genelinde ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarında uygulanmasını ve bunlara uyulmasını, Banka’nın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dahilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, banka strateji ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk-getiri ilişkisini gözetten bir risk yönetimi sisteminin sürdürülmesini ve geliştirilmesini sağlamaktadır. Risk Yönetimi Başkanlığı riskleri tanımlamakta, ölçmekte, raporlamakta, izlemekte ve kontrol edilmesine yönelik faaliyetlerin eksiksiz ve zamanında yapılmasını sağlamakta; sonuçlarını izlemektedir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar için risklerin yönetimine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler ilgili bağlı ortaklıkların tabi oldukları mevzuat ve ana ortaklık Banka’nın risk yönetimi stratejisine uygun olarak hazırlanmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmekte, ihtiyaç görülmesi halinde güncellenmektedir. Ana ortaklık Banka, bağlı ortaklıklarındaki risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolüne ilişkin bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasını temin etmektedir.

Banka, risk yönetim modelinin uygulanmasında risk kültürünün tüm Banka’da yerleştirilmesini önemli bir unsur olarak ele almakta, faaliyetlerin yürütülmesinde risk yönetiminin önemini anlaşılmaması ve tüm personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir.

Banka, maruz kalabileceği tüm kriz durumlarını, stratejik hedefler doğrultusunda oluşturulan, Bankanın iş sürekliliği vizyonunu ve prensiplerini belirleyen iş sürekliliği politikası ve iş sürekliliği programı çerçevesinde yönetmekte; gerekli aksiyonları almaktadır.

Banka, maruz kaldığı riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemleri referans alarak, yasal mevzuata uygun şekilde ölçmekte ve izlemektedir. Risk ölçümleri ve raporlamaları gelişmiş yöntemler ve risk yönetimi yazılımları vasıtasıyla yapılmaktadır. Önemli risklerin yönetiminde, stratejilerin belirlenmesinde ve kararların alınmasında kullanılmak üzere risk bazında detaylı raporlar oluşturulmakta, bu kapsamda Yönetim Kurulu, ilgili komitelere ve üst yönetime raporlamalar yapılmaktadır.

Banka oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile Yönetim Kurulu'nun hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek üzere riskleri güvenli bir seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini belirlemekte, risk iştahı çerçevesinde tesis edilmiş sermaye, likidite ve karlılığa ilişkin risk iştahı göstergeleri ile risk bazlı limitler düzenli olarak izlenmektedir. Banka'nın maruz kaldığı riskler etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılamayan riskler, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması seçenekleri ile değerlendirilmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı, İSEDES raporunun BDDK'ya gönderilmek üzere hazırlanması çalışmalarını ilgili tarafları koordine ederek yürütmektedir. Ayrıca, belirlenen senaryolar çerçevesinde, makroekonomik veriler üzerinde oluşabilecek olumsuz etkilerin, Banka'nın 3 yıllık bütçe plan ve sonuçlarını ne şekilde değiştireceği ve sermaye yeterlilik rasyosu dahil belli başlı rasyolar üzerindeki etkilerinin değerlendirildiği stres testi raporunu BDDK'ya raporlanmaktadır.

Risk kültürünün yaygınlaştırılmasında, çalışanlara verilen eğitimler, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve İSEDES önemli bir katkı sağlamaktadır.

Diğer yandan 16 Mart 2021 tarih ve 31425 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sistemik Önemli Bankalarca Hazırlanacak Önlem Planlarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında Banka'da Önlem Planı hazırlanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Önlem Planı; belirli stres senaryoları altında sermaye, likidite, karlılık vb. gibi Önlem Planı göstergelerinin belirli eşik değerlerin altına gelmesi durumunda alınacak "önlem tedbirlerini" anlatan bir dokümandır. Bu planda stres senaryoları altında uygulanabilecek tedbirlerin yanı sıra banka yapısı ile ilgili bilgiler de verilmektedir. Önlem Planının temel amaçları:

- Temel faaliyet alanları, kritik ekonomik fonksiyonlar ve karşılıklı bağılıkların detaylı analizini içeren genel bir bakış sağlaması.
- Geliştirilmesi, onaylanması ve bankanın genel kurumsal yönetimine entegrasyonu gibi Önlem Planı'na özgü yönetim düzenlemelerine ilişkin detayların anlatılması.
- Potansiyel önlem tedbirlerinin kararlaştırılmasını kapsayan karar alma süreci hakkında, hem karar geliştirme sürecini hem de bu süreçte göstergelerin oynadığı rolü kapsayan bir tanımlama yapılması.
- Potansiyel olarak önlem tedbirlerinin uygulanmasına neden olabilecek önemli bir bozulma durumundan sonra likidite ve sermaye gibi Banka'nın takip ettiği Önlem Planı göstergelerini eski düzeyine getirmek amacıyla kararlaştırılabilir olan uygulanabilir önlem tedbirlerinin tanımlanması. Bu tanımlamaya, her bir önlemin hukuki ve operasyonel gereksinimleri, potansiyel engelleri ve uygulama zamanlaması konularını ve ikinci basamakta, bunların farklı finansal stres senaryolarında uygulanabilirliği konusunu işleyen bir finansal değerlendirmenin de eşlik etmesi gereklidir.
- Hem iç hem de dış iletişimi kapsayan iletişim planına bir referans oluşturulması.

Önlem planı senaryolarının temel amacı, farklı önlem tedbirlerinin etkisini ve yapılabilişliğini test etmektir. Bu senaryolar, ayrıca, bir dizi farklı durumda önlem tedbirlerinin uygulamasında karşılaşılabilecek potansiyel engellerin veya gecikmelerin zamanında teşhis ve tespit edilmesine de olanak sağlarlar. Bu nedenle, senaryoların oynadığı rolün sermaye planları veya stres-testleri gibi diğer yönetim araçlarındaki senaryoların oynadığı rollerden farklılaşmakta fakat bunun yanında söz konusu araçlar ile tutarlılık sağlanması gerekmektedir.

4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	1,574,318,437	1,148,512,191	125,945,475
2	Standart yaklaşım	1,574,318,437	1,148,512,191	125,945,475
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	19,090,788	18,713,155	1,527,263
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	19,090,788	18,713,155	1,527,263
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	43,902,656	31,268,911	3,512,212
17	Standart yaklaşım	43,902,656	31,268,911	3,512,212
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	187,771,191	116,238,033	15,021,695
20	Temel gösterge yaklaşımı	187,771,191	116,238,033	15,021,695
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	1,825,083,072	1,314,732,290	146,006,645

(*) KYK'ya yapılan yatırımlar ve özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

4.10.2.1 Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan
Finansal Varlıklar	605,603,988	576,559,157	19,452,153	15,650,764	(566,512)	-
Nakit ve nakit benzerleri	479,409,187	471,874,820	-	-	(566,512)	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	9,366,226	160,792	-	9,205,433	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fin. var.	104,523,545	104,523,545	7,147,123	-	-	-
Türev finansal varlıklar	12,305,030	-	12,305,030	6,445,331	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	1,759,284,939	1,791,782,498	33,793,689	-	(32,497,560)	(2,056)
Krediler	1,562,025,645	1,562,023,348	-	-	2,297	(2,056)
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	253,136,080	253,136,080	33,793,689	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	55,876,786	23,376,930	-	-	32,499,857	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	3,743,846	3,743,846	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	79,878,973	79,878,973	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	32,682,801	32,277,789	-	-	405,012	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	2,790,450	-	-	-	2,790,450	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	4,572,379	4,572,379	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	20,195,258	20,195,258	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	98,919,841	97,217,817	-	-	(13,970)	1,715,994
Toplam Varlıklar	2,607,672,475	2,606,227,717	53,245,842	15,650,764	(29,882,580)	1,713,938
Finansal Yükümlülükler						
Mevduat	1,821,373,263	-	-	-	-	1,821,373,263
Alınan krediler	48,821,249	-	2,627,383	-	-	46,193,866
Para piyasalarına borçlar	32,626,703	-	32,626,703	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	24,699,438	-	-	-	-	24,699,438
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	56,646,374	-	-	-	-	56,646,374
Türev finansal yükümlülükler	14,197,904	-	-	-	-	14,197,904
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	2,427,701	-	-	-	-	2,427,701
Karşılıklar	17,446,261	2,353,319	-	-	5,212,732	9,880,210
Cari vergi borcu	16,512,353	-	-	-	-	16,512,353
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	66,006,552	-	-	-	52,444,200	13,562,352
Diğer yükümlülükler	176,988,360	-	-	157,316	-	176,831,044
Özkaynaklar	329,926,317	-	-	-	329,465,035	461,282
Toplam Yükümlülükler	2,607,672,475	2,353,319	35,254,086	157,316	387,121,967	2,182,785,787

(*)Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan
Finansal Varlıklar	526,862,928	503,825,477	14,173,184	11,367,222	(1,934,639)	-
Nakit ve nakit benzerleri	430,474,546	423,383,097	-	-	(1,934,639)	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	5,248,157	164,764	-	5,083,393	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fin. var.	80,274,078	80,274,078	3,310,575	-	-	-
Türev finansal varlıklar	10,866,147	3,538	10,862,609	6,283,829	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	1,226,284,095	1,258,739,235	47,055,781	-	(32,453,200)	(3,437)
Krediler	1,066,130,856	1,066,131,607	-	-	1,188	(3,437)
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	207,253,322	207,253,322	47,055,781	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	47,100,083	14,645,694	-	-	32,454,388	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	2,122,307	2,122,307	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	56,936,917	56,936,917	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	18,928,030	18,638,769	-	-	289,262	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1,795,702	-	-	-	1,795,702	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	3,071,140	3,071,140	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	19,834,272	19,834,272	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	74,219,945	72,440,658	-	-	(7,764)	1,787,050
Toplam Varlıklar	1,930,055,336	1,935,608,775	61,228,965	11,367,222	(32,310,639)	1,783,614
Finansal Yükümlülükler						
Mevduat	1,383,704,435	-	-	-	-	1,383,704,435
Alınan krediler	44,058,155	-	2,179,977	-	-	41,878,178
Para piyasalarına borçlar	43,454,156	-	43,454,156	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	5,240,527	-	-	-	-	5,240,527
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	48,622,754	-	-	-	-	48,622,754
Türev finansal yükümlülükler	11,410,828	-	-	-	-	11,410,828
Factoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	1,730,939	-	-	-	-	1,730,939
Karşılıklar	16,443,744	3,443,434	-	-	6,724,184	6,276,126
Cari vergi borcu	9,700,507	-	-	-	-	9,700,507
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	23,010,071	-	-	-	14,072,230	8,937,841
Diğer yükümlülükler	97,882,179	-	-	92,133	-	97,790,046
Özkaynaklar	244,797,041	-	-	-	243,474,062	1,322,979
Toplam Yükümlülükler	1,930,055,336	3,443,434	45,634,133	92,133	264,270,476	1,616,615,160

(*)Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

4.10.2.2 Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farkların ana kaynakları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Toplam</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (*)</i>
1	Varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	2,596,614,242	2,565,286,905	12,305,030	15,650,764
2	Karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	40,940,812	40,940,812	40,940,812	-
3	Karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	35,254,086	-	35,254,086	-
4	Diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	157,316	-	-	157,316
5	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	2,602,143,653	2,606,227,717	17,991,757	15,493,448
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	3,563,394,994	357,163,226	8,096,615	796,496,062
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(68,611,510)	-	-
8	Repo		-	3,375,253	-
9	Risk tutarları		2,894,779,433	29,463,625	811,989,510

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Toplam</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (*)</i>
1	Varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	1,911,999,619	1,885,242,418	10,862,609	11,367,222
2	Karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	50,366,356	50,366,356	50,366,356	-
3	Karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	45,634,133	-	45,634,133	-
4	Diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	92,133	-	-	92,133
5	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1,916,639,709	1,935,608,774	15,594,832	11,275,088
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	2,214,469,702	264,747,742	9,601,427	455,831,786
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(131,407,435)	-	-
8	Repo	-	-	3,485,272	-
9	Risk tutarları	-	2,068,949,081	28,681,531	467,106,874

(*) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

(**) İşlemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.

4.10.2.3 Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

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

4.10.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

4.10.3.1 Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

4.10.3.1.1 Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Banka'nın kredi riski yönetim politikaları; ilgili mevzuat çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bankanın kredi stratejileri doğrultusunda ihtiyatlılık, sürdürülebilirlik ve müşterinin kredi değerliliği ilkelerine dayalı olarak oluşturulmuştur. Kredi riski, kredi riski politika dokümanlarında yer alan esaslar kapsamında, portföyler bazında, risk/getiri dengesi ve Banka'nın aktif kalitesi düşünülerek yönetilmektedir.

Kredi riski yönetimi, risklerin tutarlı bir şekilde değerlendirildiği, sayısallaştırıldığı ve izlendiği yapılandırılmış bir süreçtir. Müşterinin kredi talebi ile başlayan, müşterinin kredi değerliliğinin tespiti, teminatlandırma, kredinin onaylanması ve kullandırımı, kredinin izlenmesi ve kapanması aşamalarından oluşan kredi sürecinde doğru karar alınmasına yönelik olarak müşteriye tanıtıcı finansal ve finansal olmayan her türlü bilgi ve belge ortak veri tabanı altında toplanmakta, toplanan bilgi ile müşteri segmentine ve işgal alanına uygun olarak derecelendirilmekte, müşteri hakkında istihbarat yapılarak bilgilerin güncel tutulması sağlanmaktadır. Bu şekilde, bir işleme girilmeden önce risklerin anlaşılması, yeterli değerlendirmenin yapılması ve kullandırım sonrasında izlenmesi, kontrolü ve raporlanması sağlanmaktadır.

Banka'nın kredi riski profili belirlenirken yoğunlaşmaları önleyecek çeşitlendirmeler uygulanmaktadır. Kredi portföyleri, kredi türüne bağlı olarak değerlendirilmekte, yaşam döngüleri süresince bütünsel bir şekilde yönetilmektedir. Müşteri seçimi, politika ve stratejilere uygun olarak yapılmakta, borçlunun yükümlülüklerini; garantör, kefil veya rehinli varlıklara bağlı olmaksızın kendi faaliyetlerinden elde etmesi beklenen nakit akışları ile zamanında ödeyebilme gücü esas alınmaktadır. Banka'nın farklı portföyleri için risk derecelendirme/skorlama modelleri geliştirilmekte, düzenli olarak gözden geçirilmekte, validasyona tabi tutulmakta ve bu modeller kredibilite açısından müşterileri en iyi şekilde ayırtıracak ve objektif kriterler ile derecelendirecek şekilde oluşturulmaktadır. Her bir portföy bazında geliştirilen içsel risk derecelendirme ve skorlama modellerinin çıktıları, kredi tahsis sürecinin önemli bir parçası durumundadır.

Kredi bazlı değerlendirme, tahsis ve takip, ilgili süreçler çerçevesinde krediler grubunda yer alan birimler tarafından yerine getirilmektedir. Kredi teklifleri, belirlenen tutar bazında yetki düzeyleri çerçevesinde, Bölge Müdürlükleri, Genel Müdürlük Krediler birimleri ve komiteleri, gerekmesi halinde Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır. Tebliğ mercii yetkileri Yönetim Kurulu'ndan başlayarak yazılı olarak devredilir.

Kredi risk yönetiminde faaliyet gösteren her bir birim, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar doğrultusunda risk ölçüm ve yönetim araçlarını kullanarak sahip olduğu süreç, faaliyet ve sistemlerden kaynaklanan risklerin tespit edilmesinden, üst düzey yönetimin bilgilendirilmesinden ve risk düzeyinin gerekli aksiyonlar alınarak azaltılmasından sorumludur.

Risk iştahı ve göstergelerini içeren genel risk politikası; Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Belirlenen hedeflere ulaşabilmek için, riskleri ve müşterileri doğru sınıflandırma yoluyla etkin bir yönetim anlayışı kapsamında sürekli izleme mekanizmaları kurarak risk yönetimi sağlanmaktadır. Risklerin doğru değerlendirilmesi amacı ile uygun karar sistemleri kurularak limit yapısı ve delegasyon kuralları belirlenmiştir. Limitlerin belirlenmesi sırasında ilgili risk faktörünün yaratacağı kayıp ve getiri dikkate alınarak optimum seviyeler belirlenmektedir.

Banka'da kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonlarına ilişkin organizasyon yapısı aşağıda detaylandırılmıştır: Kredi riski yönetimi kapsamında yer alan birimler; Kurumsal ve Özellikli Krediler, Ticari Krediler, Kurumsal ve Ticari Krediler Yapılandırma, Ticari Ürünler Yapılandırma ve Tahsilat, Bireysel Ürünler Tahsilat, Bireysel ve KOBİ Krediler Değerlendirme, Biresysel Risk Stratejileri, Ticari Risk Stratejileri, Risk Planlama, İzleme ve Raporlama, Kredi Riski Yönetimi, Veri ve İleri Analitik, Risk Projeler, Validasyon, Kredi Risk Kontrol, Risk Yönetimi Kontrol ve Bölge Kredi Müdürlükleridir.

Ayrıca, kurumsal yönetim çerçevesinde kredi politikalarına ilişkin kararlar Komiteler tarafından alınır. Bu kapsamda; Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Komitesi, Perakende Krediler Risk Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Risk Teknolojileri ve Analitiği Komitesi, NPL ve Tahsilat Komitesi, Kredi Değerlendirme Komitesi ve Risk Komitesi bulunmaktadır. Tahsis edilen limitler ve kullanımları ile limitlerin aşıldığı durumlar, büyük riskler ve büyük tutardaki sorunlu kredilere ilişkin değerlendirmeler, tahsili gecikmiş alacaklar ile donuk alacaklara ilişkin bilgiler, bağlı ortakların portföylerine ilişkin veriler üst yönetime düzenli bir şekilde raporlanır.

Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından kredi riskleri bankanın derecelendirme modellerinden elde edilen valide edilmiş temerrüt etme olasılıkları, temerrüt eden bir müşterinin yaratacağı kayıp ve krediye dönüşüm oranları kullanılarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. Banka'nın içsel sermayesi hesaplanmakta ve yeterliliği stres testleri ve senaryo analizleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir. Bunun yanında optimum risk getiri dengesi ve ekonomik görünüme ilişkin beklentiler gözetilerek kredi portföylerine konması gereken limitler belirlenmekte, risk bazlı analizler yapılmakta ve kredilere ilişkin yoğunlaşmalar izlenerek sonuçlar üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

Kredi riskine yönelik olarak, İç Kontrol Merkezi tarafından gerçekleştirilen periyodik yerinde ve merkezi kontrollere ilave olarak süreç inceleme çalışmaları ile de tespit edilen bulgulara yönelik risk ve aksiyonların tanımlanarak takibi yapılmaktadır. Buna ilave olarak kredi riskine ilişkin şube müşteri işlemlerine dönük yerinde ya da uzaktan kontrol metodolojileri ile Operasyonel dokümantasyon kontrolleri gerçekleştirilmektedir. Bunun yanı sıra, Risk Yönetimi Başkanlığı'na bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Kontrol tarafından kredi riskinin yönetilmesin ilişkin uygulamaların Banka'nın kredi riski politika, kural ve prosedürleri ile uygunluğuna ilişkin periyodik olarak kontrol ve değerlendirme çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

4.10.3.1.2 Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem	TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	35,056,401	1,961,053,958	23,376,930	1,972,733,429
2	Borçlanma araçları	-	354,527,201	-	354,527,201
3	Bilanço dışı alacaklar	4,109,552	572,294,727	2,353,321	574,050,958
4	Toplam	39,165,953	2,887,875,886	25,730,251	2,901,311,588

	Önceki Dönem	TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	21,653,653	1,431,167,516	14,645,696	1,438,175,473
2	Borçlanma araçları	-	285,677,492	-	285,677,492
3	Bilanço dışı alacaklar	5,075,660	421,284,336	3,443,434	422,916,562
4	Toplam	26,729,313	2,138,129,344	18,089,130	2,146,769,527

4.10.3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	21,653,653	17,612,512
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	37,525,097	13,787,119
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	(18,382)
4	Aktiften silinen tutarlar	(12,715,086)	(2,212,166)
5	Diğer değişimler (Tahsil edilen tutarlar ve kur farkları)	(11,407,263)	(7,515,430)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	35,056,401	21,653,653

4.10.3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

4.10.3.1.4.1 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili genel niteliksel açıklamalar

Banka detayları 3.8 no'lu Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar ve 3.8.1 no'lu beklenen kredi zararı hesaplaması muhasebe politikalarında açıklandığı üzere beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 kapsamında hesaplamaktadır. Banka, her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

Yeniden Finansman veya yeniden yapılandırma; müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal sıkıntı nedeniyle, Banka tarafından kullanırılmış bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmen kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesi veya mevcut kredilerdeki şartların borcun ödenebilmesini sağlayabilmek için değiştirilmesidir.

4.10.3.1.4.2 Alacakların coğrafi bölgeler, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

4.2 no'lu Kredi riskine ilişkin açıklamalar bölümünde yer verilmiştir.

4.10.3.1.4.3 Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Alacak Tutarı	3.Aşama Karşılıkları	Aktiften Silinen Tutar	Takipteki Alacak Tutarı	3.Aşama Karşılıkları	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	34,326,425	22,834,592	12,696,910	20,817,896	14,055,583	2,200,036
Avrupa Birliği Ülkeleri	604,865	498,770	6,824	658,027	542,401	11,528
OECD Ülkeleri	1,839	1,233	915	247	137	1
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	494	324	181	751	361	-
Diğer Ülkeler	122,778	42,011	10,255	176,732	47,214	601
Toplam	35,056,401	23,376,930	12,715,085	21,653,653	14,645,696	2,212,166

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Alacak Tutarı	3.Aşama Karşılıkları	Aktiften Silinen Tutar	Takipteki Alacak Tutarı	3.Aşama Karşılıkları	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	95,734	55,120	10,630	38,422	26,154	544
Çiftçilik ve Hayvancılık	71,735	35,203	6,868	23,778	12,831	525
Ormancılık	15,530	11,608	2,587	5,379	4,467	19
Balıkçılık	8,469	8,309	1,175	9,265	8,856	-
Sanayi	2,406,244	1,647,957	529,451	4,417,903	3,505,714	153,705
Madencilik ve Taşocakçılığı	12,588	8,757	4,732	13,165	10,148	11,359
İmalat Sanayi	2,273,068	1,522,779	523,633	1,809,202	1,418,637	107,266
Elektrik, Gaz, Su	120,588	116,421	1,086	2,595,536	2,076,929	35,080
İnşaat	1,625,620	1,011,970	1,284,712	2,080,643	1,400,682	4,696
Hizmetler	6,960,017	4,920,918	1,067,361	5,011,058	3,714,256	73,304
Toptan ve Perakende Ticaret	3,218,993	2,175,733	713,339	1,705,213	1,298,353	48,611
Otel ve Lokanta Hizmetleri	726,216	513,289	93,389	637,934	414,566	5,993
Ulaştırma ve Haberleşme	1,896,444	1,522,108	171,939	1,874,152	1,466,695	9,163
Mali Kuruluşlar	18,629	17,181	2,041	16,649	15,875	63
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,029,525	631,164	78,316	708,923	461,461	8,956
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	51,939	47,151	2,310	54,679	46,831	217
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	18,271	14,292	6,027	13,508	10,475	301
Diğer	23,968,786	15,740,966	9,822,932	10,105,627	5,998,890	1,979,917
Toplam	35,056,401	23,376,931	12,715,086	21,653,653	14,645,696	2,212,166

4.10.3.1.4.4 Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	2,286,788	2,659,553	2,180,669	1,199,433	4,456,343
Bireysel Krediler	4,059,285	3,974,604	1,319,442	46,256	27,068
Kredi Kartları	5,796,873	5,910,874	1,114,238	12,772	12,203
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	12,142,946	12,545,031	4,614,349	1,258,461	4,495,614

Önceki Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	2,220,810	1,000,237	2,222,856	3,884,479	2,309,442
Bireysel Krediler	1,864,662	2,626,471	1,308,357	32,939	33,076
Kredi Kartları	1,834,438	1,767,298	509,063	21,616	17,909
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	5,919,910	5,394,006	4,040,276	3,939,034	2,360,427

4.10.3.2 Kredi Riski Azaltımı

4.10.3.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak değerlendirmektedir.

Teminat tutarının hesaplanması, piyasa ve kur riski ile belirlenen marjlara dayalıdır. Banka genelinde uygulanan standart marjlar teminat türüne özeldir ve kredinin türü ve kullanılan para birimine göre değişebilmektedir.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Operasyon Birimi (ABACUS) tarafından yapılmaktadır. Kredi kullandırımı, krediye ilişkin tebliğ koşullarıyla teminatların sistemsal olarak karşılaştırılması sonucunda gerçekleşmektedir. Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

Sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamaları kapsamında, Banka'nın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısma standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler, gayrimenkul ipotekleri, yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları ve Hazine desteğine haiz Kredi Garanti Fonu kefaletleri kullanılmaktadır.

4.10.3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlenmiş tutar</i>	<i>Teminat ile korunan alacaklar</i>	<i>Teminat ile korunan alacakların teminatl kısmı</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacaklar</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısmı</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacaklar</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısmı</i>
1	Krediler	1,895,338,961	77,394,468	70,215,801	1,604,290	1,604,290	-	-
2	Borçlanma araçları	354,527,201	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	2,249,866,162	77,394,468	70,215,801	1,604,290	1,604,290	-	-
4	Temerrüde düşmüş (*)	35,056,401	-	-	-	-	-	-

(*) Temerrüde düşmüş tutar brüt olarak verilmiştir.

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlenmiş tutar</i>	<i>Teminat ile korunan alacaklar</i>	<i>Teminat ile korunan alacakların teminatl kısmı</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacaklar</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısmı</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacaklar</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısmı</i>
1	Krediler	1,300,133,897	138,041,576	133,671,331	2,263,897	2,263,897	-	-
2	Borçlanma araçları	285,677,492	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	1,585,811,389	138,041,576	133,671,331	2,263,897	2,263,897	-	-
4	Temerrüde düşmüş (*)	21,653,653	-	-	-	-	-	-

(*) Temerrüde düşmüş tutar brüt olarak verilmiştir.

4.10.3.3 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

4.10.3.3.1 Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplariken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar risk sınıflarının risk ağırlığının dış derecelendirme notlarının kullanımı, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar ile sınırlandırılmıştır. Karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

Risk ağırlığı belirlenmesinde; alacağa özgü bir derecelendirme yapılmışsa ilgili kredi derecelendirmesi, alacağa özgü bir derecelendirme yapılmamışsa ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Risk Sınıfları			
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
			Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA ilâ AA-	%0	%20	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

4.10.3.3.2 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

	Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	694,767,517	676,954	696,371,807	215,509	18,146,446	% 2.61
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	5,691,880	94,223	5,691,880	47,112	2,869,495	% 50.00
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	994,937	455,733	993,550	115,602	1,109,153	% 100.00
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	16	496	16	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	84,309,219	73,606,862	70,324,123	15,454,310	26,342,061	% 30.71
7	Kurumsal alacaklar	586,500,370	509,722,220	549,858,034	256,744,346	714,593,485	% 88.59
8	Perakende alacaklar	739,460,295	1,336,233,035	733,438,555	35,692,379	576,844,425	% 75.00
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	50,857,097	219,751	50,844,616	116,361	17,836,342	% 35.00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	43,841,824	14,124,293	43,761,020	8,396,866	32,577,405	% 62.46
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	11,580,533	692	11,580,527	-	8,104,653	% 69.99
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	13,829,759	1,709,335	13,829,670	869,873	26,722,849	% 181.79
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	103,764,700	-	103,764,701	-	76,781,961	% 74.00
17	Hisse senedi yatırımları	72,390,162	-	72,390,162	-	72,390,162	% 100.00
18	Toplam	2,407,988,309	1,936,843,594	2,352,848,661	317,652,358	1,574,318,437	% 58.95

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı</i>		<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı</i>		<i>Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>	
	Risk sınıfları	<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	545,533,084	489,093	547,796,968	101,347	5,857,744	% 1.07
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	1,179,635	93,420	1,179,636	46,708	613,172	% 50.00
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	3,309,395	700,692	3,309,070	75,957	3,385,028	% 100.00
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	612	284	612	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	88,376,495	42,935,491	54,503,077	15,003,562	20,637,744	% 29.69
7	Kurumsal alacaklar	374,602,640	316,759,970	309,630,654	169,122,863	425,880,966	% 88.96
8	Perakende alacaklar	342,128,048	677,588,976	318,522,236	30,414,970	284,383,282	% 81.50
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	26,955,913	163,475	26,947,430	90,325	9,463,214	% 35.00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	16,411,658	9,238,263	16,336,308	5,608,057	13,756,585	% 62.69
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	6,487,692	1,470	6,487,692	-	4,153,349	% 64.02
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	179,789,844	1,189,923	179,781,259	603,183	296,804,377	% 164.54
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	64,013,264	-	64,013,264	-	39,485,257	% 61.68
17	Hisse senedi yatırımları	44,091,473	-	44,091,473	-	44,091,473	% 100.00
18	Toplam	1,692,879,753	1,049,161,057	1,572,599,679	221,066,972	1,148,512,191	% 64.03

4.10.3.3.3 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Cari Dönem													
	Risk sınıfları	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	643,370,128	-	-	43,838,385	-	-	70	-	9,378,733	-	-	-	696,587,316
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	5,738,992	-	-	-	-	-	5,738,992
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	1,109,152	-	-	-	1,109,152
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	343,888	-	64,088,633	-	-	15,656,912	-	5,689,000	-	-	-	85,778,433
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	57,837,667	-	-	91,477,513	-	657,287,200	-	-	-	806,602,380
8	Perakende alacaklar	-	-	-	1	-	-	15,150	769,115,709	74	-	-	-	769,130,934
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	50,960,977	-	-	-	-	-	-	50,960,977
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	39,160,960	-	12,996,926	-	-	-	52,157,886
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	6,951,752	-	4,628,775	-	-	-	11,580,527
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	389,967	-	180,711	12,656,336	-	1,472,529	14,699,543
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	72,390,162	-	-	-	72,390,162
17	Diğer alacaklar	26,979,465	-	-	4,093	-	-	-	-	76,781,143	-	-	-	103,764,701
18	Toplam	670,349,609	343,888	-	165,768,779	-	50,960,977	159,391,316	769,115,709	840,441,876	12,656,336	-	1,472,529	2,670,501,019

(Yetkili İmza / Kaşe)

	Önceki Dönem													Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
	Risk sınıfları	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	541,949,922	-	-	113,259	-	-	82	-	5,835,052	-	-	-	547,898,315
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,226,342	-	2	-	-	-	1,226,344
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	3,385,027	-	-	-	3,385,027
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	612	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	612
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	57,503	-	52,450,425	-	-	13,704,406	-	3,294,305	-	-	-	69,506,639
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	36,687,947	-	-	47,044,387	-	395,021,183	-	-	-	478,753,517
8	Perakende alacaklar	-	-	-	1	-	-	10,359	258,194,934	90,731,912	-	-	-	348,937,206
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	27,037,755	-	-	-	-	-	-	27,037,755
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	16,375,559	-	5,568,806	-	-	-	21,944,365
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	4,668,690	-	1,819,002	-	-	-	6,487,692
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	400,078	-	69,919	128,571,970	-	51,342,475	180,384,442
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	44,091,473	-	-	-	44,091,473
17	Diğer alacaklar	24,526,925	-	-	1,352	-	-	-	-	39,484,987	-	-	-	64,013,264
18	Toplam	566,477,459	57,503	-	89,252,984	-	27,037,755	83,429,903	258,194,934	589,301,668	128,571,970	-	51,342,475	1,793,666,651

4.10.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

4.10.4.1 KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riski yönetimi politikaları, uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak risklerdeki gelişmelerin değerlendirilmesi, izlenmesi, gerekli tedbirlerin alınması, risk limitlerinin tesis edilmesi, belirlenen sınırlar dahilinde kalınmasının sağlanması, buna ilişkin gerekli raporlama, kontrol ve denetim sistemlerinin oluşturulmasıdır. Karşı taraf kredi riskinin ölçülmesi, izlenmesi ve limit tesis edilmesine ilişkin politikalar Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Türev işlemlere ilişkin karşı taraf kredi riski, Piyasa ve Yapısal Risk Müdürlüğü tarafından ürün, ülke, karşı taraf tipi ve karşı taraf bazında periyodik olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Uluslararası çerçeve anlaşmaları (ISDA, CSA, GMRA, vb.), teminat alma ve marj tamamlama gibi uygulamalar vasıtasıyla karşı taraf kredi riskinin azaltımında kullanılmaktadır.

4.10.4.2 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Yenileme maliyeti</i>	<i>Potansiyel kredi risk tutarı</i>	<i>EBPRT</i>	<i>Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa</i>	<i>Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	7,017,384	4,469,490		1.4	16,081,623	6,763,150
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					6,818,944	4,488,065
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						11,251,215

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	7,367,207	2,886,413		1.4	14,355,068	6,178,855
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					5,291,090	4,741,482
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						10,920,337

4.10.4.3 Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-		-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-		-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	16,081,623	7,839,573	14,355,068	7,792,818
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	16,081,623	7,839,573	14,355,068	7,792,818

4.10.4.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Cari Dönem	Risk ağırlıkları									
Risk sınıfları	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	11	-	-	11
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	155,358	-	-	-	-	-	-	-	-	155,358
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	1,428,208	-	6,923,235	7,149,522	-	19,608	-	-	15,520,573
Kurumsal alacaklar	-	8,955	-	987,166	357,938	-	5,856,467	-	-	7,210,526
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	14,099	-	-	-	14,099
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	155,358	1,437,163	-	7,910,401	7,507,460	14,099	5,876,086	-	-	22,900,567

Önceki Dönem	Risk ağırlıkları									
Risk sınıfları	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	629,427	-	-	-	-	-	-	-	-	629,427
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	7	-	-	7
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	95,155	-	-	-	-	-	-	-	-	95,155
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	770,072	-	2,634,676	7,243,067	-	33,068	-	-	10,680,883
Kurumsal alacaklar	-	516,511	-	1,119,925	220,223	-	6,363,780	-	-	8,220,439
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	20,247	-	-	-	20,247
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	724,582	1,286,583	-	3,754,601	7,463,290	20,247	6,396,855	-	-	19,646,158

4.10.4.5 KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	-	-	-	-	85,933	-
Nakit-yabancı para	-	-	-	-	26,514,966	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	30,895,197
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	26,600,899	30,895,197

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	-	-	-	-	109,947	-
Nakit-yabancı para	-	-	-	-	29,298,335	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	32,465,564
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	29,408,282	32,465,564

4.10.4.6 Kredi türevleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam kredi swapları	-	54,369,915	-	48,167,816
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	-	54,369,915	-	48,167,816
Gerçeğe Uygun Değer	-	1,306,142	-	(361,463)
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	1,306,142	-	104,007
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	-	-	(465,470)

4.10.4.7 Merkezi karşı tarafa olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		28,743		25,732
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	1,437,162	28,743	1,286,582	25,732
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-		-	
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taaahhüdü	-	-	-	-
Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-		-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-		-	
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-

4.10.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bulunmamaktadır.

4.10.6 Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.10.6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riskinin yönetimi, Banka tarafından belirlenen strateji ve politikalar dahilinde yapılmaktadır. Piyasa riskinin yönetiminde Banka, ekonomik şartlar, piyasa ve likidite koşulları ile bunların piyasa riskine etkilerini, piyasa riskine konu portföyün içeriğini, Banka'nın piyasa riskini tanımlama, ölçme, değerlendirme, izleme, raporlama, kontrol ve azaltma yeterliliği ile bunlara ilişkin süreçlerin varlığını göz önünde bulundurmaktadır. Piyasa riski strateji ve politikaları; finansal performans, piyasa riski için ayrılan sermaye ve güncel piyasa gelişmeleri de dikkate alınarak Yönetim Kurulu ve ilgili üst düzey yönetim tarafından gözden geçirilmektedir. Banka, Piyasa riski yönetimine ilişkin banka içi politika, uygulama usul ve esasları ile risk ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerini faaliyetlerinin karmaşıklığı ve büyüklüğünü de dikkate alarak konsolide ve konsolide olmayan bazda tesis edilmektedir.

Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Piyasa ve Yapısal Risk Müdürlüğü'ne bağlı olan Piyasa Riski fonksiyonu, risk raporlaması ve Yönetim Kurulu onaylı limitler vasıtasıyla Global Piyasalar Alım Satım Müdürlüğü'nün faaliyetlerini takip etmektedir.

Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışında alım satım amaçlı taşıdığı pozisyonlarında, piyasa fiyatlarındaki dalgalanmalar nedeniyle maruz kaldığı risk olarak tanımlanan piyasa riski Riske Maruz Değer (RMD) modeliyle günlük olarak hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

4.10.6.2 Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları

		Risk ağırlıklı tutarlar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız peşin ürünler		43,147,643	30,782,998
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	10,126,913	6,702,525
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	1,155,918	1,356,886
3	Kur riski	29,703,162	22,303,538
4	Emtia riski	2,161,650	420,049
Opsiyonlar		755,013	485,913
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	755,013	485,913
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	43,902,656	31,268,911

4.10.7 Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı	Oran (%)	Toplam
Temel Gösterge Yöntemi						
Brüt Gelir	46,196,356	109,599,673	144,637,878	100,144,635	15	15,021,695
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						187,771,191

Önceki Dönem	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı	Oran (%)	Toplam
Temel Gösterge Yöntemi						
Brüt Gelir	30,184,824	46,196,356	109,599,673	61,993,618	15	9,299,043
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						116,238,033

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlandırma riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonelite riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme ve korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Haftalık Değerlendirme Komitesi ve aylık Aktif Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, Banka'nın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlandırma ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlandırma riskinin izlenmesi kapsamında durasyon/gap, ekonomik değer, ekonomik sermaye, net faiz geliri, riske maruz gelir, menkul kıymet portföyü piyasa fiyatları duyarlılığı ölçülmekte ve bu kapsamdaki içsel uyarı ve limit seviyeleri düzenli olarak izlenerek raporlanmaktadır. Hesaplanan risk metrikleri ve üretilen raporlar, Aktif Pasif Komitesi'nin gözetiminde bilanço faiz riski yönetiminde kullanılmaktadır. Söz konusu analizlerde, faize hassas aktif ve pasif kalemlerin nakit akışları üzerinden, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değer ve net faiz geliri hesaplanmaktadır. Vade unsuru taşımayan ürünlerde vade, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

Opsiyonelite riski kapsamında kredi erken ödemeleri, düzenli ödeme planının üzerinde olan anaparanın yeniden ödenmesini etkileyen, mevcut ödeme planının sayısı ve tutarını değiştiren olağandışı ödemeler olarak dikkate alınmaktadır. Erken ödeme model çalışmaları kapsamında erken ödeme verileri toplam erken ödeme ve kısmi erken ödeme ayrımı üzerinden gerçekleştirilmektedir. İçsel net faiz geliri ve ekonomik değer hesaplamaları çerçevesinde erken ödeme varsayımı dikkate alınarak erken ödeme opsiyonu aylık raporlara yansıtılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Şubeler ve işkolları, transfer fiyatlandırma sistemi vasıtasıyla, faiz riskinden arındırılmakta, bu riskler Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü'ne (APY) devredilmekte ve APY tarafından merkezi bir yapıda yönetilmektedir.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Uygulanan Şok</i>	<i>Kazançlar/</i>	<i>Kazançlar/Özkaynaklar</i>
	<i>Para Birimi</i>	<i>(+/-x baz puan)</i>	<i>Kayıplar</i>	<i>-Kayıplar/Özkaynaklar</i>
1	TL	(+)500bp	(19,561,363)	% (4.91)
2	TL	(-)400bp	18,476,024	% 4.63
3	USD	(+)200bp	7,518,895	% 1.89
4	USD	(-)200bp	(8,406,054)	%(2.11)
5	EUR	(+)200bp	7,901,047	% 1.98
6	EUR	(-)200bp	(8,384,790)	%(2.10)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		1,685,181	%0.42
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(4,141,421)	%(1.04)

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Uygulanan Şok</i>	<i>Kazançlar/</i>	<i>Kazançlar/Özkaynaklar</i>
	<i>Para Birimi</i>	<i>(+/-x baz puan)</i>	<i>Kayıplar</i>	<i>-Kayıplar/Özkaynaklar</i>
1	TRY	(+) 500bp	(8,974,231)	%(3.32)
2	TRY	(-) 400bp	8,596,768	% 3.18
3	USD	(+) 200bp	3,340,413	% 1.24
4	USD	(-) 200bp	(3,495,826)	%(1.29)
5	EUR	(+) 200bp	6,327,714	% 2.34
6	EUR	(-) 200bp	(6,958,329)	%(2.58)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(1,857,386)	%(0.69)
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		693,896	%0.26

4.10.9 Ücretlendirme politikasına ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.10.9.1 Ücretlendirme politikalarına ilişkin niteliksel açıklamalar

4.10.9.1.1 Ücretlendirme komitesine ilişkin açıklamalar

Banka'nın Ücretlendirme Komitesi, icrai görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite 2024 yılı içerisinde 3 kez toplanmıştır. Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır:

- Ücretlendirme politikası ve uygulamalarının ilgili yasa ve yönetmeliklere ve de risk yönetimi ilkelerine uygun olarak gerçekleştirilmesi için gerekli izleme ve denetleme sürecini yürütmek,
- Ücretlendirme politikasını, Türkiye'deki yasa ve yönetmeliklere veya piyasa teamüllerine uygunluğunun sağlanması için yılda en az bir kez gözden geçirmek ve gerekirse güncellemek,
- İcrai görevi bulunan ve bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, Genel Müdür'ün ve Genel Müdür Yardımcıları'nın ücret paketlerini belirlemek ve onaylamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür ve yönetmeliklerde güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Banka, Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber'e uyum çalışmaları kapsamında danışmanlık hizmeti almıştır.

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir.

Banka yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personeli özellikli çalışan kapsamında değerlendirilmiş olup 2024 yılsonu itibarıyla Banka’da görev yapan özellikli çalışan sayısı 26’dır.

4.10.9.1.2 Ücretlendirme sürecinin tasarımı ve yapısına ilişkin bilgiler

Banka, Ücretlendirme Politikasını yönetirken aşağıdaki değerleri temel alır. Bu değerler, tüm ücret uygulamalarında gözetilir.

- Adil
- Şeffaf
- Ölçülebilir ve dengeli performans hedeflerine dayanan
- Sürdürülebilir başarıyı özendiren
- Banka Risk Yönetimi prensipleri ile uyumlu

Ücretlendirme Politikasının temel hedefi, ücret yapısında iç ve dış dengeleri korumaktır. İç denge “eşit işe eşit ücret” ve “performansa göre ücretlendirme” ilkeleri ile sağlanır. Dış dengede ise bağımsız araştırma kuruluşları tarafından yapılan ücret araştırmaları verileri dikkate alınmaktadır.

İç sistemlerden sorumlu birimlerde çalışanların ücret artışları, Banka’nın belirlediği temel artış oranı ve bireysel performanslarına bağlı olarak belirlenmektedir. Değişken ücretlendirmesinde ise denetime tabi tuttukları birimlerin performansından bağımsız sadece kişisel veya görev aldıkları birimin performansı ile ilişkilendirilmiş performans kriterleri dikkate alınır.

4.10.9.1.3 Bankanın ücretlendirme süreçlerinin, cari ve gelecekteki riskleri ele alma yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Banka, ücretlendirme süreçlerinin uygulanmasında Risk Yönetimi İlkeleri’ni gözetmektedir. Bankanın uzun vadeli hedeflerine ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ücretlendirme politikaları benimsemektedir.

4.10.9.1.4 Bankanın değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Değişken ücretlerinin performans ile ilişkilendirmesinde Banka tarafından belirlenmiş finansal ve finansal olmayan performans kriterleri içerisinde yer alan yasal sermaye getirisi, verimlilik, karlılık, müşteri memnuniyeti (NTS), sürdürülebilir finansman, dijital satış gibi çeşitli göstergeler dikkate alınmaktadır.

Özellikli çalışanlara yapılan değişken ücretlendirmede kişisel performans kriterleri, bankanın performans kriterleri ve ana ortak BBVA Grubu’nun performans kriterleri birlikte dikkate alınmaktadır. Bu performansların dikkate alınma ağırlıkları özellikli çalışanın görevine göre değişiklik gösterebilir.

Banka, sermaye yeterliliğine ilişkin riskli bir durum oluşması veya lüzum görülen diğer hallerde, başta değişken ücretlendirmeler ile ilgili olmak üzere tüm ücretlendirme konularında daha muhafazakar bir politika izleyebilir. Bu kapsamda ilgili mevzuat ile belirlenen prensipler çerçevesinde değişken ücretlere ilişkin ödemelerde erteleme, iptal ve geri ödeme gibi yöntem değişiklikleri yapılabilmektedir.

4.10.9.1.5 Bankanın, uzun dönem performansa göre ücretlendirmeleri ayarlama metodlarına dair değerlendirme

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde, “Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber”deki ilkeler esas alınarak değişken ücretin en az %40’ının, en az 3 yıl süreyle ertelenmesi ve en az %50’sinin nakit dışı araçlarla ödenmesi benimsenmiştir.

Özellikli çalışanların, değişken ücretin iptali ve geri alınması uygulamalarına tabi olması konusunda Ücretlendirme Komitesi tarafından karar alınmıştır.

4.10.9.1.6 Değişken ücretlendirmelerde banka tarafından kullanılan araçlar ve bu araçların kullanılma amaçlarına ilişkin değerlendirme

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde “Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber”deki ilkeler doğrultusunda hem nakit hem de nakit dışı(hisse senedine bağlı) araçlara dayalı ödeme yapılmaktadır. Özellikle çalışanların 2024 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında BBVA hisse senedi esas alınacaktır.

Özellikli çalışanların tamamı için değişken ücret ödemelerinde kullanılan nakit dışı araçların türü ve payı aynı olup farklı uygulamalar bulunmamaktadır.

5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit ve nakit benzerleri

5.1.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	6,455,138	15,085,024	4,233,937	27,096,656
TCMB	194,716,186	127,432,845	162,896,000	128,798,019
Diğer	-	16,306,063	1,500	5,418,979
Toplam	201,171,324	158,823,932	167,131,437	161,313,654

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	115,100,035	5,194	118,744,114	18,836,780
Vadeli Serbest Hesap	-	-	27,434,800	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	79,616,151	127,427,651	16,717,086	109,961,239
Toplam	194,716,186	127,432,845	162,896,000	128,798,019

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre tesis edilen TP YP ve Altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parası cinsinden yükümlülükler için vade yapısına göre %3 ile %33 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %30 aralığında) ve yabancı para yükümlülükler için ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2023: %5 ile %30 aralığında).

Ayrıca yabancı para cinsinden mevduatlara (yurt dışı banka mevduatları ve kıymetli maden hesapları hariç) %4 oranında ilave TL cinsinden zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

20 Ocak 2024 tarihinden itibaren Yenileme ve TL'ye geçiş oranı ile standart TL'ye geçiş oranına göre hedeflerin üzerinde kalan bankalar, TL mevduatlara ilişkin tesis tutarları ile 21 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yeni açılan ve temdit edilenler dışındaki Kur Korumalı mevduatlara ilişkin tesis tutarı ile üzerinden faiz geliri elde etmektedir.

Zorunlu Karşılık ve İhbarlı Döviz Hesaplarına komisyon uygulaması kapsamında Yenileme ve TL'ye geçiş oranına göre ve TL payına göre iki kalem için TCMB tarafından belirlenmiş hedeflerin altında kalan bankaların Yabancı Para mevduatları için tesis edilen zorunlu karşılık tutarları üzerinden komisyon ödemesi gerekmektedir. 20 Aralık 2024 tarihi itibarıyla tüzel kişi TL mevduat payına göre komisyon yükümlülüğü ile ilgili hedefler yürürlükten kaldırılmış olup, sadece gerçek kişi TL mevduat payına ilişkin hedefler devam etmektedir.

5.1.1.2 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	588,919	632,292	324,234	103,185
Yurt Dışı	4,016,882	94,498,885	1,095,035	63,902,566
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	4,605,801	95,131,177	1,419,269	64,005,751

Yurt dışı bankalar hesabında 64,734,162 TL (31 Aralık 2023: 10,345,342 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 55,816,981 TL'si (31 Aralık 2023: 182,656 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 1,143,468 TL'si (31 Aralık 2023: 1,095,895 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 7,773,713 TL'si (31 Aralık 2023: 9,066,791 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	7,238,228	57,620,762	9,415,485	1,672,105
ABD, Kanada	13,755,417	-	34,310,774	-
OECD Ülkeleri (*)	2,944,023	5,949,123	3,016,295	7,524,240
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	9,843,937	1,164,277	7,909,706	1,148,996
Toplam	33,781,605	64,734,162	54,652,260	10,345,341

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

5.1.1.3 Ters repo işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	-	-	26,444,388	-
TCMB	-	-	-	-
Bankalar	-	-	26,444,388	-
Diğer	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	20,243,465	-	12,094,686
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	20,243,465	-	12,094,686
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	20,243,465	26,444,388	12,094,686

5.1.1.4 Nakit ve nakit benzerleri beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	1,934,639	-	-	1,934,639
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2,572,087	1	-	2,572,088
Dönem İçi Çıkanlar	(4,049,749)	(2)	-	(4,049,751)
1.Aşamaya Transfer	3	(3)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(4)	4	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	109,536	-	-	109,536
Dönem Sonu Karşılık	566,512	-	-	566,512

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	897,282	4,039	-	901,321
Dönem İçi İlave Karşılıklar	4,512,253	-	-	4,512,253
Dönem İçi Çıkanlar	(3,751,119)	(4,047)	-	(3,755,166)
1.Aşamaya Transfer	6	(6)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(6)	6	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	276,223	8	-	276,231
Dönem Sonu Karşılık	1,934,639	-	-	1,934,639

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

5.1.2.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin diğer bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	4,313,275	3,549,749	1,559,847	2,476,591
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	164,950	106,731	96,942	109,913
Diğer Finansal Varlıklar (*)	198,264	1,033,257	65,047	939,817
Toplam	4,676,489	4,689,737	1,721,836	3,526,321

(*) Sözleşme koşulları, temel bir borç verme anlaşması (paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsuru olan anlaşmalar) ile tutarsız olan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 54,062 TL (31 Aralık 2023: 54,850 TL) olan krediler diğer finansal varlıklar altında sınıflanmaktadır.

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

5.1.3.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	11,522,643	7,447,396	9,563,340	3,603,425
Repo İşlemlerine Konu Olan	2,943,284	3,687,078	15,891,877	460,420
Toplam	14,465,927	11,134,474	25,455,217	4,063,845

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	66,447,630	49,176,461
Borsada İşlem Gören	66,447,630	49,176,461
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	28,033	19,619
Borsada İşlem Gören	4,491	4,491
Borsada İşlem Görmeyen	23,542	15,128
Değer Artışı / Azalışı (-)	38,047,882	31,077,998
Toplam	104,523,545	80,274,078

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 160,368 TL (31 Aralık 2023: 363,833 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

5.1.4 Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

5.1.4.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	925,597	151,438	809,247	49,155
Swap İşlemleri	3,536,684	6,960,619	3,536,008	5,158,778
Futures İşlemleri	-	405	-	-
Opsiyonlar	197,499	78,875	61,613	30,252
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,659,780	7,191,337	4,406,868	5,238,185

5.1.4.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	146,773	-	294,826
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	307,140	7,658	918,610
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	453,913	7,658	1,213,436

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	48,123,472	453,913	103,077	43,544,244	1,221,094	-
-TL	1,000,000	-	5,774	120,000	7,658	-
-YP	47,123,472	453,913	97,303	43,424,244	1,213,436	-
Toplam	48,123,472	453,913	103,077	43,544,244	1,221,094	-

5.1.4.3 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)
Finansal riskten korunma aracı				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(98,237)	146,773	-	(27,423)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz riski	7,692	-	(97,303)	(89,611)

Önceki Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)
Finansal riskten korunma aracı				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	-	-	-	-
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(218,867)	294,826	-	85,667

5.1.4.4 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>Finansal riskten korunma konusu kalem</i>	<i>Maruz kalınan risk</i>	<i>Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri</i>		<i>Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar</i>	<i>Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım</i>	<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)</i>
<i>Finansal riskten korunma aracı</i>			<i>Aktif</i>	<i>Pasif</i>			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	307,140	-	146,362	77,402	24,669
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli menkul kıymet	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(5,774)	29,954	27,207	-
Swap Para İşlemleri	Beklenen yatırım harcamaları / Operasyonel giderler	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(292,869)	-	-
Spot Pozisyon	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	-	-	-

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (1,004,885) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar (4,949) TL'dir.

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Finansal riskten korunma konusu kalem</i>	<i>Maruz kalınan risk</i>	<i>Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri</i>		<i>Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar</i>	<i>Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım</i>	<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)</i>
<i>Finansal riskten korunma aracı</i>			<i>Aktif</i>	<i>Pasif</i>			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	926,268	-	460,021	486,012	154,520
Swap Para İşlemleri	Beklenen yatırım harcamaları / Operasyonel giderler	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	293,253	-	-
Swap Para İşlemleri	Beklenen yatırım harcamaları / Operasyonel giderler	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	-	-	-
Spot Pozisyon	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	104,510	-	-

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (678,975) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar (613,194) TL'dir.

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1.5.1 Bankanın 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	-	4,004,767	-	3,876,578
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	4,004,767	-	3,876,578
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	8,420	-	116,371	48
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,429,857	1,523	1,301,580	21
Toplam	2,438,277	4,006,290	1,417,951	3,876,647

5.1.5.2 Birinci ve ikinci aşama krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve bunlar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	1,333,880,944	127,705,931	61,575,323	3,807,046
İşletme Kredileri	126,194,280	8,459,821	326,238	824,112
İhracat Kredileri	126,950,879	7,801,254	30,426	30,058
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	37,537,200	4,533,114	-	-
Tüketici Kredileri	242,863,131	36,474,381	3,276,691	10,603
Kredi Kartları	368,789,962	20,110,322	31,733,096	-
Diğer	431,545,492	50,327,039	26,208,872	2,942,273
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1,333,880,944	127,705,931	61,575,323	3,807,046

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Önceki Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	922,800,316	79,617,605	26,630,569	15,428,713
İşletme Kredileri	92,485,487	3,296,041	2,082,874	2,772,095
İhracat Kredileri	115,045,151	5,082,766	45,305	106,199
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	30,457,432	419	-	-
Tüketici Kredileri	164,769,011	16,555,937	850,052	4,313
Kredi Kartları	207,256,870	30,695,523	3,322,427	-
Diğer	312,786,365	23,986,919	20,329,911	12,546,106
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	922,800,316	79,617,605	26,630,569	15,428,713

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Toplam	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	445,885,883	346,617,541	539,339,606	2,037,914	985,225,489	348,655,455
2. Aşama Nakdi Krediler	57,741,032	52,481,590	82,814,764	50,914	140,555,796	52,532,504
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	503,626,915	399,099,131	622,154,370	2,088,828	1,125,781,285	401,187,959
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	5,619,578	17,787,483	8,685,470	1,782	14,305,048	17,789,265
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	22,941,887	1,080,161	10,974,960	59,393	33,916,847	1,139,554
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	15,417,630	859,994	7,060,301	39,005	22,477,931	898,999

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Toplam	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	340,427,094	244,149,962	337,205,493	1,017,767	677,632,587	245,167,729
2. Aşama Nakdi Krediler	25,731,614	50,083,548	45,836,022	25,703	71,567,636	50,109,251
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	366,158,708	294,233,510	383,041,515	1,043,470	749,200,223	295,276,980
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	4,989,431	22,182,927	4,226,748	188	9,216,179	22,183,115
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	12,618,597	2,999,035	6,013,069	22,952	18,631,666	3,021,987
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	8,855,850	2,083,859	3,690,857	15,130	12,546,707	2,098,989

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	8,034,698	-	4,776,616	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	24,059,615	-	26,622,678

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 7,752,182 TL (31 Aralık 2023: 8,965,137 TL) tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	8,446,967	18,168	-	8,465,135
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	36,476,345	11,170,517	-	47,646,862
Rehin	6,419,925	1,055,947	-	7,475,872
Çek Senet	581,522	4,120	-	585,642
Diğer	38,019,411	17,929,731	-	55,949,142
Teminatsız	11,539,037	9,583,192	51,843,418	72,965,647
Toplam	101,483,207	39,761,675	51,843,418	193,088,300

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	5,799,024	61,349	-	5,860,373
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	21,752,350	2,674,776	-	24,427,126
Rehin	5,258,187	656,305	-	5,914,492
Çek Senet	164,567	6,642	-	171,209
Diğer	35,403,547	9,926,953	-	45,330,500
Teminatsız	1,870,960	4,084,277	34,017,950	39,973,187
Toplam	70,248,635	17,410,302	34,017,950	121,676,887

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	1,114,213	5,099,098	6,319,351	12,532,662
61-90 gün arası	660,287	2,064,646	2,880,581	5,605,514
Diğer	99,708,707	32,597,931	42,643,486	174,950,124
Toplam	101,483,207	39,761,675	51,843,418	193,088,300

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	173,179	2,135,211	1,989,160	4,297,550
61-90 gün arası	107,651	726,276	821,297	1,655,224
Diğer	69,967,805	14,548,815	31,207,493	115,724,113
Toplam	70,248,635	17,410,302	34,017,950	121,676,887

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	834,879,901	342,679	79,772,749	20,155,545
İhtisas Dışı Krediler	834,879,901	342,679	79,772,749	20,155,545
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	494,507,900	4,150,464	47,933,182	45,226,824
İhtisas Dışı Krediler	494,507,900	4,150,464	47,933,182	45,226,824
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	605,889,166	4,566	53,051,210	3,063,991
İhtisas Dışı Krediler	605,889,166	4,566	53,051,210	3,063,991
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	313,050,959	3,855,625	26,566,394	38,995,292
İhtisas Dışı Krediler	313,050,959	3,855,625	26,566,394	38,995,292
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

5.1.5.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	90,696,042	121,594,349	212,290,391
Konut Kredisi	191,306	60,222,958	60,414,264
Taşıt Kredisi	7,849,356	5,183,762	13,033,118
İhtiyaç Kredisi	82,655,380	56,187,629	138,843,009
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli	-	89,462	89,462
Konut Kredisi	-	89,462	89,462
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	5,372	121,166	126,538
Konut Kredisi	-	50,650	50,650
Taşıt Kredisi	-	52,191	52,191
İhtiyaç Kredisi	5,372	18,325	23,697
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	326,603,294	11,834,811	338,438,105
Taksitli	132,684,816	11,834,811	144,519,627
Taksitsiz	193,918,478	-	193,918,478
Bireysel Kredi Kartları-YP	1,930,699	-	1,930,699
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,930,699	-	1,930,699
Personel Kredileri-TP	795,063	283,354	1,078,417
Konut Kredisi	-	4,544	4,544
Taşıt Kredisi	18	334	352
İhtiyaç Kredisi	795,045	278,476	1,073,521
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizle Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,207,429	10,568	1,217,997
Taksitli	394,424	10,568	404,992
Taksitsiz	813,005	-	813,005
Personel Kredi Kartları-YP	31,591	-	31,591
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	31,591	-	31,591
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	68,938,146	-	68,938,146
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	101,852	-	101,852
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	490,309,488	133,933,710	624,243,198

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	57,388,311	96,368,124	153,756,435
Konut Kredisi	67,341	34,590,153	34,657,494
Taşıt Kredisi	5,789,742	7,683,692	13,473,434
İhtiyaç Kredisi	51,531,228	54,094,279	105,625,507
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli	-	144,156	144,156
Konut Kredisi	-	144,156	144,156
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	661	95,639	96,300
Konut Kredisi	438	64,080	64,518
Taşıt Kredisi	-	21,650	21,650
İhtiyaç Kredisi	223	9,909	10,132
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	198,816,741	1,392,418	200,209,159
Taksitli	93,821,503	1,392,418	95,213,921
Taksitsiz	104,995,238	-	104,995,238
Bireysel Kredi Kartları-YP	933,902	-	933,902
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	933,902	-	933,902
Personel Kredileri-TP	323,878	215,077	538,955
Konut Kredisi	-	477	477
Taşıt Kredisi	40	590	630
İhtiyaç Kredisi	323,838	214,010	537,848
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizle Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	747,843	1,500	749,343
Taksitli	283,369	1,500	284,869
Taksitsiz	464,474	-	464,474
Personel Kredi Kartları-YP	13,268	-	13,268
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	13,268	-	13,268
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	27,643,453	-	27,643,453
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	14	-	14
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	285,868,071	98,216,914	384,084,985

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	20,596,042	93,764,846	114,360,888
İşyeri Kredileri	25,666	1,280,447	1,306,113
Taşıt Kredileri	4,222,240	46,203,473	50,425,713
İhtiyaç Kredileri	16,348,136	46,280,926	62,629,062
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	21,964	21,964
İşyeri Kredileri	-	21,122	21,122
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	842	842
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	51,481	3,190,993	3,242,474
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	33,545	3,148,070	3,181,615
İhtiyaç Kredileri	17,936	42,923	60,859
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	77,178,974	1,542,587	78,721,561
Taksitli	23,122,088	1,542,587	24,664,675
Taksitsiz	54,056,886	-	54,056,886
Kurumsal Kredi Kartları-YP	293,427	-	293,427
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	293,427	-	293,427
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	14,635,069	-	14,635,069
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	112,754,993	98,520,390	211,275,383

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	19,887,705	26,766,866	46,654,571
İşyeri Kredileri	4,998	672,917	677,915
Taşıt Kredileri	5,295,144	16,695,316	21,990,460
İhtiyaç Kredileri	14,587,563	9,398,633	23,986,196
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	40,177	40,177
İşyeri Kredileri	-	34,845	34,845
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	5,332	5,332
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	29,660	1,974,990	2,004,650
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	29,660	1,936,993	1,966,653
İhtiyaç Kredileri	-	37,997	37,997
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	38,845,506	344,223	39,189,729
Taksitli	9,447,695	344,223	9,791,918
Taksitsiz	29,397,811	-	29,397,811
Kurumsal Kredi Kartları-YP	179,419	-	179,419
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	179,419	-	179,419
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	5,939,213	-	5,939,213
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	64,881,503	29,126,256	94,007,759

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kamu	8,806,250	6,613,865
Özel	1,518,162,994	1,037,863,338
Toplam	1,526,969,244	1,044,477,203

5.1.5.7 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı(*)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Krediler	1,513,526,206	1,036,959,376
Yurt Dışı Krediler	13,443,038	7,517,827
Toplam	1,526,969,244	1,044,477,203

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	17,470,735	14,220,203
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	17,470,735	14,220,203

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan 3. aşama karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	6,419,145	3,006,699
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	6,810,298	2,384,643
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	10,147,487	9,254,354
Toplam	23,376,930	14,645,696

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	1,711,379	1,500,536	5,014,117
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1,711,379	1,500,536	5,014,117
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	281,913	387,394	6,418,485
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	281,913	387,394	6,418,485

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5,634,614	3,968,074	12,050,965
Dönem İçinde İntikal (+)	35,565,274	198,823	1,761,000
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	22,697,242	9,337,733
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	24,586,400	7,448,575	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	4,866,366	3,335,286	3,428,074
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*)(**)	-	-	2,901,915
Satılan (-) (***)	510,217	5,628,244	3,674,710
Kurumsal ve Ticari Krediler	12,001	235,263	230,719
Bireysel Krediler	240,915	2,324,006	1,980,306
Kredi Kartları	257,301	3,068,975	1,463,685
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	165	13,810	208,488
Dönem Sonu Bakiyesi	11,237,070	10,465,844	13,353,487
Karşılık (-)	6,419,145	6,810,298	10,147,487
Bilançodaki Net Bakiyesi	4,817,925	3,655,546	3,206,000

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,459,088	1,835,487	14,317,937
Dönem İçinde İntikal (+)	12,945,317	119,396	722,406
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	7,332,391	4,254,992
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	7,332,391	4,254,992	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1,459,030	1,117,942	5,553,056
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*)(**)	-	-	1,265,556
Satılan (-) (***)	-	-	946,610
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	382,356
Bireysel Krediler	-	-	313,671
Kredi Kartları	-	-	250,583
Diğer (****)	-	-	(18,382)
Kur Farkı	21,630	53,734	539,234
Dönem Sonu Bakiyesi	5,634,614	3,968,074	12,050,965
Karşılık (-)	3,006,699	2,384,643	9,254,354
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,627,915	1,583,431	2,796,611

(*) İlgili tarihte %100 karşılık ayrılmış kredilerden oluşmaktadır.

(**) Banka, detayları 3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar bölümünde anlatıldığı üzere ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 15,217,104 TL (31 Aralık 2023: 12,390,541 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Kredilerini kayıttan düşmüştür. 31 Aralık 2024 itibarıyla, kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Banka'nın takipteki kredi oranı %2.24 (31 Aralık 2023: %2.03) yerine %3.19 (31 Aralık 2023: %3.16) olarak ölçülmektedir.

(***) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

(****) 31 Aralık 2023 tarihindeki tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacakları içermektedir.

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	9,855	63,158	6,200,490
Karşılık (-)	3,537	38,232	4,665,062
Bilançodaki Net Bakiyesi	6,318	24,926	1,535,428
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,586,526	102,396	6,357,376
Karşılık (-)	949,992	98,763	5,033,742
Bilançodaki Net Bakiyesi	636,534	3,633	1,323,634

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	4,817,925	3,655,546	3,206,000
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	11,237,070	10,465,844	13,353,487
Karşılık Tutarı (-)	6,419,145	6,810,298	10,147,487
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	4,817,925	3,655,546	3,206,000
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	2,627,915	1,583,431	2,796,611
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	5,634,614	3,968,074	12,050,965
Karşılık Tutarı (-)	3,006,699	2,384,643	9,254,354
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2,627,915	1,583,431	2,796,611
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Donuk alacaklar faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	781,445	574,077	333,580
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1,835,651	1,670,914	1,068,892
Karşılık Tutarı (-)	1,054,206	1,096,837	735,312
Önceki Dönem (Net)	239,896	128,583	176,480
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	483,512	317,794	673,139
Karşılık Tutarı (-)	243,616	189,211	496,659

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	76,735	524	-	77,259
İpotek	6,436,282	296,880	-	6,733,162
Rehin	672,083	36,939	-	709,022
Çek Senet	77,361	1,449	-	78,810
Diğer	4,667,645	5,948,294	-	10,615,939
Teminatsız	852,680	3,142,569	12,846,961	16,842,209
Toplam	12,782,786	9,426,655	12,846,961	35,056,401

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	44,879	184	-	45,063
İpotek	5,241,064	139,096	-	5,380,160
Rehin	772,761	25,940	-	798,701
Çek Senet	134,874	1,343	-	136,217
Diğer	4,763,459	4,511,920	-	9,275,379
Teminatsız	680,787	1,187,022	4,150,324	6,018,133
Toplam	11,637,824	5,865,505	4,150,324	21,653,653

5.1.5.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	4,776,616	26,622,678	14,645,696	46,044,990
Dönem İçi İlave Karşılıklar	13,681,360	36,434,560	13,820,576	63,936,496
Dönem İçi Çıkanlar	(15,168,601)	(27,893,948)	(4,783,481)	(47,846,030)
Satılan Kredi	-	-	(6,906,094)	(6,906,094)
Aktiften Silinen	-	-	(2,901,915)	(2,901,915)
1.Aşamaya Transfer	8,820,075	(8,795,126)	(24,949)	-
2.Aşamaya Transfer	(4,172,412)	4,192,632	(20,220)	-
3.Aşamaya Transfer	(63,443)	(9,306,799)	9,370,242	-
Kur Farkı	161,103	2,805,618	177,075	3,143,796
Dönem Sonu Karşılık	8,034,698	24,059,615	23,376,930	55,471,243

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	3,681,287	20,163,273	12,722,252	36,566,812
Dönem İçi İlave Karşılıklar	7,841,590	16,705,112	4,349,704	28,896,406
Dönem İçi Çıkanlar	(12,991,049)	(9,355,031)	(4,389,005)	(26,735,085)
Satılan Kredi	-	-	(927,716)	(927,716)
Aktiften Silinen	-	-	(1,265,556)	(1,265,556)
1.Aşamaya Transfer	7,946,757	(7,935,551)	(11,206)	-
2.Aşamaya Transfer	(2,037,909)	2,046,388	(8,479)	-
3.Aşamaya Transfer	(40,465)	(3,636,221)	3,676,686	-
Kur Farkı	376,405	8,634,708	499,016	9,510,129
Dönem Sonu Karşılık	4,776,616	26,622,678	14,645,696	46,044,990

5.1.5.12 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

5.1.5.13 Kayıttan düşme ve aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

5.1.5.13.1 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka, detayları 3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar bölümünde anlatıldığı üzere ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 15,217,104 TL (31 Aralık 2023: 12,390,541 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Kredilerini kayıttan düşmüştür. 31 Aralık 2024 itibarıyla, kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Banka'nın takipteki kredi oranı %2.24 (31 Aralık 2023: %2.03) yerine %3.19 (31 Aralık 2023: %3.16) olarak ölçülmektedir.

Kayıttan düşülen	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Kredi Kartları	343,679	-	240,839	-
Diğer Krediler	10,099,286	4,161,403	8,236,225	3,457,364
Faiz Alacakları	282,769	329,967	177,877	278,236

5.1.5.13.2 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belirlenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir. Cari raporlama döneminde aktiften silinen alacaklar toplamı 11,218 TL'dir (Önceki dönem: 75,604 TL).

5.1.6 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır.

5.1.7 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

5.1.7.1 Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	33,478,190	25,792,585	68,545,597	23,010,874
Repo İşlemlerine Konu Olan	14,155,329	17,882,404	35,973,781	963,355
Toplam	47,633,519	43,674,989	104,519,378	23,974,229

5.1.7.2 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	232,042,406	188,885,709
Hazine Bonosu	873,644	365,097
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	9,526,726	9,756,523
Toplam	242,442,776	199,007,329

5.1.7.3 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	197,954,334	170,133,225
Borsada İşlem Görenler	191,991,673	165,163,112
Borsada İşlem Görmeyenler	5,962,661	4,970,113
Değer Artışı / (Azalışı)	55,181,746	37,120,097
Toplam	253,136,080	207,253,322

5.1.7.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	207,253,322	108,227,855
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	11,720,248	26,179,723
Yıl İçindeki Alımlar	65,073,580	70,889,060
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(48,972,719)	(15,725,009)
Değerleme Etkisi	18,061,649	17,681,693
Dönem Sonu Toplamı	253,136,080	207,253,322

5.1.7.5 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	1,055,093	-	-	1,055,093
Dönem İçi İlave Karşılıklar	378,957	1,629	-	380,586
Dönem İçi Çıkanlar	(1,067,858)	(310)	-	(1,068,168)
1.Aşamaya Transfer	1,380	(1,380)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(61)	61	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	38,032	-	-	38,032
Dönem Sonu Karşılık	405,543	-	-	405,543

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	472,532	-	-	472,532
Dönem İçi İlave Karşılıklar	691,943	-	-	691,943
Dönem İçi Çıkanlar	(222,141)	-	-	(222,141)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	112,759	-	-	112,759
Dönem Sonu Karşılık	1,055,093	-	-	1,055,093

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

5.1.8.1 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	2,124,413	769,757
Birikmiş Amortisman(-)	(2,106)	(2,175)
Net Defter Değeri	2,122,307	767,582
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler (*)	1,832,812	1,444,904
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(204,215)	(90,248)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	-	69
Değer Artışı/Düşüşü(-)	(7,058)	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Maliyet	3,745,952	2,124,413
Birikmiş Amortisman(-)	(2,106)	(2,106)
Net Defter Değeri	3,743,846	2,122,307

(*) Net defter değeri 63,883 TL olan Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin ve 392,423 TL olan Kullanım Amaçlı Gayrimenkullerin yeniden sınıflandırılmasını da içermektedir.

5.1.8.2 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin iştirakler ve bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

5.1.9 İştiraklere ilişkin bilgiler

5.1.9.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	4.98	4.98
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.77	0.77
3	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.(1)	İstanbul / Türkiye	4.95	4.97
4	Borsa İstanbul A.Ş. (2)	İstanbul / Türkiye	0.30	0.34
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.(1)	İstanbul / Türkiye	9.09	9.09
6	TCMB (2)	Ankara / Türkiye	2.48	2.48
7	Kredi Garanti Fonu A.Ş (1)	Ankara / Türkiye	1.49	1.49
8	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.(1)	İstanbul / Türkiye	2.86	2.86
9	Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	8.33	8.33
10	İhracatı Geliştirme A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.95	0.95

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	5,664,287	5,036,126	1,235,972	1,069,126	-	1,409,365	3,530,564	-
2	5,609,301	950,316	198,672	110,766	7,141	36,193	132,735	-
3	180,281,149	11,518,844	479,115	6,393,555	541,139	6,064,906	2,260,614	-
4	133,521,145	15,942,618	4,958,094	652,475	663,074	6,319,881	3,583,577	-
5	3,029,243	827,801	849,417	202,322	2,818	517,710	128,363	-
6	6,923,835,943	(799,836,149)	1,501,756	243,921,120	42,282,548	(818,182,864)	72,021,888	-
7	6,650,754	2,822,494	57,473	578,452	-	651,984	463,127	-
8	531,090	467,760	23,085	103,990	4,915	177,349	107,429	-
9	173,665	157,939	8,749	5,992	87,548	14,304	(23,556)	-
1	11,842,511	11,695,532	19,881	3,133,869	-	3,029,394	1,257,182	-

(1) Finansal veriler 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

5.1.9.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	127,014	110,939
Dönem İçi Hareketler	41,194	16,075
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	22,620	15,547
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	18,574	528
Dönem Sonu Değeri	168,208	127,014
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

5.1.9.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	25,557	25,557
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	142,651	101,457

5.1.9.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır.

5.1.9.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	168,208	127,014

5.1.9.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır.

5.1.9.7 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır.

5.1.10 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

5.1.10.1 Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem	Garanti Bank International NV	Garanti Holding BV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,909,917	15,732,855	357,848	517,159	205,423
Hisse senedi ihraç primleri	-	465,078	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	4,614,440	2,351,261	7,333,214	1,432,864	5,245,542
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	17,969,966	104,362	-	76,558	0
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	3,513,228	908,361	3,888,832	4,362,497	4,475,606
Azınlık Payları	-	-	-	-	84,073
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	31,007,551	19,561,917	11,579,894	6,389,078	10,010,644
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	65,890	2,374,097	9,964	30,955	11,013
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	1,787	-	2	694
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	336,496	2,236,302	87,307	201,105	123,996
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	402,386	4,612,186	97,271	232,062	135,703
Çekirdek Sermaye Toplamı	30,605,165	14,949,731	11,482,623	6,157,016	9,874,941
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	30,605,165	14,949,731	11,482,623	6,157,016	9,874,941
KATKI SERMAYE	-	947,547	-	-	-
ÖZKAYNAK	30,605,165	15,897,278	11,482,623	6,157,016	9,874,941

Önceki Dönem	Garanti Bank International NV	Garanti Holding BV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,404,445	14,111,599	357,848	517,159	205,423
Hisse senedi ihraç primleri	-	417,152	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	2,047,721	1,628,468	3,252,083	875,903	2,026,697
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	15,386,589	28,055	-	40,830	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	2,557,920	662,355	4,316,031	2,156,961	3,218,844
Azınlık Payları	-	-	-	-	67,579
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	24,396,675	16,847,629	7,925,962	3,590,853	5,518,543
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	136,690	2,387,369	9,964	25,361	12,288
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	1,008	-	51	1,088
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	241,842	1,935,810	28,710	79,889	21,986
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	378,532	4,324,187	38,674	105,301	35,362
Çekirdek Sermaye Toplamı	24,018,143	12,523,442	7,887,288	3,485,552	5,483,181
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Ana Sermaye Toplamı	24,018,143	12,523,442	7,887,288	3,485,552	5,483,181
KATKI SERMAYE	-	642,937	-	-	-
ÖZKAYNAK	24,018,143	13,166,379	7,887,288	3,485,552	5,483,181

5.1.10.2 Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.96	100.00
2	Garanti Kültür A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
3	Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri(*)	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
4	Garanti Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
5	Garanti Faktoring A.Ş.	İstanbul / Türkiye	81.84	81.84
6	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
7	Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
8	Garanti Emeklilik A.Ş.	İstanbul / Türkiye	84.91	84.91
9	Garanti Bank International Nv	Amsterdam / Hollanda	100.00	100.00
10	Garanti Holding Bv	Amsterdam / Hollanda	100.00	100.00
11	Garanti Ödeme Ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	80.53	100.00
12	Garanti BBVA Finansal Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00

Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler 31 Aralık 2024 tarihinde son eren hesap dönemine aittir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(**)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	1,005,909	703,193	19,806	220,196	-	361,157	145,361	-
2	15,944	3,223	2,089	-	-	512	401	-
3	2,967	1,548	-	410	-	-	(525)	-
4	29,275,845	4,204,694	109,551	5,759,935	-	1,774,174	4,404,589	-
5	13,300,378	3,172,470	83,279	5,602,928	-	1,438,088	1,045,084	-
6	10,884,980	9,928,470	205,365	4,805,778	9,450	4,480,400	3,220,893	-
7	1,873,981	1,591,162	55,770	465,481	-	1,058,160	414,931	-
8	18,870,346	6,363,917	233,630	2,759,054	626,588	4,362,497	2,156,962	-
9	295,509,660	30,933,057	1,420,330	18,136,542	565,942	3,513,235	2,557,912	-
10	14,100,848	14,098,876	-	-	-	(3,226)	(3,075)	-
11	526,477	421,528	224,127	117,215	1,332	(194,018)	(8,384)	-
12	1,313,819	1,313,797	-	19,358	-	18,438	(659)	-

(*) Finansal veriler 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(**) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

5.1.10.3 Bağıli ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	56,809,903	28,984,541
Dönem İçi Hareketler	22,900,862	27,825,362
Alışlar(*)	1,248,000	593,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	260,263	508,558
Cari Yıl Payından Alınan Kar	18,823,381	13,958,392
Satışlar/Tasfiye	-	-
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Değer Artışı/Azalışı	(1,876,572)	(865,455)
Yurt Dışı Bağıli Ortaklıkların Net Kur Farkı	4,445,790	13,630,867
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	79,710,765	56,809,903
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*)Garanti BBVA Finansal Teknolojiler A.Ş.'nin 3 Haziran 2024 tarihli ve 4 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 448,000 TL olan şirket sermayesinin bedelli sermaye artırım yoluyla 1,296,000 TL'ye yükseltilmiştir.

Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'nin 16 Mayıs 2024 tarihli ve 2024/4 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 255,000 TL olan Şirket sermayesi bedelli sermaye artırım yoluyla 655,000 TL'ye yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Banka tarafından 1 TL (tam tutar) nominal değerinde 400,000,000 adet hisse karşılığı toplam 400,000 TL'lik pay ile iştirak edilmiştir. Sermaye artırım sonucunda Banka'nın Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'deki sermaye payı %80.53'e yükselmiştir.

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Garanti BBVA Finansal Teknolojiler A.Ş. unvanlı kurulan yeni şirkete 1 TL (tam tutar) nominal bedelli 100,000 adet hisse karşılığında kurucu hissedar olarak 100 TL iştirak etmiş ve 100 TL olan şirket sermayesi 448,000 TL'ye artırmıştır ve sermayedeki payına isabet eden 447,900 TL pay ile iştirak etmiştir.

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.'nin 56,000 TL olan şirket sermayesini bedelli sermaye artırım yoluyla 98,500 TL'ye yükseltmiş olup, sermayedeki payına isabet eden oranda 1 TL (tam tutar) nominal bedelli 42,500,000 adet hisse karşılığı toplam 42,500 TL'lik pay ile iştirak etmiştir.

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'nin 110,000 TL olan şirket sermayesinin bedelli sermaye artırım yoluyla 195,000 TL'ye yükseltmiş olup, sermayedeki payına isabet eden oranda ve 1 TL (tam tutar) nominal bedelli 42.500.000 adet hisse karşılığı toplam 42,500 TL'lik pay ile iştirak etmiştir.

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.'nin 98,500 TL olan şirket sermayesinin bedelli sermaye artırım yoluyla 128,500 TL'ye yükseltmiş olup, sermayedeki payına isabet eden oranda ve 1 TL (tam tutar) nominal bedelli 30,000,000 adet hisse karşılığı toplam 30,000 TL'lik pay ile iştirak etmiştir.

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'nin 195,000 TL olan şirket sermayesinin bedelli sermaye artırım yoluyla 255,000 TL'ye yükseltmiş olup, sermayedeki payına isabet eden oranda ve 1 TL (tam tutar) nominal bedelli 30,000,000 adet hisse karşılığı toplam 30,000 TL'lik pay ile iştirak etmiştir.

5.1.10.4 Bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	30,933,039	24,281,298
Sigorta Şirketleri	5,403,794	3,027,560
Faktoring Şirketleri	2,596,458	1,419,212
Leasing Şirketleri	11,729,905	8,267,623
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağı Ortaklıklar	29,047,569	19,814,210

5.1.10.5 Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	2,596,458	1,419,212
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

5.1.10.6 Bağı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme (*)	79,710,765	56,809,903

(*)Özkaynak Yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir.

5.1.10.7 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.10.8 Cari dönem içinde satın alınan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.11 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Varlıkları	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	13,826,498	2,825,475	121,285	7,189,247	23,962,505
Birikmiş Amortisman(-)	(22,205)	(1,452,517)	(22,630)	(3,537,123)	(5,034,475)
Net Defter Değeri	13,804,293	1,372,958	98,655	3,652,124	18,928,030
Cari Dönem Sonu:					
İktisap Edilenler	478,261	1,632,990	37,150	5,727,275	7,875,676
Yeniden Değerleme Farkları	9,594,105	-	-	-	9,594,105
Yeniden Değerleme Farkları (Amortisman)	(179,762)	-	-	-	(179,762)
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Transfer Edilenler	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(484,711)	(245,967)	(1,637)	(571,316)	(1,303,631)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	220,588	63,821	871	93,496	378,776
Değer Düşüşü / İptali	(8,600)	-	-	-	(8,600)
Amortisman Bedeli (-)	(236,279)	(843,966)	(12,543)	(1,509,005)	(2,601,793)
Maliyet	23,225,790	4,212,498	156,798	12,345,206	39,940,292
Birikmiş Amortisman(-)	(37,895)	(2,232,662)	(34,302)	(4,952,632)	(7,257,491)
Net Defter Değeri	23,187,895	1,979,836	122,496	7,392,574	32,682,801

Banka maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini “TMS 16 Maddi Duran Varlıklar” standardı kapsamında yeniden değerlendirme modeli ile izlemekte olup, envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırmaktadır.

5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

5.1.13.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Banka'nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak; yazılım programları ve diğer maddi olmayan duran varlıklar bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 15 yıl arasında değişmektedir.

5.1.13.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

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

5.1.13.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	4,296,672	1,506,222	2,869,285	1,073,583

5.1.13.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	1,795,702	1,023,989
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	470,314	198,599
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	1,015,239	911,257
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(25,195)	(106,053)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(432,732)	(278,923)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	(32,878)	46,833
Dönem Sonu	2,790,450	1,795,702

5.1.13.5 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Bulunmamaktadır.

5.1.13.6 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.13.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Bulunmamaktadır.

5.1.13.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Bulunmamaktadır.

5.1.13.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bulunmamaktadır.

5.1.13.10 Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Bulunmamaktadır.

5.1.13.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Bulunmamaktadır.

5.1.13.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.13.13 Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	3,071,140	1,815,310
Satın Alımlar	12,973	13,659
Satışlar	(8,375)	-
Transferler	(379,858)	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	1,876,499	1,242,171
Dönem Sonu Bakiyesi	4,572,379	3,071,140

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır. Banka, yatırım amaçlı gayrimenkullerini “TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi ile izlemekte olup, tüm yatırım amaçlı gayrimenkulleri için her yıl bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırmaktadır.

5.1.15 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 20,195,258 TL (31 Aralık 2023: 19,834,272 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 25,443,633 TL (31 Aralık 2023: 24,390,710 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 5,248,375 TL (31 Aralık 2023: 4,556,438 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	9,238,402	2,770,921	5,946,643	1,783,393
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	38,117,026	11,411,766	40,964,485	12,246,423
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)(****)	3,132,289	1,141,973	1,244,102	720,822
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	4,476,913	1,820,618	8,947,586	2,761,066
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)(****)	6,001,990	1,800,597	5,597,977	1,679,393
Diğer	4,148,772	1,249,383	2,090,427	643,175
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	65,115,392	20,195,258	64,791,220	19,834,272

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubelerdeki finansal varlıklar için ilgili ülke mevzuatında geçerli oranlar ile hesaplama yapılmıştır.

(***) Vergi Usul Kanunu Geçici 33. madde hükümlerindeki enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları dahil edilmiştir.

(****) Enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş vergi değerleri ile kayıtlı değer arasındaki farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi etkisi dahil edilmiştir.

5.1.16 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (Türev Teminatları)	377,847	1,447,733	548,843	2,593,973
Takas İşlemlerinden Alacaklar	43,759,697	965,905	20,098,805	42,326
Peşin Ödenen Giderler (*)	41,023,520	1,703	22,657,205	1,437
Verilen Nakdi Teminatlar	38,708	2,315,572	31,892	2,295,585
Aktiflerin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	1,137	-
Diğer (**)	7,801,294	1,187,862	24,169,719	1,779,023
Toplam	93,001,066	5,918,775	67,507,601	6,712,344

(*) İlgili kalem ağırlıklı olarak Maaş promosyon ödemelerini içermektedir.

(**) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" ve 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine") duyurusu kapsamlarında açılan Kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan 586,764 TL'lik (31 Aralık 2023: 22,616,675 TL) kur değerleme farkları diğer aktifler bakiyelerine dahil edilmiştir.

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 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	113,650,657	-	16,721,590	375,120,379	173,228,041	28,810,994	53,817,417	917	761,349,995
Döviz Tevdiat Hesabı	394,746,181	-	18,245,365	30,043,286	1,665,812	2,445,755	1,441,093	37,914	448,625,406
Yurt İçinde Yer. K.	370,151,658	-	17,094,841	27,410,423	1,493,833	2,281,010	709,552	37,219	419,178,536
Yurt Dışında Yer. K.	24,594,523	-	1,150,524	2,632,863	171,979	164,745	731,541	695	29,446,870
Resmi Kur. Mevduatı	16,134,707	-	1,562	202,363	270	12	-	-	16,338,914
Tic. Kur. Mevduatı	71,366,685	-	122,894,306	118,360,123	35,578,662	33,399,168	11,025,937	-	392,624,881
Diğ. Kur. Mevduatı	2,090,860	-	2,171,150	7,125,842	1,553,591	4,737,052	13,524,658	-	31,203,153
Kıymetli Maden DH	112,667,112	-	-	285,398	259,547	36,918	665,564	-	113,914,539
Bankalararası Mevduat(*)	2,121,947	-	55,194,428	-	-	-	-	-	57,316,375
TCMB	6,679	-	-	-	-	-	-	-	6,679
Yurt İçi Bankalar	40,962	-	54,198,856	-	-	-	-	-	54,239,818
Yurt Dışı Bankalar	2,047,604	-	995,572	-	-	-	-	-	3,043,176
Katılım Bankaları	26,702	-	-	-	-	-	-	-	26,702
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(**)	712,778,149	-	215,228,401	531,137,391	212,285,923	69,429,899	80,474,669	38,831	1,821,373,263

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	78,386,994	-	9,121,384	154,088,675	184,964,889	91,388,659	83,958,627	732	601,909,960
Döviz Tevdiat Hesabı	365,966,273	-	15,570,212	37,980,410	3,734,278	3,975,010	2,134,973	46,615	429,407,771
Yurt İçinde Yer. K.	345,181,276	-	15,198,003	34,729,513	3,492,865	2,612,827	1,183,468	42,635	402,440,587
Yurt Dışında Yer. K.	20,784,997	-	372,209	3,250,897	241,413	1,362,183	951,505	3,980	26,967,184
Resmi Kur. Mevduatı	5,733,715	-	21,768	16,522	431,264	10	-	-	6,203,279
Tic. Kur. Mevduatı	64,472,176	-	76,388,770	21,547,708	31,767,987	33,500,962	33,450,311	-	261,127,914
Diğ. Kur. Mevduatı	1,461,220	-	897,636	3,708,224	337,886	122,889	5,757,727	-	12,285,582
Kıymetli Maden DH	70,023,287	-	-	287,245	316,133	82,885	606,796	-	71,316,346
Bankalararası Mevduat(*)	1,042,123	-	407,980	25	-	-	3,455	-	1,453,583
TCMB	15,356	-	-	-	-	-	-	-	15,356
Yurt İçi Bankalar	15,558	-	-	25	-	-	-	-	15,583
Yurt Dışı Bankalar	996,146	-	407,980	-	-	-	3,455	-	1,407,581
Katılım Bankaları	15,063	-	-	-	-	-	-	-	15,063
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(**)	587,085,788	-	102,407,750	217,628,809	221,552,437	129,070,415	125,911,889	47,347	1,383,704,435

(*) Bankalararası kıymetli maden hesaplarını da içermektedir.

(**) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında açılan 164,989,263 TL (31 Aralık 2023: 321,050,116 TL) ve 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı duyurusu kapsamında açılan mevduat bulunmayıp (31 Aralık 2023: 45,542,519 TL) toplam 164,989,263 TL (31 Aralık 2023: 366,592,635 TL) kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan 586,764 TL'lik kur değerlendirme farkları mevduat bakiyelerine dahil edilmiştir

5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan mevduatlara ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan (*)		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı (TP)	238,073,997	154,958,120	520,392,071	435,826,886
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	105,205,535	91,378,516	143,661,642	163,747,502
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	59,171,175	37,991,025	49,991,980	30,724,467
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	3,379,899	2,497,951	3,547,375	2,794,926
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

Ticari Mevduat (**)	Sigorta Kapsamında Bulunan (*)		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Mevduat (TP)	38,933,428	30,582,173	383,496,393	227,878,368
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	10,696,346	7,532,111	183,948,866	159,760,820
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ. H.	268,377	148,418	4,353,752	2,383,691
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

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

5.2.1.2 Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanmalıdır.

Bulunmamaktadır.

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan mevduatlara ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	26,234	57,737
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	377,169	207,667
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	-	-

Ticari Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	13,822,046	10,295,697
Hakim Ortaklar ile Nitelikli Pay Sahiplerine, Bunların Kontrolünde Bulunan Tüzel Kişilere Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	10,263,717	6,547,426
Resmi Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	15,932,467	6,746,816
Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	127,457,912	30,437,720

5.2.2 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	1,500,000	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1,336,563	2,349,380	995,541	820,884
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	43,635,306	-	42,241,730
Toplam	2,836,563	45,984,686	995,541	43,062,614

5.2.2.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,294,542	4,051,743	995,541	2,508,835
Orta ve Uzun Vadeli	542,021	41,932,943	-	40,553,779
Toplam	2,836,563	45,984,686	995,541	43,062,614

5.2.2.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı mevduat ve alınan krediler ile sağlamaktadır. Banka'nın mevduat yapısı TL ve YP cinsinden dengeli bir dağılım göstermektedir. Banka'nın diğer fon kaynaklarını özellikle yurtdışından YP cinsinden alınan krediler, TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar ile TL ve YP cinsinden ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

5.2.3 Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	84,161	23,869,839	109,834	43,343,975
Mali Kurum ve Kuruluşlar	816	23,869,839	1,193	42,469,072
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	33,824	-	36,534	874,903
Gerçek Kişiler	49,521	-	72,107	-
Yurt Dışı İşlemlerden	1,914	8,670,789	347	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	8,670,789	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1,349	-	-	-
Gerçek Kişiler	565	-	347	-
Toplam	86,075	32,540,628	110,181	43,343,975

5.2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	12,400	-	11,837,911	12,535,736
Maliyet	732	-	11,837,911	12,529,018
Defter Değeri	732	-	12,052,200	12,646,506

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	-	-	932,800	4,273,435
Maliyet	-	-	932,800	4,267,410
Defter Değeri	-	-	950,964	4,289,563

5.2.5 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Krediler	-	56,646,374	-	48,622,754
Toplam	-	56,646,374	-	48,622,754

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için 1,573,750,000 USD (31 Aralık 2023: 1,658,500,000 USD) tutarındaki DPR kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar (1,267,178) TL (31 Aralık 2023: 409,726 TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zararı (1,676,904) TL (31 Aralık 2023: (1,509,783) TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 56,646,374 TL (31 Aralık 2023: 48,622,755 TL)'dir.

5.2.6 Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

5.2.6.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,026,727	110,765	220,865	88,552
Swap İşlemleri	8,859,336	3,610,632	6,611,254	4,236,373
Futures İşlemleri	-	-	-	808
Opsiyonlar	427,028	60,339	189,439	63,537
Diğer	-	-	-	-
Toplam	10,313,091	3,781,736	7,021,558	4,389,270

5.2.6.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	97,303	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	5,774	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	5,774	97,303	-	-

5.2.7 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.7.1 Finansal Kiralama ve Faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1,288,345	790,194	726,953	493,255
1-4 Yıl Arası	2,051,916	1,258,524	1,383,619	938,819
4 Yıldan Fazla	617,899	378,983	440,463	298,865
Toplam	3,958,160	2,427,701	2,551,035	1,730,939

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO ve USD kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %34.4, %0.2 ve %2.9 (31 Aralık 2023: %24.1, %0.3 ve %3.2)'dir.

5.2.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.8.1 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	2,222,135	1,944,077
Dönem İçinde Giderleştirilen	892,513	624,013
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	46,815	984,663
Dönem İçinde Ödenen	(391,083)	(1,330,618)
Dönem Sonu Bakiyesi	2,770,380	2,222,135

5.2.8.2 Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır.

5.2.8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler 3. aşama beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	49,050	1,193,400
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	57,076	5,866
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	2,247,195	2,244,958
Toplam	2,353,321	3,444,224

5.2.8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	7,157,647	4,324,280
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,454,969	885,218
Devam Eden Dava Karşılıkları	677,273	682,214
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	7,566,051	10,168,407
Diğer Karşılıklar	590,321	383,625
Toplam	17,446,261	16,443,744

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 22,436,684 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 no'lu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2024 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 4,516,257 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

	31.12.2024	31.12.2023
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(21,854,813)	(10,106,552)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	8,500,676	4,156,378
Genel Yönetim Giderleri	(690,987)	(361,006)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(14,045,124)	(6,311,180)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	36,481,808	23,155,630
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	22,436,684	16,844,450
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(9,104,789)	(5,440,430)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(8,815,638)	(6,413,552)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(17,920,427)	(11,853,982)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	4,516,257	4,990,468

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık açıkları karşılığına ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	-	-
Dönem İçinde Ödenen	(1,417,697)	(766,105)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	263,232	768,544
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	1,154,465	(2,439)
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	31.12.2024	31.12.2023
	%	%
İskonto Oranı (*)	31.02	25.60
Enflasyon Oranı (*)	26.30	21.94
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	30.50	26.14
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	26.30	21.94

(*) Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup tabloda efektif oranlar gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Tanımlanmış fayda ve kıdem tazminatı yükümlülüğü duyarlılık analizleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğü	Emeklilik Faydaları Etkisi	Sağlık Faydaları Etkisi	Genel Etki
Varsayım Değişikliği	%	%	%
İskonto oranı +%0.5	(5.80)	(7.10)	(7.90)
İskonto oranı -%0.5	6.60	8.00	9.10
Medikal enflasyon oranı +%0.5	-	8.10	8.10
Medikal enflasyon oranı -%0.5	-	(7.20)	(7.20)

Kıdem Tazminatı	Geçmiş Dönem Hizmet Maliyeti Duyarlılığı	Normal Maliyet Duyarlılığı
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto oranı +%0.5	(6.30)	(7.30)
İskonto oranı -%0.5	6.80	8.00
Enflasyon oranı +%0.5	7.00	(3.70)
Enflasyon oranı -%0.5	(6.50)	8.20

5.2.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.9.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 7,418,521 TL'dir (31 Aralık 2023: 6,583,138 TL). Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 22,626,534 TL (31 Aralık 2023: 23,335,328 TL) tutarında cari dönem vergi giderinin, 25,676,611 TL (31 Aralık 2023: 25,613,766 TL) tutarı kar/zarar tablosunda, (3,050,077) TL (31 Aralık 2023: (2,278,438) TL tutarı ise özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

5.2.9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	7,418,521	6,583,138
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3,608,101	517,070
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	20,300	11,295
BSMV	4,313,487	1,960,786
Kambiyo Muameleleri Vergisi	59,424	44,982
Ödenecek Katma Değer Vergisi	347,836	245,479
Diğer	698,205	312,819
Toplam	16,465,874	9,675,569

5.2.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,025	720
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,260	884
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	430	256
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	559	285
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	14,185	7,467
İşsizlik Sigortası-İşveren	28,628	15,133
Diğer	392	193
Toplam	46,479	24,938

5.2.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

5.2.11 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	799,475	-	1,067,593	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	65,207,077	-	21,942,478
Toplam	799,475	65,207,077	1,067,593	21,942,478

5.2.12 Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	109,815,357	802,819	64,698,502	487,267
Takas İşlemlerinden Borçlar	40,429,442	840,019	13,021,047	213,123
Diğer	14,960,674	10,140,049	7,083,240	12,379,000
Toplam	165,205,473	11,782,887	84,802,789	13,079,390

5.2.13 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.13.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	4,200,000	4,200,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4,200,000	25,000,000

5.2.13.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.2.13.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

5.2.13.6 Ana ortaklık bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

5.2.13.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.2.13.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	34,070,722	6,656	29,773,633	(319,249)
Değerleme Farkı	201,464	6,656	350,165	(319,249)
Kur Farkı	33,869,258	-	29,423,468	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	11,432	891,976	4,800,522	313,326
Değerleme Farkı	(1,020,052)	891,976	3,984,143	313,326
Kur Farkı	1,031,484	-	816,379	-
Toplam	34,082,154	898,632	34,574,155	(5,923)

5.2.13.9 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	1,403,052	817,399	1,011,095	360,766
Gayrimenkuller	23,175,310	332,248	14,533,730	190,583
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(2,759,912)	-	(1,919,018)	-
Diğer	(70,559)	-	(83,423)	-
Toplam	21,747,891	1,149,647	13,542,384	551,349

5.2.13.10 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	5,782	5,782
Garanti Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	942	942
Yeni Gimat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	860	860
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	2,827	1,399
İhracatı Geliştirme A.Ş.	36,704	536
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	481	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401	401
Kömür İşletmeleri A.Ş.	745	295
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
Dati Yatırım Holding A.Ş.	148	7
Toplam	48,921	10,734

5.2.13.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	961,534	961,534
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	2,800,566	1,511,590
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	3,762,100	2,473,124

5.2.13.12 Olağanüstü ve diğer kar yedeklerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	184,565,657	111,622,671

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

5.3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 67,903,857 TL (31 Aralık 2023: 29,804,548 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 14,208,207 TL (31 Aralık 2023: 9,642,506 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 1,102,359,106 TL (31 Aralık 2023: 527,976,217 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	161,765,298	127,708,895
TP Teminat Mektupları	311,772,179	207,649,439
Akreditifler	45,125,404	45,832,841
Aval ve Kabul Kredileri	8,433,493	7,962,125
Cirolar	19,617,000	12,043,653
Diğer Garantiler	404,200	269,955
Toplam	547,117,574	401,466,908

Gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	1,943,216	4,780,967	3,444,224	10,168,407
Dönem İçi İlave Karşılıklar	4,017,280	4,459,000	392,702	8,868,982
Dönem İçi Çıkanlar	(6,213,671)	(4,239,829)	(1,858,123)	(12,311,623)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	3,347,449	(3,342,251)	(5,198)	-
2.Aşamaya Transfer	(579,493)	673,883	(94,390)	-
3.Aşamaya Transfer	(1,023)	(74,939)	75,962	-
Kur Farkı	57,250	384,891	398,144	840,285
Dönem Sonu Karşılık	2,571,008	2,641,722	2,353,321	7,566,051

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	1,043,125	2,910,569	1,771,347	5,725,041
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2,572,883	5,549,305	271,117	8,393,305
Dönem İçi Çıkanlar	(2,832,397)	(2,616,718)	(474,799)	(5,923,914)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	1,430,698	(1,430,308)	(390)	-
2.Aşamaya Transfer	(348,945)	438,045	(89,100)	-
3.Aşamaya Transfer	(456)	(1,106,096)	1,106,552	-
Kur Farkı	78,308	1,036,170	859,497	1,973,975
Dönem Sonu Karşılık	1,943,216	4,780,967	3,444,224	10,168,407

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 4,109,551 TL (31 Aralık 2023: 5,075,660 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 2,353,321 TL (31 Aralık 2023: 3,444,224 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler “Nazım Hesaplar” tablosunda yer almaktadır.

5.3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	117,397,522	88,460,211
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	16,467,657	10,550,318
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	100,929,865	77,909,893
Diğer Gayrinakdi Krediler	429,720,052	313,006,697
Toplam	547,117,574	401,466,908

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	2,589,312	0.78	370,365	0.17	2,098,592	0.95	217,619	0.12
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,450,009	0.44	150,946	0.07	1,175,860	0.53	32,293	0.02
Ormancılık	414,807	0.12	67,176	0.03	176,074	0.08	53,691	0.03
Balıkçılık	724,496	0.22	152,243	0.07	746,658	0.34	131,635	0.07
Sanayi	98,996,263	29.81	86,473,997	40.22	73,806,248	33.21	77,891,574	43.46
Madencilik ve Taşocakçılığı	2,999,180	0.90	757,649	0.35	2,720,502	1.22	396,562	0.22
İmalat Sanayi	83,839,741	25.25	82,934,552	38.58	60,800,117	27.36	62,189,550	34.70
Elektrik, Gaz, Su	12,157,342	3.66	2,781,796	1.29	10,285,629	4.63	15,305,462	8.54
İnşaat	35,034,394	10.55	30,340,086	14.11	19,316,608	8.69	22,622,527	12.62
Hizmetler	170,906,893	51.46	66,318,667	30.83	112,737,871	50.73	59,659,539	33.27
Toptan ve Perakende Ticaret	98,511,778	29.66	29,318,280	13.64	63,775,360	28.70	26,654,970	14.87
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7,491,768	2.26	2,869,237	1.33	6,708,885	3.02	1,890,215	1.05
Ulaştırma ve Haberleşme	12,022,818	3.62	11,897,361	5.53	7,331,721	3.30	8,950,116	4.99
Mali Kuruluşlar	25,389,255	7.65	20,329,993	9.45	19,739,410	8.88	21,228,401	11.84
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	23,283,698	7.01	1,504,241	0.70	13,171,319	5.93	596,728	0.33
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	334,747	0.10	10,197	-	268,933	0.12	9,452	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3,872,829	1.16	389,358	0.18	1,742,243	0.78	329,657	0.18
Diğer	24,567,946	7.40	31,519,651	14.67	14,283,381	6.42	18,832,949	10.53
Toplam	332,094,808	100.00	215,022,766	100.00	222,242,700	100	179,224,208	100

5.3.1.5 I ve II'nci aşama olarak sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	309,511,346	197,561,966	22,107,433	14,282,672
Teminat Mektupları	289,741,616	147,844,668	21,572,535	10,742,502
Aval ve Kabul Kredileri	416,423	8,015,069	2,000	-
Akreditifler	268,307	41,304,035	18,898	3,534,164
Cirolar	19,085,000	-	514,000	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	398,194	-	6,006

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	211,875,554	162,068,878	10,016,363	12,684,753
Teminat Mektupları	197,806,429	112,475,301	9,534,227	11,195,326
Aval ve Kabul Kredileri	2,092,441	5,809,197	60,293	194
Akreditifler	381,531	43,611,574	15,343	1,392,084
Cirolar	11,595,153	-	406,500	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	172,806	-	97,149

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	44,668,672	3,454,800	48,123,472
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	43,668,672	-	43,668,672
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	1,000,000	3,454,800	4,454,800
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	433,841,404	148,003,091	83,694,555	11,105,065	-	676,644,115
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	18,742,530	6,993,900	18,231,788	900,558	-	44,868,776
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	18,255,603	7,356,421	19,083,404	1,027,297	-	45,722,725
Swap Para Alım İşlemleri	156,879,297	28,410,297	20,851,856	3,386,667	-	209,528,117
Swap Para Satım İşlemleri	210,598,791	56,273,282	19,710,274	5,790,543	-	292,372,890
Para Alım Opsiyonları	14,111,775	23,129,861	2,823,824	-	-	40,065,460
Para Satım Opsiyonları	15,253,408	25,832,368	2,993,409	-	-	44,079,185
Futures Para Alım İşlemleri	-	1,952	-	-	-	1,952
Futures Para Satım İşlemleri	-	5,010	-	-	-	5,010
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	32,904,494	76,062,898	182,126,844	207,122,987	138,361,654	636,578,877
Swap Faiz Alım İşlemleri	9,542,647	37,808,759	91,063,422	103,561,493	69,180,827	311,157,148
Swap Faiz Satım İşlemleri	9,542,647	37,908,659	91,063,422	103,561,494	69,180,827	311,257,049
Faiz Alım Opsiyonları	6,909,600	-	-	-	-	6,909,600
Faiz Satım Opsiyonları	6,909,600	-	-	-	-	6,909,600
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	345,480	-	-	-	345,480
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	52,351,188	27,826,732	5,703,051	28,249	103,644,000	189,553,220
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	519,097,086	251,892,721	271,524,450	218,256,301	242,005,654	1,502,776,212
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	519,097,086	251,892,721	271,524,450	262,924,973	245,460,454	1,550,899,684

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	16,223,952	6,534,675	8,948,115	10,530,567	1,306,935	43,544,244
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	4,966,353	5,082,525	4,501,665	2,207,268	1,306,935	18,064,746
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	11,257,599	1,452,150	4,446,450	8,323,299	-	25,479,498
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	107,417,373	203,901,116	153,181,517	49,738,165	6,335,705	520,573,876
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	12,265,793	8,495,116	17,207,288	9,822,897	1,915,105	49,706,199
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	10,286,234	7,968,871	16,552,166	8,348,581	2,127,089	45,282,941
Swap Para Alım İşlemleri	41,091,871	78,565,537	42,646,239	15,556,394	598,978	178,459,019
Swap Para Satım İşlemleri	33,387,595	104,258,521	70,794,549	13,809,176	658,785	222,908,626
Para Alım Opsiyonları	2,536,703	1,466,186	3,622,936	850,576	515,326	8,991,727
Para Satım Opsiyonları	3,214,196	1,789,027	2,356,946	1,350,541	520,422	9,231,132
Futures Para Alım İşlemleri	2,384,148	718,912	1,393	-	-	3,104,453
Futures Para Satım İşlemleri	2,250,833	638,946	-	-	-	2,889,779
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	117,165,551	60,808,054	113,004,391	75,963,629	25,325,412	392,267,037
Swap Faiz Alım İşlemleri	60,771,079	29,012,899	58,238,750	35,052,703	12,970,958	196,046,389
Swap Faiz Satım İşlemleri	56,220,214	31,795,155	54,765,641	40,910,926	12,354,454	196,046,390
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	174,258	-	-	-	-	174,258
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	21,147,529	2,405,348	115,246,706	191,620	62,942	139,054,145
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	245,730,453	267,114,518	381,432,614	125,893,414	31,724,059	1,051,895,058
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	261,954,405	273,649,193	390,380,729	136,423,981	33,030,994	1,095,439,302

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bankanın Diğer Türev Finansal Araçları içerisinde gösterilen; 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla alım ve satım toplamı 3,147,500,000 USD (31 Aralık 2023: 3,317,000,000 USD) nominal bedelli “Toplam Getiri Swapları” bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 677,274 TL (31 Aralık 2023: 682,214 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.2.8.4 nolu Diğer Karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Ayrıca bankanın aleyhinde açılmış ve devam eden diğer davaları olmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Banka'nın taraf olduğu türev işlemlerde CDS, döviz kuru, faiz gibi çeşitli finansal göstergelerdeki değişimlere bağlı olarak ilave teminat verme yükümlülüğü doğabilmektedir

5.3.5 Başkalari nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	230,130,622	11,056,952	81,144,886	7,852,595
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	105,285,548	19,588,303	44,915,279	15,624,292
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,634,236	36,024	1,181,867	25,748
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	338,050,406	30,681,279	127,242,032	23,502,635

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyonları da içermektedir.

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	2,178,909	39,980	1,159,776	45,751
Yurt İçi Bankalardan	120,426	123	251,374	-
Yurt Dışı Bankalardan	93,160	1,875,512	11,341	1,492,405
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2,392,495	1,915,615	1,422,491	1,538,156

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	859,899	188,153	477,259	113,910
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	26,015,517	1,421,688	19,445,621	1,145,781
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	48,784,887	4,169,179	28,448,847	3,641,033
Toplam	75,660,303	5,779,020	48,371,727	4,900,724

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	6,367,211	4,313,823

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	517,633	2,615,921	151,823	2,121,042
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	516,242	105,556	151,823	61,544
Yurt Dışı Bankalara	1,391	2,510,365	-	2,059,498
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	5,119,595	-	4,037,076
Toplam	517,633	7,735,516	151,823	6,158,118

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

5.4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	3,268,489	1,760,506

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	528,878	3,652,483	241,596	1,811,279

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
Hesap Adı		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	3,369	6,461,649	-	-	-	-	-	6,465,018
Tasarruf Mevduatı	-	3,495,148	107,431,650	69,872,457	47,235,873	23,649,393	-	251,684,521
Resmi Mevduat	-	7,455	46,829	15,826	2	-	-	70,112
Ticari Mevduat	-	36,180,551	25,699,631	14,003,573	14,206,519	7,144,061	-	97,234,335
Diğer Mevduat	-	468,343	2,039,515	798,381	889,953	4,275,024	-	8,471,216
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,369	46,613,146	135,217,625	84,690,237	62,332,347	35,068,478	-	363,925,202
Yabancı Para								
DTH	-	15,440	8,352	155	135,446	4,088	157	163,638
Bankalar Mevduatı	-	16,945	-	-	-	-	-	16,945
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	103	-	103
Toplam	-	32,385	8,352	155	135,446	4,191	157	180,686
Genel Toplam	3,369	46,645,531	135,225,977	84,690,392	62,467,793	35,072,669	157	364,105,888

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
Hesap Adı		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	4,827	182,111	-	-	-	-	-	186,938
Tasarruf Mevduatı	-	951,423	44,624,049	30,962,655	4,491,558	6,880,823	-	87,910,508
Resmi Mevduat	-	2,771	9,202	45,900	-	-	-	57,873
Ticari Mevduat	-	11,374,558	15,489,039	5,696,753	1,723,184	1,883,430	-	36,166,964
Diğer Mevduat	-	113,571	1,643,652	416,982	261,719	398,150	-	2,834,074
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,827	12,624,434	61,765,942	37,122,290	6,476,461	9,162,403	-	127,156,357
Yabancı Para								
DTH	-	40,951	145,179	81,059	78,111	26,250	185	371,735
Bankalar Mevduatı	-	7,995	-	-	-	-	-	7,995
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	2	8,170	-	8,172
Toplam	-	48,946	145,179	81,059	78,113	34,420	185	387,902
Genel Toplam	4,827	12,673,380	61,911,121	37,203,349	6,554,574	9,196,823	185	127,544,259

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	232,531	-	68,205	-
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	17,964,883	2,950,493	337,134	1,253,482

5.4.2.6 Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

5.4.2.6.1 Finansal kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	729	-

5.4.2.6.2 Faaliyet kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faaliyet Kiralama Giderleri	519,286	280,055

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlık Olarak Sınıflananlardan	11,974	8,055
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık Olarak Sınıflananlardan	16,445	9,980
Diğer	96,331	46,283
Toplam	124,750	64,318

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	562,307,347	409,466,236
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,807,816	2,161,216
Türev Finansal İşlemlerden	37,902,024	22,784,876
Kambiyo İşlemlerinden Kar	522,597,507	384,520,144
Zarar (-)	555,602,827	381,668,884
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2,615,171	2,080,919
Türev Finansal İşlemlerden	58,748,107	40,381,287
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	494,239,549	339,206,678
Toplam	6,704,520	27,797,352

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 4,544,112 TL'si (31 Aralık 2023: 4,126,408 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 4,264,074 TL'si (31 Aralık 2023: 3,537,759 TL) Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda ayrılan beklenen zarar karşılıkları yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali	38,388,428	25,445,494
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	10,936,013	9,078,604
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	19,773,008	3,802,030
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	6,972,162	4,037,940
Diğer(*)	707,245	8,526,920
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	1,183,426	571,150
Diğer	4,187,205	2,879,544
Toplam	43,759,059	28,896,188

(*) Önceki dönemde 8,000,000 TL serbest karşılık iptalinden kaynaklanan geliri içermektedir.

5.4.6 Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	53,793,094	35,325,599
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	9,867,706	8,205,788
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	19,672,453	17,328,430
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	24,252,935	9,791,381
Diğer Karşılık Giderleri	468,491	271,116
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	468,491	271,116
Toplam	54,261,585	35,596,715

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	716,781	488,356
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	15,384	7,550
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,757,827	1,039,445
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	432,732	278,923
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	7,326	-
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	843,966	519,293
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	42,608,685	23,371,761
Kiralama Giderleri (*)	551,172	342,079
Bakım ve Onarım Giderleri	583,004	320,035
Reklam ve İlan Giderleri	3,271,829	1,147,815
Diğer Giderler (**)	38,202,680	21,561,832
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	677,025	11,015
Diğer (***)	10,553,295	4,535,252
Toplam	57,613,021	30,251,595

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

(**) Önceki Dönem, yaşanan deprem felaketi nedeniyle T.C. İçişleri Bakanlığı Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı'na yapılan 650,000 TL tutarındaki nakdi bağış ödemesini içermektedir.

(***) Cari dönemde 3,454,119 TL (31 Aralık 2023: 2,277,578 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta primi fon gideri dahildir.

5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Vergi öncesi karın 100,349,247 TL (31 Aralık 2023: 74,836,036 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 94,124,495 TL (31 Aralık 2023: 40,763,787 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 57,613,021 TL (31 Aralık 2023: 30,251,595 TL) tutarındadır. Banka'nın vergi öncesi karı bir önceki yıla göre %13.35 (31 Aralık 2023: %36.30 artış) oranında artarak 116,802,055 TL (31 Aralık 2023: 103,047,477 TL) olarak gerçekleşmiştir.

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kayıtlarına 25,676,611 TL tutarında cari vergi gideri (31 Aralık 2023: 25,613,766 TL) ile 1,049,550 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2023: 9,898,009 TL) yansıtmıştır.

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler:

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(2,784,660)	(12,639,603)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	850,238	1,687,175
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	976,659	3,823,010
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(91,787)	(2,768,591)
Toplam	(1,049,550)	(9,898,009)

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(1,934,422)	(10,952,428)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	884,872	1,054,419
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	(1,049,550)	(9,898,009)

5.4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden doğan net karı 92,174,994 TL'dir (31 Aralık 2023: 87,331,720 TL).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri Bulunmamaktadır.

5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Bulunmamaktadır.

5.4.11.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.

Bulunmamaktadır.

5.4.12 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 ve diğer bankacılık hizmetlerinden oluşmaktadır.

5.5 Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.5.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler

5.5.1.1 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi yabancı para cinsinden olan bağlı ortaklık yatırımlarının 4,445,790 TL kur çevrim farkları artışı (31 Aralık 2023: 13,630,867 TL artışı) özkaynak değişim tablosunun yabancı para çevrim farkları satırında gösterilmiştir.

5.5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında izlenmektedir. Bu işlemlere ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 5,020,843 TL azalış (31 Aralık 2023: 5,796,768 TL artışı) gerçekleşmiştir.

5.5.1.3 Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

5.5.1.3.1 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler

Detayları 5.4.4 Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar notunda belirtildiği üzere bankanın çeşitli nakit akış riskinden korunma kalemleri bulunmaktadır. Bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 861,697 TL azalış (31 Aralık 2023: 134,995 TL artışı) gerçekleşmiştir.

5.5.1.3.2 Yurtdışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler

Detayları 3.2.2 Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar notunda belirtildiği üzere, Banka yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları için net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 1,371,983 TL azalış (31 Aralık 2023: 4,603,646 TL azalış) gerçekleşmiştir.

5.5.2 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	1,288,976	856,637
Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	72,925,286	48,725,768

5.5.3 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.2.13.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.4 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Bulunmamaktadır.

5.5.5 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Bulunmamaktadır.

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.6.1 Nakit Akış Tablosunda yer alan “diğer” kalemleri ve “döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi” kalemine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 144,506,742 TL (31 Aralık 2023: 188,111,140 TL nakit girişi) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışının 232,252,691 TL (31 Aralık 2023: 124,130,656 TL nakit girişi) tutarındaki kısmı varlık ve yükümlülük hesaplarının nakit çıkışından, 87,745,949 TL (31 Aralık 2023: 63,980,484 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet karına ilişkin nakit girişlerinden kaynaklanmaktadır. Varlık ve yükümlülük hesaplarının değişimi içinde yer alan “Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)” kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 77,172,548 TL (31 Aralık 2023: 37,325,484 TL net nakit girişi) net nakit girişi olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan “Diğer” kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, kambiyo işlemleri karı, diğer faaliyet gelirleri ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 56,775,270 TL nakit çıkışı (31 Aralık 2023: 14,564,624 TL nakit çıkışı) olarak gerçekleşmiştir.

Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 68,729,521 TL (31 Aralık 2023: 3,658,703 TL net nakit girişi) olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 6,438,956 TL (31 Aralık 2023: 21,139,421 TL) olarak gerçekleşmiştir.

5.6.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

5.1.10.3 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Nakit	31,330,593	20,138,453
Kasa	4,233,937	3,310,208
Efektif Deposu	27,096,656	16,828,245
Nakde Eşdeğer Varlıklar	256,930,173	122,654,275
Diğer	256,930,173	122,654,275
Toplam	288,260,766	142,792,728

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2024	Önceki Dönem 31.12.2023
Nakit	21,540,162	31,330,593
Kasa	6,455,138	4,233,937
Efektif Deposu	15,085,024	27,096,656
Nakde Eşdeğer Varlıklar	166,200,935	256,930,173
Diğer	166,200,935	256,930,173
Toplam	187,741,097	288,260,766

5.6.6 Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

Yurt dışı bankalar hesabında 64,734,162 TL (31 Aralık 2023: 10,345,342 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 55,816,981 TL'si (31 Aralık 2023: 182,656 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 1,143,468 TL'si (31 Aralık 2023: 1,095,895 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 207,043,206 TL (31 Aralık 2023: 126,678,324 TL) sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve Altın yükümlülükleri için YP ve Altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

5.6.7 İlave bilgiler

5.6.7.1 Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bulunmamaktadır.

5.6.7.2 Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

Bulunmamaktadır.

5.7 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

5.7.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	18,831,820	5,818,234	486,087	3,876,578	26,577	17,480
Dönem Sonu Bakiyesi	25,112,005	5,160,634	62,722	4,004,767	88,739	17,158
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	6,640,726	26,281	604	-	3,815	-

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	24,526,131	3,843,369	387,611	2,467,095	14,198	16,647
Dönem Sonu Bakiyesi	18,831,820	5,818,234	486,087	3,876,578	26,577	17,480
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,832,481	23,004	9,822	-	2,737	-

5.7.1.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	6,218,932	3,073,602	183,626	33,165	10,062,389	6,304,682
Dönem Sonu	10,162,617	6,218,932	68,988	183,626	17,954,001	10,062,389
Mevduat Faiz Gideri	2,980,277	1,373,876	409	168	5,420,045	1,995,528

5.7.1.3 Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	30,112,236	10,342,968	58,710,468	46,634,311	-	2,269,920
Dönem Sonu	36,739,638	30,112,236	133,750,535	58,710,468	429,005	-
Toplam Kar /(Zarar)	(1,109,171)	(529,393)	311,312	510,554	6,751	(3,409)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	-	-	818	-	-	-

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.7.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bankacılık Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

5.7.2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Risk grubunun nakdi kredileri 19,327,560 TL (31 Aralık 2023: 14,229,275 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.24'ü (31 Aralık 2023: %1.33), aktif toplamının %0.74'üdür. (31 Aralık 2023: %0.74). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 25,263,466 TL (31 Aralık 2023: 19,831,412 TL) aktif toplamının % 0.97'sisidir. (31 Aralık 2023: %1.03). Risk grubunun gayri nakdi kredileri 9,182,559 TL (31 Aralık 2023: 9,712,294 TL), Banka'nın toplam gayri nakdi kredilerinin %1.68'idir (31 Aralık 2023: %2.42).

Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 28,185,605 TL (31 Aralık 2023: 16,464,945 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.55'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2023: %1.19).

Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 65,334,459 TL (31 Aralık 2023: 57,310,453 TL) olup toplam alınan kredilerin %61.95'idir (31 Aralık 2023: %61.84). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 1,658,601 TL (31 Aralık 2023: 784,183 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 81,662 TL (31 Aralık 2023: 53,026 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 1,221,625 TL (31 Aralık 2023: 569,550 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 254,661 TL (31 Aralık 2023: 402,459 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden; 2,874,279 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (31 Aralık 2023: 1,440,036 TL), 1,090,638 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (31 Aralık 2023: 1,099,594 TL), 46,038 TL Sabit Getirili Menkul Kıymet Aracılık komisyonu (31 Aralık 2023: 34,206 TL) alınmıştır.

Risk grubundan alınan operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 91,503 TL (31 Aralık 2023: 82,140 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere, Bankanın kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 624,126 TL'dir (31 Aralık 2023: 259,937 TL).

5.7.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

Bulunmamaktadır.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

5.1.10 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

5.7.2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler

Banka ile grup şirketlerinden Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentelik sözleşmeleri gereği olarak, tüm şubelerimiz sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Banka müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

Banka'nın ihtiyacı olan bazı varlıkların alımı kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

5.8 Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

5.8.1 Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	787	19,683			
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	Bulunduğu Ülke		
			1- ÇİN		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	1	15	1- MALTA	120,490,786	-
	6	112	2- KKTC	26,076,640	80,000

Önceki Dönem	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	796	18,840			
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	Bulunduğu Ülke		
			1- ÇİN		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	1	14	1- MALTA	67,673,675	-
	7	111	2- KKTC	21,085,164	80,000

5.8.2 Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

2024 yılında yurtiçinde şube açılmamış ve 9 şube kapatılmıştır. (2023 yılında yurtiçinde şube açılmamış ve 33 şube kapatılmıştır).

5.9 Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	93,953	55,333
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	22,213	9,224
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	116,166	64,557

5.10 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

6.1 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

MOODY'S (Temmuz 2024)

Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli YP Mevduat	Ba3 (Pozitif)
Uzun Vadeli TL Mevduat	Ba3 (Pozitif)
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	b1
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	ba3
Teminatsız Borçlanma Notu (YP)	B2 (hyb)
Teminatsız Borçlanma Notu (Medium-Term Note Program)	(P) Ba3
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aaa.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

FITCH RATINGS (Eylül 2024)

Uzun Vadeli YP	BB- / Stabil Görünüm
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB- / Stabil Görünüm
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	bb-
Ana Hissedar Destek Notu	bb-
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	BB-
Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B
Sermaye Benzeri Tahviller	B+

JCR EURASIA RATINGS (Eylül 2024)

Uzun Vadeli Ulusal	AAA (tr) / Stabil Görünüm
Kısa Vadeli Ulusal	J1 + (tr) / Stabil Görünüm
Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB- / Stabil Görünüm
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BBB / Stabil Görünüm

6.2 Temettüye ilişkin bilgiler

27 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2023 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2023 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2023 Yılı Karı	87,331,720
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(17,700)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(4,356,086)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(12,889,758)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(68,569,200)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(1,288,976)

6.3 Diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

7 Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 29 Ocak 2025 tarihli bağımsız denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.