Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar ile Ara Dönem Faaliyet Raporu

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Haziran 2025 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar beşinci bölüm II. kısım 7.c.1 ve IV. kısım 5'te belirtildiği üzere, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 2.050.000 bin TL tutarında tamamı geçmiş yıllar içerisinde ayrılan, 400.000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edilen toplam 1.650.000 bin TL tutarında diğer karşılıklar altında sınıflandırılan serbest karşılık ayrılmıştır. Söz konusu serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 1.650.000 bin TL daha az, net kar ve özkaynaklar sırasıyla 400.000 bin TL daha az ve 1.650.000 bin TL daha fazla olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla ara dönem finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 30 Temmuz 2025

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN
30/06/2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres: Meclisi Mebusan Cad. No:81 Fındıklı /İstanbul
Telefon : (212) 334 52 58
Fax : (212) 334 52 34
E-Site: www.tskb.com.tr
E-Posta: ir@tskb.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

30 Temmuz 2025

Hakan ARAN **Yönetim Kurulu Başkanı**	**Murat BİLGİÇ** **Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür**	**Tolga SERT** **Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**	**Dilek PEKCAN MİŞE** **Mali Kontrol Müdürü**

İzlem ERDEM **Denetim Komitesi Başkanı**	**Banu ALTUN** **Denetim Komitesi Üyesi**

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

Ad-Soyad / Ünvan : Gizem Pamukçuoğlu / Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Müdürü
Tel No : (212) 334 52 58

İÇİNDEKİLER **Sayfa No**

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 1
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 3
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 3
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 3
VII. Banka'nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine ilişkin yazılı politikaları 3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu) 4
II. Nazım hesaplar tablosu 6
III. Kar veya zarar tablosu 7
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 8
V. Özkaynaklar değişim tablosu 9
VI. Nakit akış tablosu 11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 12
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 13
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 15
IV Bağlı ortaklıklar ve iştiraklere ilişkin açıklamalar 15
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 16
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 16
VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar 16
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 20
IX. Finansal araçların netleştirilmesine, bilanço dışı bırakılmasına ve yeniden yapılandırılmasına ilişkin açıklamalar 24
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 26
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 26
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 27
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 27
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 28
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 30
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 30
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 32
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 35
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 35
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 35
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 35
XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 36

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 37
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar 42
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 44
IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 49
V. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar 50
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 59
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 60

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 72
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 93
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 99
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 101
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 105
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 106

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar 106
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 106

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu ... 107

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") kurulmasına 12 Mayıs 1950 tarih ve 3/11203 sayılı Cumhurbaşkanı kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 12 Mayıs 1950 tarihli T.C. Başbakanlık Muamelat Umum Müdürlüğü Kararlar Müdürlüğü tarafından yayımlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Banka'nın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır. Banka'nın kuruluş tarihinden bugüne kadar Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortağı, nitelikli pay sahibi Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir. Banka'nın sermayedarları aşağıda belirtilmiştir.

Cari Dönem **Ad Soyad/Ticari Unvanı**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları(%)**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
T. İş Bankası A.Ş. Grubu (*)	1.438.281	51,37	1.438.281	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	234.569	8,38	234.569	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	1.127.150	40,25	1.127.150	-
Toplam	**2.800.000**	**100,00**	**2.800.000**	-

Önceki Dönem **Ad Soyad/Ticari Unvanı**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları(%)**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
T. İş Bankası A.Ş. Grubu (*)	1.438.281	51,37	1.438.281	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	234.569	8,38	234.569	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	1.127.150	40,25	1.127.150	-
Toplam	**2.800.000**	**100,00**	**2.800.000**	-

(*) Banka'nın sermayedarı olan İş Bankası Grubu içerisinde, Türkiye İş Bankası A.Ş (%47,68 payla), Milli Reasürans Türk A.Ş.(%1,90 payla), Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (%0,89 payla) ve Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. (%0,89 payla) yer almaktadır.

Banka hisseleri 26 Aralık 1986 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da (BİST) işlem görmektedir. Paylarının %51,37'si Türkiye İş Bankası Grubu'na ait olan Banka'nın, %41,2 oranında fiili dolaşımdaki hissesi BİST Yıldız Pazar'da "TSKB" sembolü ile işlem görmektedir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi (1)
Hakan Aran	Yönetim Kurulu Başkanı
Ece Börü	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Murat Bilgiç	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Mithat Rende	Yönetim Kurulu Üyesi
İzlem Erdem	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Banu Altun	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Murat Doğan	Yönetim Kurulu Üyesi
Ş. Nuray Duran	Yönetim Kurulu Üyesi
Abdi Serdar Üstünsalih	Yönetim Kurulu Üyesi
M. Sefa Pamuksuz	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Cengiz Yavilioğlu	Yönetim Kurulu Üyesi

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Görevi / Sorumluluk Alanı
Murat Bilgiç (3)	Genel Müdür
Seyit Hüseyin Gürel	GMY – Danışmanlık Hizmetleri Satış, Finansal ve Teknik Danışmanlık, Kredi Yapılandırma ve Çözümleme, Mühendislik
Hasan Hepkaya	GMY – Kurumsal Bankacılık Satış, Proje Finansmanı, Kurumsal Bankacılık Pazarlama
Meral Murathan	GMY – Hazine, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları, Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri, Kalkınma Finansmanı Kurumları, İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi
Özlem Bağdatlı	GMY – Hukuk İşleri, İnsan Kaynakları, Emekli ve Munzam Vakıfları, Kurumsal İletişim
Mustafa Bilinç Tanağardı	GMY – Uygulama Geliştirme, Sistem Destek ve İşletim, Kurumsal Mimari ve Süreç Yönetimi, Satın Alma ve Mali İşler Yönetimi
Poyraz Koğacıoğlu	GMY – Sermaye Piyasaları, Şirket Birleşme ve Satın Alma, Kurumsal Finansman
Tolga Sert	GMY - Bütçe ve Planlama, Kredi Portföy Yönetimi ve Analitiği, Mali Kontrol
Ozan Uyar (2)	GMY - Finansal Analiz, Kredi Tahsis, Kredi Operasyonları

(1) Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar semboliktir.

(2) Bankamızın 21 Ocak 2025 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Sn. Ozan Uyar'ın Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir.

(3) Sn Murat Bilgiç, 31 Temmuz 2025 tarihi sonunda emeklilik talebi ile görevlerinden ayrılma talebini Yönetim Kuruluna iletmiş olup, gerekli yasal başvuru ve izinlerin alınmasını takiben Sn Ozan Uyar'ın Genel Müdürlük vazifesine başlamasına karar verilmiştir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi sermaye grubu Genel Bilgiler Bölümü Madde II'de açıklanmaktadır.

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

Banka, Bakanlar Kurulu'nun 3/11203 sayılı kararı ile 1950 yılında Dünya Bankası'nın desteği ve T.C. Hükümeti, T.C. Merkez Bankası ve ticaret bankalarının işbirliği ile kurulmuş, Türkiye'nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır. 2 Haziran 1950 tarihli Resmi Gazete'de ana sözleşmesi yayınlanan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın kuruluş amacı Türkiye'de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. Banka, özel sektörün geliştirilmesi amacını; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır. Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren Banka, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayi ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 1950 yılında Türkiye'nin özel sektör yatırımlarını finanse etmek üzere yola çıkan TSKB, bugün farklı sektörlerdeki kurumsal firmalara sürdürülebilir kalkınma hedefli kredi ve proje finansmanı sağlamaktadır. Özel sektörün uzun vadeli finansman ihtiyacını karşılamada öncü olan TSKB, ayrıca ortaya çıkan yeni ihtiyaçlara ve müşteri taleplerine göre çözümler üretmeye de devam etmektedir.

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

Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Banka bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir. Özkaynak içerisinde kârların temettü olarak dağıtımı yasal düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır.

VII. Banka'nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine ilişkin yazılı politikaları

TSKB Bilgilendirme Politikası 28 Şubat 2014 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısı'nda onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Banka kurumsal internet sitesinden erişilebilen Banka'nın bilgilendirme politikasında; kamuya açıklama yükümlülüğüne uyum, kamuyu aydınlatma sıklığı ve kamuyu aydınlatmada kullanılan araç ve yöntemler açıklanmıştır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Cari Dönem 30 Haziran 2025			Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
	VARLIKLAR	Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**27.225.645**	**20.209.649**	**47.435.294**	**16.462.594**	**18.808.018**	**35.270.612**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**6.996.458**	**12.146.428**	**19.142.886**	**1.927.260**	**10.549.148**	**12.476.408**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	1.951	7.055.013	7.056.964	772	2.879.653	2.880.425
1.1.2	Bankalar	(3)	110.509	5.099.297	5.209.806	3.006	7.672.856	7.675.862
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		6.884.369	-	6.884.369	1.923.891	-	1.923.891
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		371	7.882	8.253	409	3.361	3.770
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**1.612.537**	**-**	**1.612.537**	**1.383.876**	**-**	**1.383.876**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.612.537	-	1.612.537	1.383.876	-	1.383.876
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(4)**	**17.868.193**	**7.148.581**	**25.016.774**	**12.455.502**	**5.897.387**	**18.352.889**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		17.361.291	5.986.331	23.347.622	11.611.019	5.005.611	16.616.630
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		192.099	1.162.250	1.354.349	198.090	891.776	1.089.866
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		314.803	-	314.803	646.393	-	646.393
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(2)**	**748.457**	**914.640**	**1.663.097**	**695.956**	**2.361.483**	**3.057.439**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		748.457	914.640	1.663.097	695.956	2.361.483	3.057.439
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**19.615.006**	**204.172.230**	**223.787.236**	**20.799.277**	**161.790.627**	**182.589.904**
2.1	**Krediler**	**(5)**	**12.940.962**	**192.432.733**	**205.373.695**	**14.383.721**	**151.616.350**	**166.000.071**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(10)**	**-**	**1.033.639**	**1.033.639**	**-**	**417.553**	**417.553**
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(6)**	**8.523.971**	**16.295.212**	**24.819.183**	**9.949.963**	**14.269.752**	**24.219.715**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		8.523.971	16.295.212	24.819.183	9.949.963	14.269.752	24.219.715
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**1.849.927**	**5.589.354**	**7.439.281**	**3.534.407**	**4.513.028**	**8.047.435**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**10.990.535**	**-**	**10.990.535**	**9.420.766**	**-**	**9.420.766**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(7)**	**4.680.212**	**-**	**4.680.212**	**4.201.492**	**-**	**4.201.492**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		4.680.212	-	4.680.212	4.201.492	-	4.201.492
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(8)**	**6.310.323**	**-**	**6.310.323**	**5.219.274**	**-**	**5.219.274**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		6.167.464	-	6.167.464	5.085.830	-	5.085.830
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		142.859	-	142.859	133.444	-	133.444
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(12)**	**622.806**	**-**	**622.806**	**572.644**	**-**	**572.644**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**17.501**	**-**	**17.501**	**5.985**	**-**	**5.985**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		17.501	-	17.501	5.985	-	5.985
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**1.103.220**	**-**	**1.103.220**	**265.107**	**-**	**265.107**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(17)**	**2.665.172**	**232.977**	**2.898.149**	**3.009.859**	**125.480**	**3.135.339**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**62.239.885**	**224.614.856**	**286.854.741**	**50.536.232**	**180.724.125**	**231.260.357**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

			Cari Dönem 30 Haziran 2025			Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**3.635.171**	**159.790.223**	**163.425.394**	**19.000**	**123.981.589**	**124.000.589**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**13.399.965**	**6.498.415**	**19.898.380**	**1.961.247**	**1.319.277**	**3.280.524**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(3)**	**-**	**41.937.400**	**41.937.400**	**-**	**51.561.928**	**51.561.928**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	41.937.400	41.937.400	-	51.561.928	51.561.928
V.	**FONLAR**		**29.815**	**732.818**	**762.633**	**30.945**	**652.954**	**683.899**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		29.815	732.818	762.633	30.945	652.954	683.899
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**83.714**	**2.377.840**	**2.461.554**	**160.787**	**1.137.479**	**1.298.266**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		83.714	2.377.840	2.461.554	160.787	1.137.479	1.298.266
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(5)**	**220.875**	**-**	**220.875**	**247.755**	**-**	**247.755**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(7)**	**2.114.171**	**105.133**	**2.219.304**	**2.285.225**	**84.762**	**2.369.987**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		122.270	-	122.270	102.417	-	102.417
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1.991.901	105.133	2.097.034	2.182.808	84.762	2.267.570
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(8)**	**2.079.195**	**-**	**2.079.195**	**368.765**	**-**	**368.765**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(8)**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(10)**	**-**	**12.210.145**	**12.210.145**	**-**	**10.800.864**	**10.800.864**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	12.210.145	12.210.145	-	10.800.864	10.800.864
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**607.704**	**1.592.695**	**2.200.399**	**573.985**	**3.595.006**	**4.168.991**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**39.045.033**	**394.429**	**39.439.462**	**32.281.656**	**197.133**	**32.478.789**
16.1	Ödenmiş Sermaye	(11)	2.800.000	-	2.800.000	2.800.000	-	2.800.000
16.2	Sermaye Yedekleri		24.573	-	24.573	14.658	-	14.658
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		24.573	-	24.573	14.658	-	14.658
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.222.964	352.637	4.575.601	3.896.451	230.008	4.126.459
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		343.809	41.792	385.601	381.972	(32.875)	349.097
16.5	Kâr Yedekleri		25.178.660	-	25.178.660	15.053.976	-	15.053.976
16.5.1	Yasal Yedekler		645.497	-	645.497	645.497	-	645.497
16.5.2	Statü Yedekleri		75.641	-	75.641	75.641	-	75.641
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		24.454.602	-	24.454.602	14.329.918	-	14.329.918
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		2.920	-	2.920	2.920	-	2.920
16.6	Kâr veya Zarar		6.475.027	-	6.475.027	10.134.599	-	10.134.599
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		6.475.027	-	6.475.027	10.134.599	-	10.134.599
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**61.215.643**	**225.639.098**	**286.854.741**	**37.929.365**	**193.330.992**	**231.260.357**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Cari Dönem 30 Haziran 2025			Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**21.425.564**	**312.905.219**	**334.330.783**	**23.449.505**	**195.016.999**	**218.466.504**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**3.597.967**	**24.054.491**	**27.652.458**	**3.350.423**	**18.244.917**	**21.595.340**
1.1	Teminat Mektupları		2.399.706	6.453.838	8.853.544	2.818.372	5.808.518	8.626.890
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		2.399.706	6.453.838	8.853.544	2.818.372	5.808.518	8.626.890
1.2	Banka Kredileri		-	632.474	632.474	-	131.339	131.339
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	632.474	632.474	-	131.339	131.339
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		1.198.261	16.968.179	18.166.440	532.051	12.305.060	12.837.111
1.3.1	Belgeli Akreditifler		1.198.261	16.968.179	18.166.440	532.051	12.305.060	12.837.111
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1)**	**2.148.326**	**48.196.154**	**50.344.480**	**2.806.010**	**8.648.292**	**11.454.302**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		857.052	31.153.720	32.010.772	1.218.654	640.755	1.859.409
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		41.683	17.064.044	17.105.727	389.727	458.574	848.301
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		200.000	163.699	363.699	-	142.284	142.284
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		615.369	13.925.977	14.541.346	828.927	39.897	868.824
2.2	Cayılabilir Taahhütler		1.291.274	17.042.434	18.333.708	1.587.356	8.007.537	9.594.893
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1.291.274	17.042.434	18.333.708	1.587.356	8.007.537	9.594.893
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**15.679.271**	**240.654.574**	**256.333.845**	**17.293.072**	**168.123.790**	**185.416.862**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	55.727.372	55.727.372	-	69.298.701	69.298.701
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	55.727.372	55.727.372	-	69.298.701	69.298.701
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		15.679.271	184.927.202	200.606.473	17.293.072	98.825.089	116.118.161
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.683.323	8.561.772	12.245.095	386.659	524.487	911.146
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.827.814	4.305.614	6.133.428	268.295	183.357	451.652
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.855.509	4.256.158	6.111.667	118.364	341.130	459.494
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		11.391.056	175.208.709	186.599.765	16.906.413	98.261.432	115.167.845
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1.997.248	52.833.725	54.830.973	853.917	28.963.582	29.817.499
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		3.038.256	52.304.694	55.342.950	11.767.384	17.124.992	28.892.376
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		3.177.776	35.035.145	38.212.921	2.142.556	26.086.429	28.228.985
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		3.177.776	35.035.145	38.212.921	2.142.556	26.086.429	28.228.985
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		604.892	1.156.721	1.761.613	-	39.170	39.170
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		485.196	401.413	886.609	-	19.585	19.585
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		119.696	755.308	875.004	-	19.585	19.585
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**527.222.592**	**3.574.247.003**	**4.101.469.595**	**445.422.551**	**2.800.962.189**	**3.246.384.740**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**9.588.459**	**8.246.216**	**17.834.675**	**720.297**	**2.736.125**	**3.456.422**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		10.064	8.246.216	8.256.280	36.048	2.736.125	2.772.173
4.3	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		9.578.395	-	9.578.395	684.249	-	684.249
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**501.111.465**	**2.891.986.275**	**3.393.097.740**	**429.581.976**	**2.269.143.066**	**2.698.725.042**
5.1	Menkul Kıymetler		456.249	-	456.249	456.249	-	456.249
5.2	Teminat Senetleri		56.933	2.651.938	2.708.871	194.627	2.370.696	2.565.323
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		119.692.960	750.105.290	869.798.250	118.446.897	631.496.822	749.943.719
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		380.905.323	2.139.229.047	2.520.134.370	310.484.203	1.635.275.548	1.945.759.751
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**16.522.668**	**674.014.512**	**690.537.180**	**15.120.278**	**529.082.998**	**544.203.276**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**548.648.156**	**3.887.152.222**	**4.435.800.378**	**468.872.056**	**2.995.979.188**	**3.464.851.244**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak 2025 – 30 Haziran 2025	Önceki Dönem 1 Ocak 2024 – 30 Haziran 2024	Cari Dönem 1 Nisan 2025 – 30 Haziran 2025	Önceki Dönem 1 Nisan 2024 – 30 Haziran 2024
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**16.350.132**	**13.832.164**	**8.816.184**	**7.104.239**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		10.364.693	7.978.826	5.601.459	4.000.992
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		119	330	65	303
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		37.818	33.122	14.840	16.977
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		754.252	2.280.216	436.337	1.141.571
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		5.076.761	3.469.053	2.713.810	1.895.718
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	2.969	-	2.107
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2.995.115	1.215.774	1.670.942	696.897
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.081.646	2.250.310	1.042.868	1.196.714
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		15.436	24.340	9.724	11.992
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		101.053	46.277	39.949	36.686
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**8.874.935**	**6.333.599**	**4.909.558**	**3.389.651**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		4.464.623	3.905.218	2.313.459	1.827.861
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2.154.288	746.047	1.480.228	617.088
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.197.230	1.591.215	1.086.909	904.697
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		30.613	37.931	15.716	12.337
2.6	Diğer Faiz Giderleri		28.181	53.188	13.246	27.668
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**7.475.197**	**7.498.565**	**3.906.626**	**3.714.588**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**161.970**	**294.129**	**90.870**	**164.234**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		197.888	318.222	106.427	175.449
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		110.946	94.284	55.756	48.232
4.1.2	Diğer		86.942	223.938	50.671	127.217
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		35.918	24.093	15.557	11.215
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		2.770	3.442	1.383	1.724
4.2.2	Diğer		33.148	20.651	14.174	9.491
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**9.647**	**1.594**	**4.647**	**1.594**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**126.147**	**(1.501.904)**	**197.584**	**(748.803)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		236.240	48.315	123.293	31.537
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(5.907.230)	63.659	(3.545.275)	(665.361)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		5.797.137	(1.613.878)	3.619.566	(114.979)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**2.182.415**	**173.011**	**1.440.038**	**112.671**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**9.955.376**	**6.465.395**	**5.639.765**	**3.244.284**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**1.195.689**	**697.748**	**973.937**	**261.030**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**70.000**	**-**	**70.000**	**-**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**1.187.264**	**673.116**	**667.951**	**343.692**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**394.591**	**300.714**	**232.744**	**150.742**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**7.107.832**	**4.793.817**	**3.695.133**	**2.488.820**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**1.328.965**	**1.036.573**	**801.352**	**719.195**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**8.436.797**	**5.830.390**	**4.496.485**	**3.208.015**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(8)**	**1.961.770**	**1.427.438**	**1.115.996**	**739.264**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		2.739.150	1.203.367	1.553.006	602.123
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1.184.916	971.977	432.772	629.800
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.962.296	747.906	869.782	492.659
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(9)**	**6.475.027**	**4.402.952**	**3.380.489**	**2.468.751**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**	**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**	**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**	**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(10)**	**6.475.027**	**4.402.952**	**3.380.489**	**2.468.751**
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam Kuruş)		2,313	1,572	1,207	0,882

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Cari Dönem 1 Ocak 2025 – 30 Haziran 2025	Önceki Dönem 1 Ocak 2024 – 30 Haziran 2024
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**6.475.027**	**4.402.952**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**485.646**	**711.023**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**449.142**	**688.425**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	38.862	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	4.970	(43.085)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	411.387	714.545
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(6.077)	16.965
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**36.504**	**22.598**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	192.393	45.024
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(222.699)	(31.568)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	66.810	9.142
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**6.960.673**	**5.113.975**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdı

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem – 30 Haziran 2024																	
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**2.800.000**	**-**	**-**	**14.658**	**250.566**	**3.720**	**3.031.209**	**385.534**	**(127.993)**	**-**	**8.012.499**	**7.041.477**	**-**	**21.411.670**	**-**	**21.411.670**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2.800.000**	**-**	**-**	**14.658**	**250.566**	**3.720**	**3.031.209**	**385.534**	**(127.993)**	**-**	**8.012.499**	**7.041.477**	**-**	**21.411.670**	**-**	**21.411.670**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**4.039**	**(30.159)**	**714.545**	**45.024**	**(22.426)**	**-**	**-**	**-**	**4.402.952**	**5.113.975**	**-**	**5.113.975**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**7.041.477**	**(7.041.477)**	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.044.477	(6.044.477)	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	997.000	(997.000)	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**2.800.000**	**-**	**-**	**14.658**	**254.605**	**(26.439)**	**3.745.754**	**430.558**	**(150.419)**	**-**	**15.053.976**	**-**	**4.402.952**	**26.525.645**	**-**	**26.525.645**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem – 30 Haziran 2025																	
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**2.800.000**	**-**	**-**	**14.658**	**322.030**	**(29.959)**	**3.834.388**	**458.207**	**(109.110)**	**-**	**15.053.976**	**10.134.599**	**-**	**32.478.789**	**-**	**32.478.789**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2.800.000**	**-**	**-**	**14.658**	**322.030**	**(29.959)**	**3.834.388**	**458.207**	**(109.110)**	**-**	**15.053.976**	**10.134.599**	**-**	**32.478.789**	**-**	**32.478.789**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**34.276**	**3.479**	**411.387**	**192.393**	**(155.889)**	**-**	**-**	**-**	**6.475.027**	**6.960.673**	**-**	**6.960.673**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**9.915**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.124.684**	**(10.134.599)**	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.824.684	(8.824.684)	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	9.915	-	-	-	-	-	-	1.300.000	(1.309.915)	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**2.800.000**	**-**	**-**	**24.573**	**356.306**	**(26.480)**	**4.245.775**	**650.600**	**(264.999)**	**-**	**25.178.660**	**-**	**6.475.027**	**39.439.462**	**-**	**39.439.462**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 30 Haziran 2025	Önceki Dönem 30 Haziran 2024
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**1.427.554**	**3.735.175**
1.1.1	Alınan Faizler		13.153.613	11.635.547
1.1.2	Ödenen Faizler		(7.251.274)	(5.950.907)
1.1.3	Alınan Temettüler		63.592	35.750
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		197.888	318.222
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		787.189	80.734
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.775.627	124.104
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.532.467)	(798.021)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.787.556)	(593.847)
1.1.9	Diğer		(3.979.058)	(1.116.407)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**18.681.090**	**(6.986.986)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	(90.545)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(7.809.647)	(9.009.279)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(4.205.295)	(2.477.053)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		14.124.296	(5.943.542)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		16.571.736	10.533.433
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**20.108.644**	**(3.251.811)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(3.322.059)**	**(6.125.140)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(44.515)	(4.083)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		318	567
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(5.515.453)	(3.720.516)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		577.798	554.675
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(33.357)	(3.116.482)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1.709.071	160.699
2.9	Diğer		(15.921)	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(14.685.817)**	**4.903.616**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.056.878	13.526.711
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(15.602.998)	(8.543.986)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(139.697)	(79.109)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**224.196**	**76.671**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**2.324.964**	**(4.396.664)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**9.551.313**	**12.104.573**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**11.876.277**	**7.707.909**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ile yeniden değerleme modeli ile taşınan arsa ve binalar dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır. Bununla birlikte, TFRS'de yer alan TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı, aşağıda açıklandığı üzere bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri açısından uygulanmamaktadır.

2025 dönemine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları devam eden dipnotlarda sunulmuş olup, söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotlar "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine ilişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar hakkında Tebliğ" de belirtilen şekil ve içerikte hazırlanmıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı ile bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmekle birlikte BDDK'nın daha sonra 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiği duyurulmuştur. Buna istinaden Banka, 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolarında TMS 29 enflasyon muhasebesini uygulamamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

I.b Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları (devamı)

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Finansal Raporlama Standartları'nda belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem finansal tablolarda en son yıllık finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından, Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VIII no'lu "Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

I.c Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen, BDDK Finansal Raporlama Standartları'na göre uygulanan muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları, aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2025'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.

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

Banka'nın toplamış olduğu kaynaklar büyük oranda değişken faizli olup, finansal sistem rakamları sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin çok büyük bir bölümünün piyasadaki faiz değişikliklerini müşterilere yansıtabilecek esnekliğe sahip olması nedeniyle faiz riski minimum düzeyde tutulmaktadır. Diğer taraftan, yüksek getirili Eurobond ve Yabancı Para Devlet İç Borçlanma Senetleri portföyü faiz değişimleri nedeniyle oluşacak riski bertaraf edebilecek niteliktedir.

Kullanılan kaynakların sabit/değişken maliyet yapısına uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluyla faiz riski azaltılmaktadır.

Banka'nın sabit faizli olarak ihraç ettiği; Sermaye Benzeri Tahvil ve Eurobond ile sabit faizli olarak kullanılan kaynaklarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten korunma aracı olan faiz ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir.

Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerde, 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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 korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Uzun vadeli plasmanlar genel olarak proje finansmanı kapsamında yapılmaktadır. Projenin kârlılığı, alınan teminatlar ile Banka'nın sağlayacağı faydayı dikkate alan bir kredi politikası uygulanmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunmak için, döviz pozisyonu anlamında dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

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

Banka, faaliyetleri dolayısı ile temel olarak kurlardaki ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalmakta ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanmaktadır. Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri arasında yabancı para forward, swap, vadeli alım satım ve opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmektedir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile izlenmeye devam edilmektedir. Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Banka bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir. Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

IV. Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolarda, tüm iştirak ve bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

"İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 28 (TMS 28)"e uygun olarak özkaynak yönteminde, finansal iştirak ve bağlı ortaklıkların defter değeri, bu yatırımların net varlıklarının Banka'nın payı oranında finansal tablolara yansıtılmaktadır. İştirak ve 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. 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 kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. 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.

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. Finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir. İş 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. Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değerlendirilirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtlar dikkate alınmaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının kilit yönetici personele nasıl raporlandığı,

- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve

- Yöneticilere 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 modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata düzeltmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgiler dikkate alındığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gidilmesini gerektirmemektedir. Ancak, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modeli değerlendirilirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgi de dikkate alınmaktadır. Bahsi geçen iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli: Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.

- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir.

Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında 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 kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve Finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu Finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değeri ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka'nın TFRS 9 kapsamında finansal varlıkları üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

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

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirleri"nde, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (devamı):

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır.

Banka, TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin iç verim değerinin hesaplanmasında bilanço tarihi itibarıyla gelecek nakit akışlarında beklenen enflasyon endeksini dikkate almıştır. Bu uygulamaya bağlı olarak ortaya çıkan etki, finansal tablolarda "Menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri"nde muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

d. Krediler:

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

Kullandırılan nakdi krediler Türk Parası ("TP")'nda dövize endeksli krediler ve işletme kredilerinden; Yabancı Para ("YP")'da ise yatırım kredileri, ihracat garantili krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

Banka, geçiş sürecinde tüm kredi portföyünün "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmiş ve tüm portföyün testi geçmesi sonrası, Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal varlıklarda 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 için 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 kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır.

Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişim kullanılır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makro ekonomik bilgiler dahil edilirken İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci ("İSEDES") kapsamında kullanılan makro ekonomik tahmin modelleri ve çoklu senaryolar dikkate alınmaktadır.

TFRS 9 kapsamında Temerrüt Oranı ("TO") , Temerrüt Halinde Kayıp ("THK") ve Temerrüt Tutarı ("TT") modelleri geliştirilmiştir. TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller aşağıda belirtilen segmentasyon unsurları dikkate alınarak oluşturulmuştur:

- Kredi portföyü (kurumsal/ihtisas)
- Ürün türü
- Kredi riski derecelendirme notları (rating)
- Teminat türü
- Kredi açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre
- Temerrüt tutarı

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmaktadır:

- 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 kredi portföyü için içsel derecelendirme sistemleri kullanmaktadır. Kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile uzman yargısına dayalı anket cevapları bilgisini 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.

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.

Finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması (Devamı)

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Beklenen kredi zararı hesaplaması yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

Aşama 3:

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

Banka'nın temerrüt değerlendirmesi aşağıdaki koşullara göre yapılmaktadır:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır.

2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmelidir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı finansal tablolara alınırken ve ölçülürken değer düşüklüğü hükümleri uygulanmaktadır. 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 gelir tablosunda sınıflandırılır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması (Devamı)

Kredi riskinde önemli artış

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

Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı (TO) ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Banka kredi riskinde önemli artışın tespitinde işlem tarihindeki ve raporlama tarihindeki TO değerindeki mutlak değişimi de değerlendirmektedir. TO değerindeki mutlak değişimin belirlenen eşik değerlerin üzerinde olması durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

İleriye dönük beklentilerde baz, kötü ve iyi olmak üzere 3 senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Ayrıca, karşılaşılabilecek etkiler için Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, modeller üzerinden yakalanamayan riskler için ayrıca münferit değerlemeler yapmak yoluyla etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal araçların netleştirilmesine, bilanço dışı bırakılmasına ve yeniden yapılandırılmasına ilişkin açıklamalar

a. Finansal Araçların Netleştirilmesi

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

b. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

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.

Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir. 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 yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır.

Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlığın ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır. 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 öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

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.

c. 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 kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilir. Banka'nın finansal varlıklarını sınıflama detaylarına Üçüncü Bölüm VII nolu dipnotta yer verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal araçların netleştirilmesine, bilanço dışı bırakılmasına ve yeniden yapılandırılmasına ilişkin açıklamalar (Devamı)

d. 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 kullandırılmış, müşterinin ya da Banka'nın 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 krediler, firma ödeme güçlüğü içerisinde olmadığı sürece, standart nitelikli krediler içerisinde takip edilebilmektedir. Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen firmalar mevzuata da uygun olarak aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının öz kaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlükle karşılaşmasının ön görülmediği; 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 kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi için ilgili mevzuata da uygun olarak 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 itibariyle 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 itibariyle 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde menkul değerlerin satılmasından ("repo") sağlanan fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir. Banka'nın repo işlemleri T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Eurobond ve devlet tahvilinden oluşmaktadır. Repoya konu menkul değerler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan veya itfa edilmiş maliyet ile değerlenen finansal varlık olarak sınıflandırılır.

Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye, maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri indirilerek hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birime tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/zararın içine dahil edilir. Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman yöntemine göre 1-15 yılda itfa edilmektedir.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Gayrimenkuller haricindeki maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır. Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilir. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 2015 yılının üçüncü çeyreğinden itibaren muhasebe politikası değişikliği yaparak bina ve arsaların değerlemesinde TMS 16 kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Gayrimenkullerin itfa süresi ekspertiz raporunda belirtilmektedir. Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasebe Standartı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Bağımsız değerleme alanında yetki almış şirketler tarafından hazırlanan ekspertiz raporundaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir. Taşınmazların değerlemesinde maliyet yöntemi yaklaşımı, emsal karşılaştırma ve gelir indirgeme yöntemleri taşınmaza uygulanabilirliği ölçüsünde dikkate alınmıştır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, TMS'ye göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	4-50	2-25
Nakil Araçları	5	20
Binalar	50	2
Diğer Maddi Duran Varlıklar	1-50	2-100

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Banka TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.

Banka, TFRS 16'yı kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile uygulamıştır. Aşağıda, Banka'nın TFRS 16'yı uygulaması üzerine muhasebe politikaları yer almaktadır:

Kullanım hakkı varlıkları

Banka, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlenmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

(a) kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

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

(c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Banka'ya devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Banka kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismana tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kira Yükümlülükleri

Banka kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

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

(a) Sabit ödemeler,
(b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
(c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
(d) Banka'nın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
(e) Kiralama süresinin Banka'nın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Banka kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Banka'nın yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

Banka kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

(a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve
(b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibariyle sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

Banka, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yönteme göre gider olarak kaydedilir.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Koşullu varlıklara ilişkin bilgiler

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka kıdem tazminatı karşılığını, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır. Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Banka çalışanları Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı'nın ("Sandıklar") üyesidir. Söz konusu Sandıklar'ın teknik finansal tabloları Sigortacılık Kanunu ve bu kanuna istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

31 Mayıs 2006 tarihli ve 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'na 3 Mart 2023 tarihli 32121 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan geçici bir madde eklenmiştir. Söz konusu geçici maddede, "Yürürlülük tarihinden sonra aylık bağlanması için talepte bulunanlardan 506 sayılı Kanunun geçici 81 inci maddesinin birinci fıkrasının (B) bendi, 1479 sayılı Kanunun geçici 10 uncu maddesinin ikinci fıkrası, 2925 sayılı Kanunun geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrasının (B) bendi ve 5434 sayılı Kanunun geçici 205 inci maddesi hükümlerine göre yaşlılık veya emekli aylığı bağlanacak olanlar, söz konusu hükümlerde yaş dışındaki diğer şartları taşımaları halinde yaşlılık veya emekli aylığından yararlanırlar. Bu fıkra esas alınarak geriye dönük herhangi bir ödeme yapılmaz ve geriye dönük hak talep edilemez." ibaresi yer almıştır. Bu kapsamda sandık üyelerine 1 Nisan 2023 tarihinden itibaren erken emekli olma fırsatı doğmuştur. Bu değişikliğin Banka finansalları ve sandığı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (Devamı)

1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası, Banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içermektedir. Bankacılık Kanunu'na göre; içinde çeşitli kuruluşlardan temsilcilerin bulunduğu bir komisyon tarafından, her bir sandık için devre esas olmak üzere, sandığın gelir ve giderlerini dikkate alarak aktüeryal hesaplamalara göre yükümlülük hesabı yapılacaktır. Belirlenen yükümlülük 15 yıldan fazla olmamak üzere yıllık eşit taksitler halinde ödenecektir. Bununla birlikte Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesi Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarihli, E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının sonrasında, banka sandık iştirakçilerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi doğrultusunda 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM tarafından kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Sosyal Güvenlik Kanunu devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, Banka ve Sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Sosyal Güvenlik Kanunu kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesindeki 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 almaktadır.

8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe 17 Nisan 2008 tarih ve 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") 73'üncü maddesinin Geçici 20'nci maddesi kapsamında; sandıkların kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüştür.

8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki değişiklik ile de Bakanlar Kurulu'na verilmiş olan 2 yıl erteleme yetkisi 4 yıla çıkartılmıştır. 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu'nun kararı ile söz konusu devir sürecinin 2 yıl uzatılmasına karar verilmiştir. Buna göre devrin 8 Mayıs 2013 tarihine kadar tamamlanması gerekmekteydi. Bu defa 3 Mayıs 2013 tarih ve 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2013/467 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile bu süre 1 yıl daha uzatılmakta ve devrin 8 Mayıs 2014 tarihine kadar tamamlanması gerekmektedir. Ancak devir işlemleri gerçekleşmediğinden, 30 Nisan 2014 tarihli 28987 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile devre ilişkin sürenin bir yıl daha uzatılmasına karar verilmiştir.

23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4 Nisan 2015 tarih ve 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun hükmüne göre Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmış olup, bu surette sandıkların devri bilinmeyen bir tarihe ertelenmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (Devamı)

9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir. Sosyal Güvenlik Kanunu 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 edilecektir.

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı sandığının devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 22 Ocak 2025 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir. Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Sandık'ın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alınarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir.

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %30 olarak düzenlenmiştir.

30 Haziran 2025 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %30 kullanılmıştır.

Ayrıca yapılan kanun değişikliği ile taşınmaz satış kazançları için belirtilen vergi istisnası kaldırılmış olmakla birlikte 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında elde edilen kazanca uygulanacak kurumlar vergisi istisna oranı %25 olarak uygulanacaktır.

27 Kasım 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri, rüçhan hakları ve yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançlara uygulanan Kurumlar vergisi istisna oranı %50 olarak yeniden düzenlenmiştir.

Bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine borçları nedeniyle kanuni 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 edilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile kar paylarına uygulanan tevkifat oranı %10 iken %15 olarak değiştirilmiştir. Bu düzenlemeye istinaden gerçek kişilere ve dar mükellef kurumlara yapılan temettü ödemelerinde, Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları da göz önünde bulundurularak güncel stopaj oranı dikkate alınır.

Türkiye, 2 Ağustos 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi'ni yürürlüğe koymuştur. Bu vergi 2025 yılı hesap döneminden itibaren uygulanacaktır. "7524 sayılı kanun ile Asgari Kurumlar Vergisi müessesesi getirilmiş olup, bu kapsamda hesaplanan kurumlar vergisinin, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacağına ilişkin düzenleme yapılmıştır. Düzenleme, 2025 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girecektir. Ayrıca konuya ilişkin 23 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır.

Türkiye, 16 Temmuz 2024'te TBMM'ye sunulan bir Kanun Teklifi ile OECD'nin Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi düzenlemelerini (Sütun 2) benimsemeye başlamıştır. Bu düzenlemeler, 2 Ağustos 2024'te Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla yürürlüğe girmiştir. Türkiye'deki uygulama, OECD'nin Sütun 2 Model Kuralları ile büyük ölçüde uyumlu olup, kapsam, muafiyetler, konsolidasyon, vergi hesaplamaları ve beyan süreleri gibi konularda benzerlikler göstermektedir. Hesaplama detayları ve uygulma yöntemiyle ilgili ikincil düzenleme henüz yayınlanmamıştır, OECD tarafından yayımlanan düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahsekonu düzenlemelerin, finansallar üzerinde herhangi bir etki yaratmayacağı değerlendirilmektedir.

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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 amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan bir kısım aktifini 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 itibarıyla mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yeniden değerleme uygulanmamıştır. Kurumlar vergisi, bu kapsamda yeniden değerlenen kıymetlerin 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutulan değerleri üzerinden ayrılan amortismanlar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 30 Haziran 2025 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda alınmaktadır.

Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

Transfer fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka kaynak ihtiyacı gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kredi temin edilerek, para piyasalarına borçlanılarak veya yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraç edilerek karşılanmaktadır.

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir. Banka'nın sabit faizli olarak ihraç ettiği tahvillerin ve sabit faizli olarak kullandığı kaynakların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. Riskten korunmaya konu yükümlülüklere ilişkin kredi riski ve birikmiş faiz tutarı reeskont edilerek gelir tablosunda faiz giderleri hesabında izlenirken; riskten korunma muhasebesi uygulaması sonucu bulunan kredi riski ve birikmiş faiz harici net tutar ise gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlenerek gelir tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar hesabında izlenmektedir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

24 Mart 2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, 2024 yılı net karından, 1.300.000 TL'nin girişim sermayesi yatırım fonları alınması amacıyla özel fona ayrılması, 2024 yılında gerçekleşen 9.915 TL'lik iştirak satış kârının özkaynaklarda özel bir hesapta tutulması ve geriye kalan kısmın olağanüstü yedek akçe olarak ayrılması onaylanmıştır.

28 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, 2023 yılı net karının %5'inin kanuni yedek akçe olarak ayrılması, 997.000 TL'nin girişim sermayesi yatırım fonları alınması amacıyla özel fona ayrılması ve geriye kalan kısmın olağanüstü yedek akçe olarak ayrılması onaylanmıştır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka, devlet teşvikleri kullanmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık orta ve büyük ölçekli kurumsal müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan hizmetler arasında yatırım kredileri, proje finansmanı, TL ve döviz bazında işletme kredileri, akreditif, teminat mektupları ve harici garantili teminat mektuplarını kapsayan dış ticaret işlemleri hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyet gelirleri içerisinde Hazine işlemleri ve Kurumsal Finansman faaliyetlerinden elde edilen gelirler yer almaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında bankanın fon yönetiminin yanı sıra kurumsal müşterilere Menkul Kıymet aracılık işlemleri, nakit yönetimi, türev işlemleri ile birlikte her tür kurumsal finansman hizmetleri sunulmaktadır. Banka'nın net dönem kârını oluşturan unsurlar ile toplam aktif ve toplam pasifin bölümlere göre dağılımı aşağıdaki tablolarda sunulmuştur.

Cari Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Net Faiz Gelirleri	3.439.338	4.035.859	-	7.475.197
Net Ücret Komisyon Gelirleri	112.853	54.574	(5.457)	161.970
Diğer Gelirler	1.631.178	126.147	1.889.849	3.647.174
Diğer Giderler	(1.410.046)	(200.541)	(1.236.957)	(2.847.544)
Vergi Öncesi Kâr	3.773.323	4.016.039	647.435	8.436.797
Vergi Karşılığı				(1.961.770)
Net Dönem Kârı				**6.475.027**
Cari Dönem				
Bölüm Varlıkları	198.985.744	70.734.134	6.144.328	275.864.206
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	10.990.535	10.990.535
Toplam Aktifler	**198.985.744**	**70.734.134**	**17.134.863**	**286.854.741**
Bölüm Yükümlülükleri	213.806.753	23.664.566	9.943.960	247.415.279
Özkaynaklar	-	-	39.439.462	39.439.462
Toplam Pasifler	**213.806.753**	**23.664.566**	**49.383.422**	**286.854.741**

Önceki Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Net Faiz Gelirleri	2.783.884	4.714.681	-	7.498.565
Net Ücret Komisyon Gelirleri	92.636	192.717	8.776	294.129
Diğer Gelirler	140.070	-	1.071.108	1.211.178
Diğer Giderler	(816.105)	(1.629.813)	(727.564)	(3.173.482)
Vergi Öncesi Kâr	2.200.485	3.277.585	352.320	5.830.390
Vergi Karşılığı				(1.427.438)
Net Dönem Kârı				**4.402.952**
Önceki Dönem				
Bölüm Varlıkları	158.390.390	57.260.853	6.188.348	221.839.591
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	9.420.766	9.420.766
Toplam Aktifler	**158.390.390**	**57.260.853**	**15.609.114**	**231.260.357**
Bölüm Yükümlülükleri	186.363.381	3.280.524	9.137.663	198.781.568
Özkaynaklar	-	-	32.478.789	32.478.789
Toplam Pasifler	**186.363.381**	**3.280.524**	**41.616.452**	**231.260.357**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve 19 Aralık 2024 tarih, 11038 sayılı BDDK kararı doğrultusunda hesaplanmıştır. Söz konusu Kurul kararı çerçevesinde, kredi riskine esas tutar kalemi, 28 Haziran 2024 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılarak, özkaynak kalemi ise 1 Ocak 2024 tarihi ve öncesinde edinilen ve "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerleme farkları dikkate alınmaksızın hesaplanmıştır. Banka'nın 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %24,12'dir (31 Aralık 2024: %26,86).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye	2.800.374	2.800.374
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	25.178.660	15.053.976
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.581.596	4.906.986
Kâr	6.475.027	10.134.599
Net Dönem Kârı	6.475.027	10.134.599
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**40.035.657**	**32.895.935**
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	445.447	264.041
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	6.789	5.563
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	17.501	5.985
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	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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	890.721	1.112.437
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	**1.360.458**	**1.388.026**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**38.675.199**	**31.507.909**
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	11.892.960	10.519.950
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**11.892.960**	**10.519.950**
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 (-)	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**11.892.960**	**10.519.950**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**50.568.159**	**42.027.859**
KATKI SERMAYE		
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)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.431.863	1.837.994
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.431.863**	**1.837.994**
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	**2.431.863**	**1.837.994**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**53.000.022**	**43.865.853**
Özkaynakdan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
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	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	53.000.022	43.865.853
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	219.758.909	163.286.711
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,60	19,30
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23,01	25,74
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24,12	26,86
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,506	2,509
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,006	0,009
Sistematik önemli banka tampon oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	13,10	14,80
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	3.956.592	3.262.035
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.992.524	4.964.758
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.431.863	1.837.994
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	-	-

Özkaynak kalemlerine ilişkin tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda yer alan tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında fark bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2778918834 US90015YAF60
Aracın tabi olduğu mevzuat	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik (Resmî Gazete Tarihi: 05.09.2013 Resmî Gazete Sayısı: 28756) Sermaye Piyasası Kurulu Borçlanma Araçları Tebliğ VII-128.8 (Resmî Gazete Tarihi: 07.06.2013 Resmî Gazete Sayısı: 28670)
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015' den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil ihracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon USD)	300
Aracın nominal değeri (Milyon USD)	300
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001 (Pasif Hesap) - Sermaye Benzeri Tahvil
Aracın ihraç tarihi	21 Mart 2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz / Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	21 Mart 2024
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	21 Mart 2029'da ilk 5 yıllık (5. yıl sonrası) geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrasında ilgili opsiyon kullanılabilir, 5. yıl sonrasında kullanılmaz ise, her 5. Yıl dönümünde kullanılabilir.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz / temettü ödemeleri	6 ayda bir sabit faiz ödemelidir
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	9,75%
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Vardır
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Kısmen isteğe bağlıdır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	Bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ve geçici.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Bulunmaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Katkı sermayelerden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. Maddede yer alan şartlara haizdir. 8. Maddede yazan şartlara haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. Maddede yer alan şartlara haizdir. 8. Maddede yazan şartlara haiz değildir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri uyarınca hesaplanmaktadır.

Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	1 ABD Doları	**1 Avro**
Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"		
30 Haziran 2025	39,6432	46,5054
Bundan Önceki Beş İş Günü;		
27 Haziran 2025	39,5323	46,2093
26 Haziran 2025	39,5110	46,1607
25 Haziran 2025	39,3647	45,7221
24 Haziran 2025	39,3366	45,6423
23 Haziran 2025	39,4826	45,4168

Banka'nın ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla tam TL olarak 39,1725 ve 45,0849'dur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.176.204	5.878.809	-	7.055.013
Bankalar (8)	989.345	4.084.903	17.167	5.091.415
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	284.716	355.991	-	640.707
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.379.154	3.769.427	-	7.148.581
Krediler (2)	101.572.691	86.733.984	-	188.306.675
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (3)	1.274.395	15.009.576	-	16.283.971
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (4)	-	263.217	-	263.217
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (5)	506	203.533	-	204.039
Toplam Varlıklar	**108.677.011**	**116.299.440**	**17.167**	**224.993.618**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	258.257	6.240.158	-	6.498.415
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	61.657.854	98.132.369	-	159.790.223
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	54.147.545	-	54.147.545
Muhtelif Borçlar	275.419	1.303.634	9.144	1.588.197
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (4)	-	96.730	-	96.730
Diğer Yükümlülükler (6)	487.712	865.857	-	1.353.569
Toplam Yükümlülükler	**62.679.242**	**160.786.293**	**9.144**	**223.474.679**
Net Bilanço Pozisyonu	**45.997.769**	**(44.486.853)**	**8.023**	**1.518.939**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(52.492.857)**	**52.729.286**	**(2.756)**	**233.673**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5.713.484	58.745.085	241.297	64.699.866
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(58.206.341)	(6.015.799)	(244.053)	(64.466.193)
Gayrinakdi Krediler (7)	7.707.412	16.347.079	-	24.054.491
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	71.331.406	108.058.421	413.743	179.803.570
Toplam Yükümlülükler	44.025.712	148.613.054	372.620	193.011.386
Net Bilanço Pozisyonu	**27.305.694**	**(40.554.633)**	**41.123**	**(13.207.816)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(27.068.889)**	**39.686.533**	**(36.477)**	**12.581.167**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.633.323	42.504.987	861.540	44.999.850
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(28.702.212)	(2.818.454)	(898.017)	(32.418.683)
Gayrinakdi Krediler (7)	4.666.145	13.578.772	-	18.244.917

(1) 125.630 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içerisinden düşülmüştür.
(2) Verilen krediler, 422.991 TL tutarında dövize endeksli krediler, 1.033.639 TL tutarında Finansal Kiralama Alacakları, 1.249 TL Donuk Alacaklar ile (1.249) TL Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık), (5.581.439) TL 1. ve 2. aşama (dövize endeksli krediler dahil) beklenen zarar karşılığı tutarlarını içermektedir.
(3) (11.241) TL 1. aşama beklenen zarar karşılığı tutarını içermektedir.
(4) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, mali tabloda "Türev Finansal Varlıklar" satırında; Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar, mali tabloda "Türev Finansal Yükümlülükler" satırında yer almaktadır. (114.914) TL tutarındaki ve 442.338 TL tutarındaki kur farkı reeskontu sırasıyla "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" ve "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar" satırında dikkate alınmamıştır.
(5) 27.939 TL tutarında peşin ödenmiş giderleri ve 999 TL tutarında valörlü döviz alım taahhüt reeskontlarını içermemektedir. (26) TL 1. aşama beklenen zarar karşılığı tutarını içermektedir.
(6) 1.327.010 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu, 642 TL tutarında valörlü döviz satım taahhüt reeskontları "Diğer Yükümlülükler" satırında yer almamaktadır.
(7) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.
(8) (7.882) TL 1. aşama beklenen zarar karşılığı tutarını içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simülasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka pasifleri dikkate alındığında yurtiçinden temin edilen kaynakların oldukça düşük olduğu görülmektedir. Banka, kalkınma ve yatırım bankası olmanın verdiği avantajlarla kaynaklarının çoğunluğunu yurtdışından temin etmektedir.

Faiz oranlarındaki değişiklikler faiz oranı risk tabloları, gap analizi, senaryo analizleri ve stres testleri ile kontrol edilmekte, aktif ve pasifteki etkisi ile nakit akışlarında muhtemel değişiklikler incelenmektedir. Banka, piyasa riskinin toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı ile içsel modelle hesaplanan riske maruz değerin özkaynaklara oranı gibi pek çok risk kontrol oranını takip etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar veya likiditedeki zorluklar sonucunda aktif veya özkaynakların olumsuz etkilenmesini engellemek için risk politikaları kapsamında sürekli kontroller yapılmakta ve üst yönetim, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi sürekli bilgilendirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (1) (2)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	7.056.964	7.056.964
Bankalar	3.513.765	-	-	-	-	1.696.041	5.209.806
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.078.808	24.511	284.812	268.818	6.149	1.612.536	3.275.634
Para Piyasalarından Alacaklar	5.280.714	1.603.655	-	-	-	-	6.884.369
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.928.026	1.119.114	6.650.561	10.220.472	744.252	1.354.349	25.016.774
Verilen Krediler	36.121.690	51.429.839	89.129.412	24.451.280	3.539.898	-	204.672.119
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	689.559	5.554.020	2.280.391	14.011.041	2.284.172	-	24.819.183
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	9.919.892	9.919.892
Toplam Varlıklar	**51.612.562**	**59.731.139**	**98.345.176**	**48.951.611**	**6.574.471**	**21.639.782**	**286.854.741**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	14.063.507	1.989.101	3.845.772	-	-	-	19.898.380
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.646.842	1.646.842
İhraç Edilen Menkul Değerler (3)	405.764	317.185	15.803.366	37.621.230	-	-	54.147.545
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	18.480.013	50.585.599	85.334.389	8.168.109	857.284	-	163.425.394
Diğer Yükümlülükler	756.800	605.342	1.056.862	263.425	-	45.054.151	47.736.580
Toplam Yükümlülükler	**33.706.084**	**53.497.227**	**106.040.389**	**46.052.764**	**857.284**	**46.700.993**	**286.854.741**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**17.906.478**	**6.233.912**	**-**	**2.898.847**	**5.717.187**	**-**	**32.756.424**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**(7.695.213)**	**-**	**-**	**(25.061.211)**	**(32.756.424)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	27.603.724	14.225.562	-	41.829.286
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(6.789.700)	(2.151.620)	(33.923.831)	-	-	-	(42.865.151)
Toplam Pozisyon	**11.116.778**	**4.082.292**	**(41.619.044)**	**30.502.571**	**19.942.749**	**(25.061.211)**	**(1.035.865)**

(1) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler, diğer yabancı kaynaklar, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içerisinde gösterilmiştir.

(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar, faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(3) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen ana sermaye niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (1) (2)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	7.345	-	-	-	-	2.873.080	2.880.425
Bankalar	6.314.635	-	-	-	-	1.361.227	7.675.862
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.028.347	291.731	416.746	320.616	-	1.383.875	4.441.315
Para Piyasalarından Alacaklar	598.282	486.627	838.982	-	-	-	1.923.891
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.524.766	1.480.352	2.112.327	6.654.897	490.680	1.089.867	18.352.889
Verilen Krediler	74.113.598	21.372.449	45.316.413	18.565.052	3.834.801	-	163.202.313
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6.340.107	4.017.545	3.430.828	8.299.285	2.131.950	-	24.219.715
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	8.563.947	8.563.947
Toplam Varlıklar	**95.927.080**	**27.648.704**	**52.115.296**	**33.839.850**	**6.457.431**	**15.271.996**	**231.260.357**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	3.280.103	421	-	-	-	-	3.280.524
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3.099.744	3.099.744
İhraç Edilen Menkul Değerler (3)	14.761.076	1.786.539	300.847	45.514.330	-	-	62.362.792
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	69.836.225	16.486.753	29.468.828	7.475.505	733.278	-	124.000.589
Diğer Yükümlülükler	674.558	93.156	555.208	223.099	-	36.970.687	38.516.708
Toplam Yükümlülükler	**88.551.962**	**18.366.869**	**30.324.883**	**53.212.934**	**733.278**	**40.070.431**	**231.260.357**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**7.375.118**	**9.281.835**	**21.790.413**	-	**5.724.153**	-	**44.171.519**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	**(19.373.084)**	-	**(24.798.435)**	**(44.171.519)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16.671.092	367.990	-	5.831.646	-	-	22.870.728
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(21.015.785)	-	(74.141)	-	(21.089.926)
Toplam Pozisyon	**24.046.210**	**9.649.825**	**774.628**	**(13.541.438)**	**5.650.012**	**(24.798.435)**	**1.780.802**

(1) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler, diğer yabancı kaynaklar, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içerisinde gösterilmiştir.

(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar, faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(3) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen ana sermaye niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3,00	3,00	-	-
Bankalar	-	4,81	-	45,79
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	47,70
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,57	6,41	-	45,00
Verilen Krediler	6,32	8,99	-	51,87
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5,84	8,09	-	19,91
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0,30	4,73	-	46,28
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (1)	-	5,89	-	-
Müstakriz Fonlar	0,25	0,50	-	35,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,83	5,58	-	45,63

(1) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen ana sermaye niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3,50	3,50	-	-
Bankalar	-	4,51	-	46,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	48,22
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,57	6,41	-	45,87
Verilen Krediler	7,30	9,19	-	54,00
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5,84	8,09	-	22,06
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0,26	0,53	-	46,69
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (1)	-	5,92	-	-
Müstakriz Fonlar	0,25	0,50	-	39,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,51	5,89	-	47,74

(1) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen ana sermaye niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm XXII.I no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Aşağıda, Banka'nın hisse senedi yatırımlarının, bilanço, gerçeğe uygun ve borsada işlem görenler için piyasa değeri karşılaştırma tablosu yer almaktadır.

Cari Dönem	**Karşılaştırma**		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**3.637.625**	-	**3.087.376**
Borsada İşlem Gören	3.637.625	-	3.087.376
Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**4.870.779**	-	**3.347.291**
Borsada İşlem Gören	4.870.779	-	3.347.291

Önceki Dönem	**Karşılaştırma**		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**3.262.349**	-	**3.306.514**
Borsada İşlem Gören	3.262.349	-	3.306.514
Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**4.177.984**	-	**3.591.348**
Borsada İşlem Gören	4.177.984	-	3.591.348

Aşağıdaki tablo esas alınarak, borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları, dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar, toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlar gösterilmektedir.

Cari Dönem	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp**	**Yeniden Değerleme Değer Artışları**		**Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar**		
Portföy		**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil edilen (1)**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	2.665.375	2.665.375	-	-	-
Diğer Hisse Senetleri	-	1.544.272	1.544.272	-	-	-
Toplam	-	**4.209.647**	**4.209.647**	-	-	-

(1) Özkaynak yöntemine göre değerlenen iştirak ve bağlı ortaklıklar için özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

Önceki Dönem	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp**	**Yeniden Değerleme Değer Artışları**		**Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar**		
Portföy		**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil edilen (1)**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	2.413.555	2.413.555	-	-	-
Diğer Hisse Senetleri	-	1.082.509	1.082.509	-	-	-
Toplam	-	**3.496.064**	**3.496.064**	-	-	-

(1) Özkaynak yöntemine göre değerlenen iştirak ve bağlı ortaklıklar için özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar

1. Likidite riskine ilişkin hususlar

1.a Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Likidite riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikalar, belirlenen limitler çerçevesinde ve Banka'nın Aktif Pasif Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda Hazine Müdürlüğü tarafından yönetilmekte; Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Risk Komitesi, Banka üst düzey yönetimi ve ilgili birimlere yönelik olarak Risk Yönetimi, Bütçe Planlama ve Mali Kontrol Müdürlükleri tarafından yapılan raporlamalar yoluyla izlenmekte ve kontrol altında tutulmaktadır.

Banka'nın likidite riskine ilişkin risk kapasitesi, likidite karşılama oranı ile likidite yeterliliğinin hesaplanmasına ilişkin düzenlemeler ve Banka'nın içsel limitleri ile belirlenmektedir. Banka, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra risk iştahına uygun olarak alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek üzere içsel limitler de belirlemiştir.

Aktif Pasif Komitesi, Banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak, Banka bilançosunun optimum düzeyde yönetilmesini sağlamak amacıyla ilgili kararları almaktan ve uygulamaları izlemekten sorumludur. Hazine Müdürlüğü Aktif Pasif Komitesi toplantılarında alınan kararlar çerçevesinde nakit pozisyon yönetimini gerçekleştirir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi'ne likidite riski raporlamaları, yasal mevzuat ve belirlenen limitler kapsamında yapılmaktadır. Ayrıca likidite riskine ilişkin çeşitli senaryoları içeren likidite stres testleri de yapılarak takip edilen yasal limitler üzerindeki etkileriyle birlikte raporlanmaktadır. Bütçe ve Planlama Müdürlüğü içinde yer alan Hazine Kontrol Birimi tarafından da, belirli periyotlarla ve ihtiyaç duyulan hallerde Hazine Müdürlüğü ve Aktif Pasif Komitesi'ne ilgili para cinsleri için nakit akımı projeksiyon raporlamaları yapılmaktadır.

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

Konsolidasyon kapsamında likidite yönetimi merkezileştirilmemiş olup her bir bağlı ortaklık kendi likidite yönetiminden sorumludur. Bununla birlikte, konsolide risk yönetimi kapsamında, her bir ortaklığın likidite riski belirlenen limitler çerçevesinde Banka tarafından izlenmektedir.

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

Banka'nın temel fonlama kaynakları kalkınma bankaları kredileri, sermaye piyasası işlemleri, sendikasyon kredileri, ikili anlaşmalar kapsamında sağlanan kaynaklar, repo işlemleri ve para piyasası işlemleri olup likidite riskini minimize etmeye yönelik olarak piyasa koşulları çerçevesinde bu kaynaklarda azami ölçüde çeşitlendirmeye gidilmektedir. Söz konusu kaynaklardan elde edilecek fonların planlaması asgari bir yıllık olacak şekilde uzun dönemli gerçekleştirilmekte, performans takibi Aktif Pasif Komitesi tarafından gerçekleştirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Likidite riskine ilişkin hususlar (Devamı)

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

Banka'nın yükümlülüklerinin tamamı Türk Lirası (TRY), ABD Doları (USD) ve Euro (EUR) para cinslerinden oluşmaktadır. Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar ve repolardan, yabancı para kaynakları yurtdışı kaynaklı krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve repolardan oluşmaktadır. Yurt dışı kaynaklardan sağlanan kredilerin tamamı yabancı para cinsinden oluşmaktadır. Bu nedenle yabancı kaynaklar gerektiğinde para swap işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılabilmektedir.

1.d Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski konusunda alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek için likidite riski limitleri belirlenmiştir. Banka, düzenli olarak bunları takip etmekte ve Yönetim Kurulu, Banka üst yönetimi ve ilgili birimleri bilgilendirmektedir. Bu limitler çerçevesinde Hazine Bölümü c maddesinde belirtilen kaynaklardan piyasa koşulları çerçevesinde en uygun maliyet ve vade kompozisyonunda gereken işlemleri gerçekleştirmektedir. Ayrıca Banka yüksek kaliteli likit varlık bulundurarak ve fon kaynaklarını çeşitlendirerek likidite riskini azaltmaktadır.

1.e Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Likidite stres testleri kapsamında, Banka'nın nakit akış yapısında meydana gelebilecek bozulmalar Banka tarafından belirlenen senaryolarla değerlendirilmektedir. Sonuçlar, Banka'nın risk iştahı ve kapasitesi dikkate alınarak analiz edilmekte, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından üst yönetime raporlanmakta olup gerekli durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

1.f Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Banka'nın kontrolü dışında gerçekleşen likidite koşullarına ilişkin olağanüstü dönemlere yönelik olarak "Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı" bulunmaktadır. Olası likidite krizinde durum değerlendirmesi, aksiyon alınması ve Aktif Pasif Komitesi'nin bilgilendirilmesinden Hazine Yönetimi sorumludur. Acil ve beklenmedik durumlarda likidite riskinin belirlenmesi amacıyla çeşitli senaryolara göre nakit akımı projeksiyonları ve fonlama gereksinimi tahminleri yapılır. Kriz senaryoları değerlendirilmek üzere, TL cinsi nakit akımı Hazine Yönetimi tarafından sürekli olarak izlenir. Banka'nın mevcut ve erişilebilir kaynaklarına ilişkin senaryo analizleri günlük olarak yapılır. Organize piyasalardaki işlem limitleri güncel olarak takip edilir ve bu piyasalarda işlem yapabilmek için gerekli teminatlar hazır bulundurulur. Olası kriz hallerinde Banka'nın en önemli fonlama kaynaklarından biri olarak değerlendirilebilecek repo işlemlerine ve/veya satışa konu edilebilecek TL ve yabancı para cinsi menkul kıymetler sürekli olarak takip edilir. TSKB, likidite gereksinimini karşılamak amacıyla likit aktiflerin elden çıkarılması, kısa dönemli borçlanmaların artırılması, likit olmayan aktiflerin azaltılması, sermayenin artırılması yollarından birini veya birden fazlasını seçebilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son üç ay için hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ve dönem içerisinde gerçekleşen en düşük ve en yüksek değerler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük	243,88	177,55	312,68	272,34
İlgili Hafta	25/04/2025	25/04/2025	27/12/2024	27/12/2024
En Yüksek	607,2	476,5	886,00	612,13
İlgili Hafta	09/05/2025	09/05/2025	20/12/2024	13/12/2024

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			20.420.337	13.162.327
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	12.557.009	10.313.034	10.481.230	8.287.598
6	Operasyonel mevduat	529.085	473.049	132.271	118.262
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	12.027.924	9.839.985	10.348.959	8.169.336
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	1.457.760	1.858.477	1.457.760	1.858.477
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.457.760	1.858.477	1.457.760	1.858.477
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	46.465.901	40.041.121	4.476.696	3.428.122
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**16.415.686**	**13.574.197**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	15.995.575	12.393.060	12.607.234	9.383.041
19	Diğer nakit girişleri	1.154.855	2.321.429	1.154.855	2.321.429
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**17.150.430**	**14.714.489**	**13.762.089**	**11.704.470**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**	**-**	**-**	**20.420.337**	**13.162.327**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**	**-**	**-**	**4.103.922**	**3.393.549**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**	**-**	**-**	**498**	**388**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
Önceki Dönem		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			25.964.543	14.680.429
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	12.460.144	10.198.081	10.922.938	8.737.229
6	Operasyonel mevduat	637.878	565.489	159.470	141.372
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	11.822.266	9.632.592	10.763.468	8.595.857
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	637.961	1.045.651	637.961	1.045.651
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	544.433	952.123	544.433	952.123
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	93.528	93.528	93.528	93.528
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	38.351.873	30.706.556	4.089.432	2.790.167
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	**-**	**-**	**15.650.331**	**12.573.047**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	2.201	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	16.203.833	13.834.562	12.727.641	10.574.570
19	Diğer nakit girişleri	947.319	6.514.017	947.319	6.514.017
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**17.153.353**	**20.348.579**	**13.674.960**	**17.088.587**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**	**-**	**-**	**25.964.543**	**14.680.429**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**	**-**	**-**	**3.912.583**	**3.143.262**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**	**-**	**-**	**664**	**467**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar:

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına ilişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca, Likidite Karşılama Oranı yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlaması ile hesaplanmaktadır. Konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Likidite Karşılama Oranı hesaplanmasında en yüksek etkiye sahip olan kalemler, yüksek kaliteli likit varlıklar, yurtdışı kaynaklı fonlar ve para piyasası işlemleridir.Yüksek kaliteli likit varlıkların çoğunluğu TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar ile T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen ve teminata konu olmayan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın temel fon kaynağı, uluslararası finansal kurumlardan tesis edilen uzun vadeli kaynaklardır. Bu kaynakların toplam fonlama içerisindeki payı yaklaşık %58, banka kaynaklarını çeşitlendirme faaliyetleri kapsamında ihraç edilen menkul kıymetler, sermaye benzeri borçlanma araçları ve sendikasyon kredileri ile temin edilen kaynakların toplam borçlanma içerisindeki payı %30'dur. Banka'nın toplam fonlamasının %12'si ise repo para piyasalarından sağlanmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan 30 günlük nakit akışları Yönetmelik doğrultusunda hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülükler de Yönetmelik uyarınca dikkate alınmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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 (1) (2)	Toplam (2)
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	-	7.056.964	-	-	-	-	-	7.056.964
Bankalar	1.696.041	3.513.765	-	-	-	-	-	5.209.806
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.194.785	30.205	436.049	2.059	-	1.612.536	3.275.634
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5.280.714	1.603.655	-	-	-	-	6.884.369
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	233.782	-	5.496.032	14.706.598	3.226.013	1.354.349	25.016.774
Verilen Krediler	-	5.354.584	14.387.792	45.136.525	110.977.736	28.815.482	-	204.672.119
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	15.600.707	9.218.476	-	24.819.183
Diğer Varlıklar (2)	-	-	-	-	-	-	9.919.892	9.919.892
Toplam Varlıklar	**1.696.041**	**22.634.594**	**16.021.652**	**51.068.606**	**141.287.100**	**41.259.971**	**12.886.777**	**286.854.741**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	6.575.707	12.023.591	19.106.511	57.312.485	68.407.100	-	163.425.394
Para Piyasalarına Borçlar	-	14.063.507	1.989.101	3.845.772	-	-	-	19.898.380
İhraç Edilen Menkul Değerler (3)	-	405.764	317.185	15.803.366	37.621.230	-	-	54.147.545
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1.646.842	1.646.842
Diğer Yükümlülükler	-	1.016.469	608.893	1.059.036	150.896	-	44.901.286	47.736.580
Toplam Yükümlülükler	**-**	**22.061.447**	**14.938.770**	**39.814.685**	**95.084.611**	**68.407.100**	**46.548.128**	**286.854.741**
Likidite Açığı	**1.696.041**	**573.147**	**1.082.882**	**11.253.921**	**46.202.489**	**(27.147.129)**	**(33.661.351)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(399.604)**	**(491.726)**	**(237.102)**	**163.474**	**(70.907)**	**-**	**(1.035.865)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	27.358.744	14.605.293	24.709.609	41.776.877	19.198.467	-	127.648.990
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	27.758.348	15.097.019	24.946.711	41.613.403	19.269.374	-	128.684.855
Gayrinakdi Krediler	-	2.767.425	834.573	8.262.566	6.331.446	6.616.903	2.839.545	27.652.458
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	1.361.227	18.319.907	11.354.996	42.476.842	110.485.811	36.223.885	11.037.689	231.260.357
Toplam Yükümlülükler	-	19.341.917	5.002.874	23.398.549	87.786.988	55.747.228	39.982.801	231.260.357
Likidite Açığı	**1.361.227**	**(1.022.010)**	**6.352.122**	**19.078.293**	**22.698.823**	**(19.523.343)**	**(28.945.112)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**739.665**	**216.047**	**115.452**	**716.524**	**(6.886)**	**-**	**1.780.802**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	28.639.066	7.606.176	14.631.450	37.904.292	4.817.848	-	93.598.832
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	27.899.401	7.390.129	14.515.998	37.187.768	4.824.734	-	91.818.030
Gayrinakdi Krediler	-	803.618	3.927.079	7.341.596	2.175.410	6.263.934	1.083.703	21.595.340

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar,ertelenmiş vergi varlığı, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve diğer yabancı kaynaklar, özkaynak toplamı, karşılıklar, vergi borcu gibi pasif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(3) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen ana sermaye niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4. Net istikrarlı fonlama oranı

26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esaslar belirlenmiştir.

Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle konsolide ve konsolide olmayan bazda hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, 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 değerlenmiş tutarlarına ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıklarının TFRS uyarınca değerlenmiş 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, ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır.

Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz. Kalkınma ve yatırım bankaları, Kurulca aksi belirleninceye kadar, asgari oranları tutturmaktan muaftır.

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranlarının üç aylık basit aritmetik ortalaması %123,14, bir önceki dönem üç aylık basit aritmetik ortalaması ise %127,00 olarak hesaplanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4. Net istikrarlı fonlama oranı (Devamı)

Cari Dönem		**a**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	42.467.520	-	-	11.892.960	54.360.480
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	42.467.520	-	-	11.892.960	54.360.480
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	762.633	41.118.521	32.352.767	152.010.677	171.250.574
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	762.633	-	-	-	381.317
9	Diğer borçlar	-	41.118.521	32.352.767	152.010.677	170.869.257
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	4.713.801	9.134.258	-	-	-
12	Türev yükümlülükler				611.604	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	4.713.801	8.522.654	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**225.611.054**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					10.159.017
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	74.426	39.202.044	32.946.027	141.013.311	151.719.007
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	12.338.539	8.023.234	4.334.894	10.197.292
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	26.858.441	24.794.672	136.496.798	141.239.257
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	3.047.888	1.981.127
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	74.426	5.064	128.121	181.619	282.458
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	18.497.024	1.109.391	-	-	19.509.350
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			647.099		550.034
29	Türev varlıklar			61.205		61.205
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			236.269		236.269
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	18.497.024	164.818	-	-	18.661.842
32	Bilanço dışı borçlar		20.013.796	6.844.154	34.033.261	3.044.561
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**184.431.935**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**122,33**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4. Net istikrarlı fonlama oranı (Devamı)

Önceki Dönem		**a**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	34.733.929	-	-	10.519.950	45.253.879
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	34.733.929	-	-	10.519.950	45.253.879
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/ katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	683.899	32.928.355	13.139.396	133.022.870	145.814.899
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	683.899	-	-	-	341.950
9	Diğer borçlar	-	32.928.355	13.139.396	133.022.870	145.472.949
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	4.307.772	1.121.633	-	-	-
12	Türev yükümlülükler				698.546	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	4.307.772	423.087	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**191.068.778**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					11.757.090
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	80.417	38.317.989	23.351.297	110.930.850	119.082.928
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	16.332.676	3.421.530	3.174.417	7.335.083
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	21.655.191	19.924.695	107.445.234	111.280.966
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	4.187.132	2.721.636
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	80.417	330.122	5.072	311.199	466.879
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	15.781.080	981.776	-	-	16.701.688
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			407.787		346.619
29	Türev varlıklar			42.398		42.398
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			73.887		73.887
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	15.781.080	457.704	-	-	16.238.784
32	Bilanço dışı borçlar		10.818.337	3.367.556	18.015.448	1.610.067
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**149.151.773**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**128,10**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

a) Cari dönem ve önceki dönem Kaldıraç Oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi

Banka'nın 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 itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %14,92 (31 Aralık 2024: %15,91) olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlık tutarı önceki döneme göre %21,96 oranında artış göstermiştir.

b) Kaldıraç Oranı

		Cari Dönem (1)	Önceki Dönem (1)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	276.104.344	226.387.749
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1.571.989)	(1.127.959)
3	**Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)**	**274.532.355**	**225.259.790**
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	311.027	173.100
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.254.994	826.419
6	**Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)**	**1.566.021**	**999.519**
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	4.425.783	1.523.553
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	**Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)**	**4.425.783**	**1.523.553**
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	59.746.443	38.899.158
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(16.667.571)	(10.738.272)
12	**Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)**	**43.078.872**	**28.160.886**
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	48.267.137	40.712.041
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	323.603.031	255.943.748
	Kaldıraç oranı		
15	**Kaldıraç oranı**	**%14,92**	**%15,91**

(1) Dipnot formatı BDDK düzenlemelerine göre 3 aylık ortalama tutarlar alınarak hazırlanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, ilgili tebliğ uyarınca içsel modellere dayalı yöntemlere ilişkin tablolara yer verilmemiştir.

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politikalar ve uygulama esasları kapsamında ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet edecek şekilde; risklerin uluslararası düzenlemelerle uyumlu olarak tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme ve raporlama faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

İlgili politika, uygulama esasları ve süreçlere uyumun temini ile Banka'nın karşı karşıya olduğu risklerin bu politikalar paralelinde yönetilebilmesi amacına yönelik olarak Banka bünyesinde bir Risk Yönetimi Müdürlüğü teşkil edilmiştir. Görev ve sorumlulukları Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yönetmeliklerle belirlenmiş olan Risk Yönetimi Müdürlüğü, faaliyetlerini icrai faaliyetlerden ve icrai birimlerden bağımsız ve Denetim Komitesine bağlı olarak sürdürmektedir. Bununla birlikte, Banka'nın maruz kaldığı risklerin değerlendirilmesi, risk yönetimi politikalarının oluşturularak Yönetim Kurulu onayına sunulması, risklerin yönetimine ilişkin uygulamalar ile risk limitlerinin tespit edilerek Yönetim Kurulu onayına sunulması, izlenmesi, Banka'nın icra birimleri ile iç sistemler arasındaki koordinasyonun sağlanması amacıyla Risk Komitesi kurulmuş olup düzenli olarak toplanmaktadır.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, risk yönetimi sürecinde ihtiyaç duyulan sistemleri geliştirerek söz konusu faaliyetleri yürütmekte, risklerin politika ve standartlar ile Banka limitlerine ve risk iştahı göstergelerine uygunluğunu izlemekte, ilgili yasal mevzuat ve Basel kriterlerine uyum çalışmalarını sürdürmektedir. Raporlamalara konu risk ölçümleri, yasal raporlamalar için kullanılan standart yaklaşımların yanı sıra, içsel modeller vasıtasıyla gelişmiş yaklaşımlarla da yapılmakta, ayrıca uygulanan stres testleriyle desteklenmektedir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, aylık ve üçer aylık dönemler itibarıyla hazırladığı detaylı solo ve konsolide risk yönetimi raporlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunmaktadır. Söz konusu raporlarda temel risklere ilişkin ölçümlere, stres testlerine ve senaryo analizlerine yer verilmekte, belirlenmiş olan limit düzeyi ve risk iştah göstergelerine uyum durumu izlenmektedir.

Düzenli aralıklarla kredi, piyasa, faiz ve likidite riskine ilişkin stres testleri uygulanarak, ileriye dönük risk değerlendirmeleri yapılmakta ve sonuçların genel olarak Banka'nın finansal gücüne etkisini değerlendirilmektedir. İlgili sonuçlar Denetim Komitesi'ne bildirilmekte ve Banka'nın stres anındaki finansal yapısının değerlendirilmesine katkıda bulunulmaktadır. Stres testi senaryoları, geçmiş dönemde yaşanan ekonomik krizlerin makroekonomik göstergelerde oluşturduğu etkiler ve gelecek döneme ilişkin beklentiler değerlendirilerek oluşturulur. Oluşturulan stres senaryoları ışığında Banka'nın gelecek dönem içindeki riskleri ve sermaye pozisyonu öngörülerek, yasal ve içsel sermaye yeterlilik oranları açısından gerekli analizler yapılır ve İSEDES raporu BDDK'ya raporlanır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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)	182.645.712	137.511.212	14.611.657
2	Standart yaklaşım	182.645.712	137.511.212	14.611.657
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	2.011.883	1.373.221	160.951
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2.011.883	1.373.221	160.951
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	4.146.975	1.510.425	331.758
17	Standart yaklaşım	4.146.975	1.510.425	331.758
18	İçsel model yaklaşımları		-	-
19	Operasyonel risk	21.062.859	14.736.765	1.685.029
20	Temel gösterge yaklaşımı	21.062.859	14.736.765	1.685.029
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	9.891.480	8.155.088	791.318
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**219.758.909**	**163.286.711**	**17.580.713**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Cari Dönem	**Temerrüt etmiş (a)**	**Temerrüt etmemiş (b)**	**(c)**	**(d)**
1	Krediler	1.900.033	230.648.241	7.436.030	225.112.244
2	Borçlanma araçları	-	48.633.870	152.262	48.481.608
3	Bilanço dışı alacaklar	6.028	78.267.944	277.034	77.996.938
4	**Toplam**	**1.906.061**	**357.550.055**	**7.865.326**	**351.590.790**

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Önceki Dönem	**Temerrüt etmiş (a)**	**Temerrüt etmemiş (b)**	**(c)**	**(d)**
1	Krediler	3.673.015	196.625.353	8.046.452	192.251.916
2	Borçlanma araçları	-	41.604.901	122.163	41.482.738
3	Bilanço dışı alacaklar	8.306	33.158.907	117.571	33.049.642
4	**Toplam**	**3.681.321**	**271.389.161**	**8.286.186**	**266.784.296**

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	**Tutar**
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	3.681.321
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2.501
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(1.777.761)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**1.906.061**

	Önceki Dönem	**Tutar**
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**4.204.913**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	269.571
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(793.163)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**3.681.321**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredi azaltım teknikleri - Genel bakış

	Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	231.666.002	10.390.627	3.394.431	161.333	5.077	-	-
2	Borçlanma araçları	48.481.608	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**280.147.610**	**10.390.627**	**3.394.431**	**161.333**	**5.077**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	1.900.033	-	-	-	-	-	-

	Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	182.043.286	9.508.944	3.469.244	699.686	9.326	-	-
2	Borçlanma araçları	41.482.738	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**223.526.024**	**9.508.944**	**3.469.244**	**699.686**	**9.326**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	3.673.015	-	-	-	-	-	-

Standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	52.345.245	-	52.346.356	-	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	316	8.044	316	1.609	1.925	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	243.202	-	243.202	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	11.301.286	11.651.195	11.304.282	2.369.569	3.494.927	%26
7	Kurumsal alacaklar	159.206.954	37.578.040	159.202.847	16.149.449	166.134.194	%95
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-		-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3.091.430	3.610	3.091.430	1.805	1.546.618	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1.899.818	-	164.818	-	82.409	%50
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	136	8.657	136	2.033	1.746	%80
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.643.363	-	1.643.363	-	1.643.363	%100
16	Diğer alacaklar	2.403.638	123.652	2.403.638	123.652	2.527.290	%100
17	Hisse senedi yatırımları	11.169.833	-	11.169.833	-	17.104.722	%153
18	**Toplam**	**243.305.221**	**49.373.198**	**241.570.221**	**18.648.117**	**192.537.194**	**%74**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredi azaltım teknikleri-genel bakış (Devamı)

Standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	38.985.559	-	38.987.780	-	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	16	232.156	16	46.431	46.447	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	106.747	-	106.747	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	9.108.735	192.317	9.113.967	77.793	2.668.655	%29
7	Kurumsal alacaklar	120.289.148	24.477.112	120.281.695	11.709.594	123.327.066	%93
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-		-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3.198.999	-	3.198.999	-	1.599.500	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	3.672.723	-	457.704	-	228.852	%50
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	107	10.955	107	2.613	2.003	%74
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.397.348	-	1.397.348	-	1.397.348	%100
16	Diğer alacaklar	2.198.973	840.376	2.198.973	109.801	2.308.774	%100
17	Hisse senedi yatırımları	9.194.601	-	9.194.601	-	14.087.653	%153
18	**Toplam**	**188.152.956**	**25.752.916**	**184.937.937**	**11.946.232**	**145.666.298**	**%74**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Standart yaklaşım - risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Cari Dönem												
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%25**	**%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**%500**	**Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	52.346.356	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52.346.356
2	Bolgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.925	-	-	-	-	1.925
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	243.202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	243.202
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	11.139.994	-	2.533.857	-	-	-	-	-	-	13.673.851
7	Kurumsal alacaklar	-	-	4.255.702	-	12.128.191	-	158.467.293	501.110	-	-	-	175.352.296
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3.093.235	-	-	-	-	-	-	3.093.235
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	164.818	-	-	-	-	-	-	164.818
11	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	1.507	-	-	662	-	-	-	2.169
12	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	1.643.363	-	-	-	-	1.643.363
15	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	7.213.241	-	-	3.956.592	-	11.169.833
16	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	2.527.290	-	-	-	-	2.527.290
17	**Toplam**	**52.589.558**	**-**	**15.395.696**	**-**	**17.921.608**	**-**	**169.853.112**	**501.772**	**-**	**3.956.592**	**-**	**260.218.338**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Standart yaklaşım - risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

	Önceki Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	%250	%500	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	38.987.780	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38.987.780
2	Bolgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	46.447	-	-	-	-	46.447
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	106.747	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106.747
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6.446.625	-	2.731.609	-	13.526	-	-	-	-	9.191.760
7	Kurumsal alacaklar	-	-	4.403.220	-	10.766.271	-	116.338.820	482.978	-	-	-	131.991.289
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3.198.999	-	-	-	-	-	-	3.198.999
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	457.704	-	-	-	-	-	-	457.704
11	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	2.077	-	-	643	-	-	-	2.720
12	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	1.397.348	-	-	-	-	1.397.348
15	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	5.932.566	-	-	3.262.035	-	9.194.601
16	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	2.308.774	-	-	-	-	2.308.774
17	**Toplam**	**39.094.527**	**-**	**10.849.845**	**-**	**17.156.660**	**-**	**126.037.481**	**483.621**	**-**	**3.262.035**	**-**	**196.884.169**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı	Risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	KRA sonrası risk tutarı	RAT
1	Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart Yaklaşım (türevler için)	300.570	660.789	-	1,4	1.345.903	645.717
2	İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	KRA için kullanılan basit yöntem finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	2.120.746	927.348
5	Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	-	-	-	-	-	**1.573.065**

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı	Risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	KRA sonrası risk tutarı	RAT
1	Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart Yaklaşım (türevler için)	202.944	293.569	-	1,4	695.118	306.795
2	İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	KRA için kullanılan basit yöntem finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	943.439	867.802
5	Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	-	-	-	-	-	**1.174.597**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredi Değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.345.902	404.900
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**1.345.902**	**404.900**

	Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme 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 yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	695.118	179.383
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**695.118**	**179.383**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Cari Dönem Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski (1)**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	244.462	-	-	-	-	-	-	-	244.462
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	504	-	-	504
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	940.984	1.781.681	-	-	-	-	2.722.665
Kurumsal alacaklar	-	-	-	10.986	-	488.024	-	-	499.010
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	6	-	-	6
Toplam	**244.462**	**-**	**940.984**	**1.792.667**	**-**	**488.534**	**-**	**-**	**3.466.647**

Önceki Dönem Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski (1)**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	12.828	-	-	12.828
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	232.329	536.729	-	-	-	-	769.058
Kurumsal alacaklar	-	-	191	19.167	-	837.232	4	-	856.594
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	78	-	-	78
Toplam	**-**	**-**	**232.520**	**555.896**	**-**	**850.138**	**4**	**-**	**1.638.558**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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	-	-	-	-	15.035.136	-
Nakit – yabancı para	1.028.200	-	1.454.087	-	7.126.753	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.028.200**	**-**	**1.454.087**	**-**	**22.161.889**	**-**

Önceki Dönem	**Türev finansal araç teminatları**				**Diğer işlem teminatları**	
	Alınan teminatlar		**Verilen teminatlar**		**Alınan teminatlar**	**Verilen teminatlar**
	Ayrılmış	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	1.961.247	-
Nakit – yabancı para	1.714.829	-	29.697	-	1.511.243	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.714.829**	**-**	**29.697**	**-**	**3.472.490**	**-**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Merkezi Karşı Taraf (MKT)'a olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	2.100.832	33.916	1.206.182	19.242
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç temimnatı ve garanti fonu tutarı hariç)	1.600.587	32.011	886.380	17.728
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	162.902	3.258	127.608	2.552
(ii) Diğer türev finansal araçlar	34.053	681	82.841	1.657
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	1.403.632	28.072	675.931	13.519
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları				
Serbest olmayan başlangıç teminatı	438.636	-	270.301	-
Serbest başlangıç teminatı	-	-	-	-
Garanti fonuna konulan tutar	61.609	1.905	49.501	1.514
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-	-	-
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-	-	-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç temimnatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Serbest olmayan başlangıç teminatı	-	-	-	-
Serbest başlangıç teminatı	-	-	-	-
Garanti fonuna konulan tutar	-	-	-	-
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-	-	-

Piyasa Riski-standart yaklaşımı

		Risk Ağırlıklı Tutarlar (RAT)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız (peşin) ürünler	-	-
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	473.062	424.913
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	29.550	29.212
3	Kur riski	3.479.575	1.056.300
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar	-	-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	164.788	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**4.146.975**	**1.510.425**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.a Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	1.951	7.055.013	772	2.879.653
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.951**	**7.055.013**	**772**	**2.879.653**

1.b T.C. Merkez Bankası hesabı:

	Cari Dönem (1)		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.951	8.617	772	7.345
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (2)	-	7.046.396	-	2.872.308
Toplam	**1.951**	**7.055.013**	**772**	**2.879.653**

(1) "T.C. Merkez Bankası" hesabına 6.976 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2024: 3.102 TL).
(2) Türk lirası varlıklara ve yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'i gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. TCMB 2 Mayıs 2015 tarihli yayınlanan talimat ile birlikte, 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödemeye başlamıştır.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2011/11 ve 2011/13 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ'leri uyarınca Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri üzerinden aşağıda belirtilen oranlar üzerinden Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Zorunlu Karşılık oranları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Türk Lirası Yükümlülükler Zorunlu Karşılık Oranları (%)	
Orijinal Vade	**Zorunlu Karşılık Oranı**
Müstakrizlerin fonları	0
1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli	8
3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli	5,5
3 Yıldan Uzun Vadeli	3
Kalkınma ve yatırım bankalarınca 1 yıldan uzun vadeli ihraç edilen menkul kıymetler	0
Bankaların 1 aya kadar (1 ay dâhil) vadeli diğer yükümlülüklerinden yurt dışı repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve yurt dışından kullanılan krediler	18
Bankaların 3 aya kadar (3 ay dâhil) vadeli diğer yükümlülüklerinden yurt dışı repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve yurt dışından kullanılan krediler	14
Bankaların 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli diğer yükümlülüklerinden yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu, yurt dışı repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve yurt dışından kullanılan krediler	12
Bankaların vadesiz yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonlarından ana ortaklıklarına ait olanlar	0

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1.b T.C. Merkez Bankası hesabı (devamı):

Yabancı Para Yükümlülükler Zorunlu Karşılık Oranları (%)	
Orijinal Vade	**Zorunlu Karşılık Oranı**
Müstakrizlerin fonları	25
1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli	21
2 yıla kadar (2 yıl dâhil) vadeli	16
3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli	11
5 yıla kadar (5 yıl dâhil) vadeli	7
5 Yıldan Uzun Vadeli	5
Bankaların 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli diğer yükümlülüklerinden yurt içi yerleşiklerle yapılan repo işlemlerinden sağlanan fonlar	25

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

2.a. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2.b Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2.c Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Varlıklar (1)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	44.114	24.814	3.294	511
Swap İşlemleri	704.343	737.294	692.662	1.241.541
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	4.229	-	24
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**748.457**	**766.337**	**695.956**	**1.242.076**

(1) 148.303 TL tutarındaki Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, "Türev Finansal Varlıklar" hesabında gösterilmiştir (31 Aralık 2024: 1.119.407 TL).

Banka, TL cinsi sabit faiz oranlı aktiflerini ekonomik olarak riskten korunma stratejisinin bir parçası olarak, Banka'nın temerrüt riskinin referans olduğu çapraz para faiz swap işlemleri gerçekleştirmiştir. Bu swap anlaşmaları, Banka ile ilgili belli bir kredi temerrüt olayının (bir ödemesini gerçekleştirememesi durumu gibi) gerçekleşmesi durumunda, hem Banka hem de karşı kurum için söz konusu sözleşmelerin tahakkuk eden tutarları ve gelecek tüm ödemeleri de iptal edecek şekilde doğrudan kapama şartı taşımaktadır. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 25 milyon dolar nominal tutarındaki bu swapların piyasa reeskont değeri 663.028 TL olup, vadesi 2027 yılıdır (31 Aralık 2024: 25 milyon dolar nominal tutarındaki swapların piyasa reeskont değeri 551.146 TL).

2.d Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler:

30 Haziran 2025 itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Bankalar ve yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.a Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (1)		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	110.509	1.062.843	3.006	6.322.595
Yurtdışı	-	4.036.454	-	1.350.261
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**110.509**	**5.099.297**	**3.006**	**7.672.856**

(1) "Bankalar" hesabına 923 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2024: 260 TL).

3.b Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

4.a.1 Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	7.800.706	2.717.361	-	1.985.056
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**7.800.706**	**2.717.361**	**-**	**1.985.056**

4.a.2 Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu kıymetlerin defter değeri 5.369.542 TL'dir (31 Aralık 2024: 5.366.843 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	5.369.542	-	4.271.767	1.095.076
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5.369.542**	**-**	**4.271.767**	**1.095.076**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

4.b Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların başlıca türleri:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların %68,46'sı devlet tahvili, %23,93'ü Eurobond, %7,61'i de hisse senetleri ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2024: %63,27'si devlet tahvili, %27,27'si Eurobond, %9,46'sı hisse senetleri).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	23.793.457	17.359.192
Borsada İşlem Gören	17.803.588	12.348.778
Borsada İşlem Görmeyen	5.989.869	5.010.414
Hisse Senetleri	1.359.243	1.094.761
Borsada İşlem Gören	74.426	80.417
Borsada İşlem Görmeyen	1.284.817	1.014.344
Değer Azalma Karşılığı (-)	135.926	101.064
Toplam	**25.016.774**	**18.352.889**

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin net defter değeri 1.279.923 TL'dir (31 Aralık 2024: 1.009.450 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	216.426	-	307.580	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	216.426	-	307.580	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	13.715	-	7.975	-
Toplam	**230.141**	**-**	**315.555**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem (1)	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler		**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	189.336.777	1.606.158	12.530.727	-
İşletme Kredileri	30.160.393	760.703	4.297.441	-
İhracat Kredileri	611.027	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	16.357.452	-	-	-
Tüketici Kredileri	13.715	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	142.194.190	845.455	8.233.286	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**189.336.777**	**1.606.158**	**12.530.727**	-

(1) Banka hesap planında "İşletme Kredileri" altında gösterilen toplam 4.892.345 TL tutarındaki Satın Alma Kredileri "Yatırım" niteliği taşıması sebebiyle yukarıdaki dipnotta "Diğer" kategorisi altında gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem (1)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	151.322.073	-	11.004.983	-
İşletme Kredileri	25.148.155	-	4.186.792	-
İhracat Kredileri	1.676.480	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	14.736.143	-	-	-
Tüketici Kredileri	7.975	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	109.753.320	-	6.818.191	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**151.322.073**	**-**	**11.004.983**	-

(1) Banka hesap planında "İşletme Kredileri" altında gösterilen toplam 1.850.902 TL tutarındaki Satın Alma Kredileri "Yatırım" niteliği taşıması sebebiyle yukarıdaki dipnotta "Diğer" kategorisi altında gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	902.276	-	929.233	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	4.784.099	-	3.882.690

5.c Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	6.260	7.455	13.715
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6.260	7.455	13.715
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**6.260**	**7.455**	**13.715**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5.d Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	3.373	4.602	7.975
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3.373	4.602	7.975
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitlid	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**3.373**	**4.602**	**7.975**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5.e Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

5.f Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.g Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	202.905.789	161.878.851
Yurtdışı Krediler	567.873	448.205
Toplam	**203.473.662**	**162.327.056**

5.h Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	2.199.298	2.197.707
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**2.199.298**	**2.197.707**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler için Ayrılanlar	1.322.453	1.459.431
Tahsili Şüpheli Krediler için Ayrılanlar	-	5.170
Zarar Niteliğindeki Krediler için Ayrılanlar	412.762	1.750.710
Toplam	**1.735.215**	**3.215.311**

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

5.j.1 Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	1.400.290	-	325.514
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1.400.290	-	325.514
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	467.612	10.339	1.669.713
Yeniden Yapılandırılan Krediler	467.612	10.339	1.669.713

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (Devamı)

5.j.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.904.537**	**10.339**	**1.758.139**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	2.501
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	418.911	10.339	1.346.377
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Donuk alacaklara ilişkin kur farkları	-	-	144
Dönem Sonu Bakiyesi	**1.485.626**	**-**	**414.407**
Karşılık (-)	1.322.453	-	412.762
Bilançodaki Net Bakiyesi	**163.173**	**-**	**1.645**

Önceki Dönem	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**2.237.702**	**1.450.294**	**251.166**
Dönem İçinde İntikal (+)	265.657	-	1.654
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	314.210	1.578.447
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	506.270	1.386.387	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (1)	92.635	367.778	73.225
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Donuk alacaklara ilişkin kur farkları	83	-	97
Dönem Sonu Bakiyesi	**1.904.537**	**10.339**	**1.758.139**
Karşılık (-)	1.459.431	5.170	1.750.710
Bilançodaki Net Bakiyesi	**445.106**	**5.169**	**7.429**

(1) Banka'nın donuk alacaklarından dolayı edindiği gayrimenkule ilişkin 139.210 TL tahsilatlar satırında gösterilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (Devamı)

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

	III.Grup	IV.Grup	V.Grup
Cari Dönem:	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.249
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1.249
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.105
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1.105
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.485.626	-	414.407
Karşılık Tutarı (-)	1.322.453	-	412.762
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	163.173	-	1.645
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.904.537	10.339	1.758.139
Karşılık Tutarı (-)	1.459.431	5.170	1.750.710
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	445.106	5.169	7.429
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (Devamı)

5.j.5 Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III.Grup	IV.Grup	V.Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	144
Karşılık Tutarı (-)	-	-	144
Önceki Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	83	-	97
Karşılık Tutarı (-)	83	-	97

5.k Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.l Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

6.a Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke edilen	1.003.624	2.652.143	2.621.515	4.120.258
Repo İşlemlerine Konu Olan	6.973.611	4.976.099	2.666.448	131.383
Toplam	**7.977.235**	**7.628.242**	**5.287.963**	**4.251.641**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	24.819.183	24.219.715
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**24.819.183**	**24.219.715**

6.c İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	8.523.971	9.949.963
Borsada İşlem Görmeyenler	16.295.212	14.269.752
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**24.819.183**	**24.219.715**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

6.d İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**24.219.715**	**18.894.112**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1.983.712	2.121.701
Yıl İçindeki Alımlar	33.357	3.194.001
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (-)	1.709.071	704.972
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontu	291.470	714.873
Dönem Sonu Toplamı	**24.819.183**	**24.219.715**

"İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar" hesabına 17.691 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2024: 20.200 TL).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.a İştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	İş Faktoring A.Ş (İş Faktoring)	İstanbul/Türkiye	21,75	100,00
2	İş Finansal Kiralama A.Ş. (İş Finansal)	İstanbul/Türkiye	29,46	60,82
3	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (İş Girişim)	İstanbul/Türkiye	16,67	59,86
4	Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş. (Terme)	İstanbul/Türkiye	17,83	18,76
5	Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. (Ege Tarım)	İzmir/Türkiye	10,05	20,10

		Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	İş Faktoring	42.795.916	5.112.441	51.582	5.269.820	-	897.200	467.333	-
2	İş Finansal (2)	88.149.430	10.946.767	129.476	7.780.563	-	1.597.695	1.010.279	2.565.956
3	İş Girişim (2)	10.581.345	6.326.101	19.434	46.377	-	2.146.965	23.017	446.994
4	Terme (1)	32.338	29.360	25.902	-	-	(5)	(4)	-
5	Ege Tarım	78.251	50.315	63.689	2.453	6.387	(1.101)	9.331	-

(1) 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla verilmiştir. Önceki dönem kar/zarar tutarı ise 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla verilmiştir.
(2) Gerçeğe uygun değeri, 30 Haziran 2025 tarihli borsa değeri üzerinden hesaplanmıştır.

7.b İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**4.201.492**	**2.825.834**
Dönem İçi Hareketler	478.720	1.375.658
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı /Azalışı (1)	478.720	1.375.658
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**4.680.212**	**4.201.492**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net) (Devamı)

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler
Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler
Cari dönem içinde Banka'nın satın alınan iştiraki bulunmamaktadır.

7.c Mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	1.111.957	1.014.392
Leasing Şirketleri	2.897.053	2.632.351
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	666.145	549.582

7.d Borsaya kote edilen iştirakler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	3.563.198	3.181.933
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.a Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (1)	**YF**	**TSKB GYO**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Şirketin tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	400.000	650.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	1.136
Yedek Akçeler	26.866	8.448
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar/kayıplar	283.365	-
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	643.569	4.836.308
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	4.842	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1.258	113
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1.347.700**	**5.495.779**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye	**-**	**-**
ÖZKAYNAK	**1.347.700**	**5.495.779**

(1) Söz konusu değerler 30 Haziran 2025 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

8.a Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (1)	**YF**	**TSKB GYO**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Şirketin tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	63.500	650.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	1.136
Yedek Akçeler	19.684	8.448
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar/kayıplar	28.286	-
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	836.364	4.055.563
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	4.120	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1.160	73
Çekirdek Sermaye Toplamı	**942.554**	**4.715.074**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye	**-**	**-**
ÖZKAYNAK	**942.554**	**4.715.074**

(1) Söz konusu değerler 31 Aralık 2024 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır. Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kârdan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir. Yasal yedekler, 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir. Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci çalışması yıllık bazda konsolide olarak yapılmaktadır.

8.b Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı:

Bağlı ortaklıklarından; TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. ve TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş. mali bağlı ortaklık olmadığından dolayı konsolide edilmemektedir. Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkları asgari sermaye yükümlülüğüne tabi değildir.

8.c Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	**Adres (Şehir/ Ülke)**	**Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)**	**Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)**
1	TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. (TSKB GMD)	İstanbul /Türkiye	100,00	100,00
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (YF)	İstanbul /Türkiye	95,78	98,51
3	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB GYO)	İstanbul/Türkiye	88,61	88,61
4	TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş. (TSKB SD)	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

8.c Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı):

		Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	TSKB GMD	163.835	123.975	28.068	16.026	-	37.225	26.264	-
2	YF (1)	6.661.240	1.353.801	190.558	1.098.004	245.077	174.826	172.060	-
3	TSKB GYO (1) (2)	6.108.973	5.495.892	5.887.896	19.110	-	781.871	1.004.681	3.347.291
4	TSKB SD	23.136	17.943	555	2.817	-	2.821	(367)	-

(1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal veriler BDDK düzenlemelerine göre hazırlanmıştır.

(2) Gerçeğe uygun değeri, 30 Haziran 2025 tarihli borsa değeri üzerinden hesaplanmıştır.

8.d Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**5.219.274**	**3.676.484**
Dönem İçi Hareketler	1.091.049	1.542.790
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	(801)
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (1)	1.091.049	1.543.591
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**6.310.323**	**5.219.274**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

8.d Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu (Devamı):

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Cari dönem içinde Banka'nın satın alınan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

8.e Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	6.167.464	5.085.830

8.f Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	4.870.779	4.177.984
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

10 Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (net)

10.a Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	134.995	113.542	49.502	42.888
1-4 Yıl Arası	438.338	353.891	113.032	91.573
4 Yıldan Fazla	687.937	566.206	353.471	283.092
Toplam	**1.261.270**	**1.033.639**	**516.005**	**417.553**

"Finansal Kiralama Alacakları" hesabına 150.010 TL (31 Aralık 2024: 117.847 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (net) (Devamı)

10.b Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	**1.261.270**	**516.005**
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	227.631	98.452
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**1.033.639**	**417.553**

10.c Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ilgili maddeleri uyarınca yapılmıştır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

11.a Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin 148.303 TL pozitif fark bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 1.119.407 TL pozitif fark).

30 Haziran 2025 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	43.277.160	148.303	96.730	38.602.372	18.436	417.848
YP	43.277.160	148.303	96.730	38.602.372	18.436	417.848
TL	-	-	-	-	-	-
Swap Para İşlemleri	12.450.212	-	442.338	30.696.329	1.100.971	-
YP	12.450.212	-	442.338	30.696.329	1.100.971	-
TL	-	-	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

11.b Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1)	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1)		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	(232.847)	-	172.705	(60.142)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	78.930	-	(85.011)	(6.081)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	(67.197)	91.991	-	24.794

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

Önceki Dönem Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1)	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1)		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	(27.268)	21.597	-	(5.671)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	106.172	-	(113.852)	(7.680)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	(73.032)	104.084	-	31.052

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.a İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ilişikteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş Vergi Varlığı:	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Karşılıklar	1.797.757	1.489.428
Kredi komisyonları	118.946	89.961
Çalışan hakları karşılığı	36.681	30.725
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	7.582	5.732
Türev işlemler reeskontu	240.657	-
Diğer (1)	103.310	83.518
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**2.304.933**	**1.699.364**
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü:		
Menkul değerler	(863.998)	(645.501)
Kaynak komisyonları	(249.862)	(166.321)
Türev işlemler reeskontu	-	(527.528)
Diğer (2)	(87.853)	(94.907)
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**(1.201.713)**	**(1.434.257)**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**1.103.220**	**265.107**

(1) Diğer kalemi içerisinde ayrıca, 29.842 TL tutarında kullanım hakkı varlıklarına ve 51.000 TL diğer karşılıklara ilişkin ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: 30.344 TL kullanım hakkı varlığı ve 30.000 TL diğer karşılık vergi varlığı)

(2) Diğer Kalemi içerisinde ayrıca, 23.683 TL tutarında riskten korunma muhasebesine ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 31.832 TL vergi yükümlülüğü).

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	265.107	1.446.999
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	777.380	(1.172.831)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	60.733	(9.061)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	**1.103.220**	**265.107**

15.b Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları:

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

15.c Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri:

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1.a Mevduatın vade yapısı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.c Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.d Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Borçlar (1)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	27.226	23.596	3.101	486
Swap İşlemleri	56.488	1.808.570	157.686	719.121
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	6.606	-	24
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**83.714**	**1.838.772**	**160.787**	**719.631**

(1) 539.068 TL Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (31 Aralık 2024: 417.848 TL), "Türev Finansal Yükümlülükler" hesabında gösterilmiştir.

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2.000.000	2.973.240	19.000	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.635.171	156.816.983	-	123.981.589
Toplam	**3.635.171**	**159.790.223**	**19.000**	**123.981.589**

3.b Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	3.635.171	2.973.240	19.000	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	156.816.983	-	123.981.589
Toplam	**3.635.171**	**159.790.223**	**19.000**	**123.981.589**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (Devamı)

3.c İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	-	40.832.496	-	50.565.893
Maliyet	-	40.695.747	-	50.370.730
Defter Değeri	-	41.937.400	-	51.561.928

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş olduğu ve itfa tarihi henüz gelmemiş olan ihraçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Vade Tarihi	Döviz Cinsi	Nominal Tutarı	Faiz Oranı	Kupon Ödeme Sıklığı
14/01/2021	14/01/2026	USD	350.000.000	5,88%	6 aylık
19/09/2023	19/10/2028	USD	300.000.000	9,38%	6 aylık
17/10/2024	17/10/2029	USD	350.000.000	7,13%	6 aylık
14/01/2025	16/01/2026	USD	10.000.000	5,30%	-
15/01/2025	19/01/2026	USD	20.000.000	5,60%	-

3.d Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

5.a Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla 163 adet bilgisayar finansal kiralama işlemine konudur. Cari dönemde, finansal kiralama işlemlerine ilişkin Banka'nın 4.063 TL yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 5.019 TL).

5.b Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 2 adet genel merkez binası ile 1 adet şubesi, 9 adet binek otomobil, 463 adet telefon ve 127 adet bilgisayar faaliyet kiralama işlemine konudur. (31 Aralık 2024: 2 adet genel merkez binası ile 1 adet şubesi, 11 adet binek otomobil, 442 adet telefon ve 127 adet bilgisayar faaliyet kiralama işlemine konudur). Cari dönemde, faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin TFRS 16 kapsamında Banka'nın 216.812 TL yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 242.736 TL).

5.c Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan açısından, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (1)	-	539.068	-	417.848
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**539.068**	**-**	**417.848**

(1) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler, "Türev Finansal Borçlar" hesabında gösterilmiştir.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

7.b Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

Banka'nın 3.014 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 4.153 TL). Banka'nın 274.020 TL tutarında gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 113.417 TL).

7.c Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

7.c.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 1.650.000 TL tutarında serbest karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 2.050.000 TL). Cari dönemde 400.000 TL karşılık iptali yapılmıştır.

7.c.2 İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka, çalışan hakları karşılığını TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem (%)	Önceki Dönem (%)
Reel İskonto Oranı	3,98	3,98
Nominal İskonto Oranı	28,30	26,70
Enflasyon Oranı	23,39	21,85

Banka, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 77.414 TL (31 Aralık 2024: 69.239 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 44.856 TL (31 Aralık 2024: 33.178 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

Raporun Üçüncü Bölüm, Muhasebe Politikaları, XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar notunda detaylı olarak açıklandığı gibi, Banka'nın 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla emeklilik haklarından doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Sosyal Güvenlik Kurumu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

7.c Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı)

7.c.2 İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler (devamı)

Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı sandığının devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 22 Ocak 2025 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

Bu çerçevede, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3. Bölüm XVI nolu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler"e 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 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü bulunmamaktadır.

7.c.3 Dava karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 170.000 TL tutarında dava karşılığını finansal tablolara yansıtmıştır. (31 Aralık 2024: 100.000 TL).

7.c.4 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.a Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

8.a.1 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.926.330	-	281.136	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	**1.926.330**	**-**	**281.136**	**-**

8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.926.330	281.136
Menkul Sermaye İradı Vergisi	59.030	6.406
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	48.194	43.331
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	8.427	7.373
Diğer	32.502	28.906
Toplam	**2.074.483**	**367.152**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

8.a.3 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1.571	538
İşsizlik Sigortası–İşveren	3.141	1.075
Diğer	-	-
Toplam	**4.712**	**1.613**

8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 Bulunmamaktadır).

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunamamaktadır).

10. Banka'nın sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, faiz oranı; borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar ile sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.a Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.800.000	2.800.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2.800.000	7.500.000

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

24 Mart 2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, ilgili dönem içerisinde Banka'nın sermaye artışı bulunmamaktadır.

28 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, ilgili dönem içerisinde Banka'nın sermaye artışı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar Bütçe ve Planlama Müdürlüğü tarafından takip edilmekte, kârlılık ve likidite gibi göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin muhtemel etkileri senaryo analizleri ile tahmin edilmektedir.

Banka faaliyetlerini kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlarının büyük bölümünü yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir.

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

11.h Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**3.159.665**	**-**	**2.864.916**	**-**
GUD Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	**1.077.283**	**394.429**	**1.121.437**	**197.133**
Değerleme Farkı	426.683	394.429	663.230	197.133
Kur Farkı	650.600	-	458.207	-
Toplam	**4.236.948**	**394.429**	**3.986.353**	**197.133**

11.i Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

11.j Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

1.a Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	17.105.727	848.301
Hisse Aracılık Alım-Satım İşlem Taahhütleri	48.146	254.255
Teminat Mektubu Taahhütleri	567.223	574.672
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sermaye İştirak Taahhütleri (1)	363.699	142.284
Diğer	13.925.977	39.897
Toplam	**32.010.772**	**1.859.409**

(*1) Banka'nın, Avrupa Yatırım Fonu (European Investment Fund - EIF) tarafından oluşturulması planlanan Türkiye Büyüme ve İnovasyon Fonu (Turkish Growth and Innovation Fund - TGIF) adıyla kurulan fonun hisselerinden satın almayı taahhüt ettiği kalan tutar ile Banka'nın TSKB Sürdürülebilirlik A.Ş.'nin nakit sermaye artırımına ilişkin sermaye katılım taahhüt tutarını içermektedir.*

1.b Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin, aval ve kabullerin toplamı 18.798.914 TL'dir (31 Aralık 2024: 12.968.450 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 8.853.544 TL'dir (31 Aralık 2024: 8.626.890 TL).

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	3.681.464	4.520.928
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1	1.402.661
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	3.681.463	3.118.267
Diğer Gayrinakdi Krediler	23.970.994	17.074.412
Toplam	**27.652.458**	**21.595.340**

1.c.2 Gayrinakdi kredilerin sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

1.c.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aleyhine açılmış 176.941 TL tutarında 27 adet dava bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 156.631 TL- 29 Adet).

Banka'nın Hukuk Bölümü'ne göre, Banka aleyhine açılan diğer davaların finansal tablolara önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir. Banka aleyhine açılan bir davaya ilişkin ayrılan karşılığa Beşinci Bölüm 7.c.3 nolu notta yer verilmiştir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmanda bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır. Emanet alınan menkul değerlerin detayı nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (1)				
Kısa Vadeli Kredilerden	2.105	188.619	57.137	294.009
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.546.471	7.286.366	1.574.093	6.024.035
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2.223	338.909	1.569	27.983
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**2.550.799**	**7.813.894**	**1.632.799**	**6.346.027**

(1) Kredilerden alınan komisyonlar faiz gelirleri içerisinde gösterilmiştir.

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından (1)	119	-	330	-
Yurtiçi Bankalardan	8.853	28.286	17.777	10.697
Yurtdışı Bankalardan	-	679	-	4.648
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**8.972**	**28.965**	**18.107**	**15.345**

(1) TCMB'nin Türk Lirası olarak tesis edilen zorunlu karşılıklar ve ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar, rezerv opsiyonlar ve serbest hesaplar için verdiği faizler "T.C. Merkez Bankasından" satırında gösterilmiştir.

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	2.969	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.816.916	178.199	1.039.681	176.093
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.479.122	602.524	1.774.998	475.312
Toplam	**4.296.038**	**780.723**	**2.817.648**	**651.405**

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.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi Ekim 2024-Ekim 2025 yıllık fiili endeks oranı %30,8 kullanılarak hesaplanmıştır. (30 Haziran 2024: %44,9). TÜFE tahmininin %1 artması veya azalması durumunda, 30 Haziran 2025 itibarıyla vergi öncesi dönem karı yaklaşık 87 milyon (tam tutar) TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

1.d İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	128.037	91.951

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	306.093	1.345.979	181.868	1.392.068
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	20.876	19.995	106.815	210.795
Yurtdışı Bankalara	285.217	1.325.984	75.053	1.181.273
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	152.297	2.660.254	-	2.331.282
Toplam (1)	**458.390**	**4.006.233**	**181.868**	**3.723.350**

(1) Bankalara ve Diğer Kuruluşlara verilen komisyonlar, faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

2.b İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (30 Haziran 2024: Bulunmamaktadır).

2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler (1)	-	2.197.230	-	1.591.215

(1) İhraca ilişkin verilen komisyonlar, faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**10.427.142**	**36.398.385**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	250.635	64.640
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (1)	3.676.941	3.450.705
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	6.499.566	32.883.040
Zarar (-)	**(10.300.995)**	**(37.900.289)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(14.395)	(16.325)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (1)	(9.584.171)	(3.387.046)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(702.429)	(34.496.918)

(1) 756.762 TL tutarında Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Kâr" içerisinde (30 Haziran 2024: 1.578.319 TL); (6.656.446) TL Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Zarar" içerisinde yer almaktadır (30 Haziran 2024: (1.607.636) TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	1.630.041	58.245
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	288	522
İştirak ve Bağlı Ortak Satışından	-	-
Gayrimenkullerin Satışından	-	-
Menkullerin Satışından	288	522
Diğer Aktiflerin Satışından	-	-
Diğer (1)	552.086	114.244
Toplam	**2.182.415**	**173.011**

(1) Bilanço tarihi itibarıyla 400.000 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık iptalini içermektedir. (30 Haziran 2024: Bulunmamaktadır).

6. Banka'nın beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	1.192.593	696.596
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (1)	(34.923)	86.627
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.077.572	313.941
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	149.944	296.028
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	3.096	1.152
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3.096	1.152
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	70.000	-
Toplam	**1.265.689**	**697.748**

(1) İlgili dönemde 1. Aşama kredi karşılıklarından yapılan karşılık iptalleri, beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri kaleminde netleştirilerek gösterilmiştir.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	13.146	7.246
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	34.635	35.584
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4.400	1.373
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	230.516	131.408
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	6.869	5.772
Bakım ve Onarım Giderleri	2.782	1.689
Reklam ve İlan Giderleri	3.677	4.044
Diğer Giderler (1)	217.188	119.903
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (2)	111.894	125.103
Toplam	**394.591**	**300.714**

(1) 109.225 TL tutarında Banka dışı hizmet giderleri, 32.494 TL tutarında bilgisayar kullanım giderleri, 19.516 TL tutarında haberleşme giderlerini içermektedir (30 Haziran 2024: 45.610 TL tutarında Banka dışı hizmet giderleri, 26.175 TL tutarında bilgisayar kullanım giderleri, 14.645 TL tutarında haberleşme giderlerini içermektedir).

(2) 41.027 TL tutarında kurumlar vergisi hariç vergi ve harç giderlerini; 11.678 TL tutarında izin karşılıkları giderlerini içermektedir (30 Haziran 2024: 67.509 TL tutarında kurumlar vergisi hariç vergi ve harç giderlerini; 14.178 TL tutarında izin karşılıkları giderlerini içermektedir).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2025 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 7.475.197 TL (30 Haziran: 7.498.565 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 161.970 TL (30 Haziran 2024: 294.129 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 2.182.415 TL (30 Haziran 2024: 173.011 TL)'dir.

Banka'nın, 30 Haziran 2025 tarihinde vergi öncesi kârı, bir önceki dönem vergi öncesi kârına göre %44,70 oranında artmıştır. Bir önceki döneme göre Banka'nın net faiz geliri %0,31 azalmıştır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

9.a Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Hesaplanan cari vergi gideri 2.739.150 TL'dir (30 Haziran 2024: 1.203.367 TL gider). Ertelenmiş vergi geliri 777.380 TL'dir (30 Haziran 2024: 224.071 TL gider).

9.b Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 777.380 TL'dir (30 Haziran 2024: 224.071 TL gider).

9.c Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2024: Bulunmamaktadır.).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde net kârı, bir önceki dönem net kârına göre %47,06 oranında artmıştır.

11. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklama

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

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 16.350.132 TL faiz gelirleri, 8.874.935 TL faiz giderleri, 161.970 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Haziran 2024: 13.832.164 TL faiz gelirleri, 6.333.599 TL faiz giderleri, 294.129 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

11.b Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

11.c Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır (30 Haziran 2024: Bulunmamaktadır).

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

Gelir tablosunda, yukarıda IV.6 numaralı dipnotta açıklanan "diğer" dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

1.a Cari dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	2.197.707	2.077	307.580	-	5.100.647	347.083
Dönem Sonu Bakiyesi	2.199.298	2	231.611	-	5.692.798	417.719
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	125.299	2.738	10.106	-	281.335	2.817

1.b Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	2.325.017	2	597.442	-	2.143.440	402.170
Dönem Sonu Bakiyesi	2.197.707	2.077	307.580	-	5.100.647	347.083
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	89.108	2.843	27.478	-	159.198	3.115

1.c Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	982.300	1.114.465	-	-	-	-
Dönem Sonu	463.093	982.300	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar (1)	(21.274)	(5.675)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar (1)	-	-	-	-	-	-

(1) Önceki dönem 30 Haziran 2024'e ait bilgileri içermektedir.

3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka tarafından kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 111.473 TL'dir (30 Haziran 2024: 73.942 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, 2 Temmuz 2025 tarihinde 350.000.000 USD tutarında borçlanma aracı ihraç etmiştir.

Commerzbank Aktiengesellschaft koordinatörlüğünde, 76 milyon ABD Doları ve 112,8 milyon Euro tutarında 367 gün vadeli, 25 milyon ABD Doları ve 5 milyon Euro tutarında 734 gün vadeli, dört ayrı dilimden oluşan sendikasyon kredisi anlaşması, uluslararası finansal kurumların katılımıyla 28 Temmuz 2025 tarihinde imzalanmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 30 Temmuz 2025 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

GENEL BİLGİLER

Yönetim Kurulu

Adı Soyadı	Görevi	Süresi	Bağımsız Üye olup olmadığı	Yer Aldığı Komiteler ve Görevi
Hakan Aran	Yönetim Kurulu Başkanı	2024-2027	Bağımsız Üye Değil	-
Ece Börü	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye Değil	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Murat Bilgiç	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye Değil	Kredi Revizyon Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi, Risk Komitesi Üyesi
Banu Altun	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye*	Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Revizyon Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi
Murat Doğan	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye Değil	Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Revizyon Komitesi Üyesi
Dr. Ş. Nuray Duran	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye Değil	Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
İzlem Erdem	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye*	Denetim Komitesi Başkanı, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Başkanı
M. Sefa Pamuksuz	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Mithat Rende	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye Değil	Sürdürülebilirlik Komitesi üyesi
Abdi Serdar Üstünsalih	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye Değil	-
Cengiz Yavilioğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye Değil	-

**Denetim Komitesi Üyesi olmasından dolayı SPK'nın Kurumsal Yönetim Tebliği gereğince bağımsız üye sayılmaktadır.*

Banka'nın Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu tarafından 01 Ocak 2025 – 30 Haziran 2025 dönemi içinde 16 adet Yönetim Kurulu kararı alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

Üst Yönetim ve Direktörler

Adı Soyadı	Görevi
Murat Bilgiç	Genel Müdür
Meral Murathan	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları, Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri, Kalkınma Finansmanı Kurumları, İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi
Hasan Hepkaya	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık Pazarlama, Kurumsal Bankacılık Satış, Proje Finansmanı
Özlem Bağdatlı	Genel Müdür Yardımcısı – İnsan Kaynakları, Kurumsal İletişim, Hukuk İşleri, Emekli ve Munzam Vakıfları
Bilinç Tanağardı	Genel Müdür Yardımcısı – Uygulama Geliştirme, Sistem Destek ve İşletim, Kurumsal Mimari ve Süreç Yönetimi, Satın Alma ve Mali İşler Yönetimi
Poyraz Koğacıoğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Sermaye Piyasaları, Şirket Birleşme ve Satın Alma, Kurumsal Finansman
S. Hüseyin Gürel	Genel Müdür Yardımcısı – Danışmanlık Hizmetleri Satış, Finansal ve Teknik Danışmanlık, Kredi Yapılandırma ve Çözümleme, Mühendislik
Tolga Sert	Genel Müdür Yardımcısı – Kredi Portföy Yönetimi ve Analitiği, Bütçe ve Planlama, Mali Kontrol
Ozan Uyar	Genel Müdür Yardımcısı – Kredi Tahsis, Finansal Analiz, Kredi Operasyonları
Dr. Burcu Ünüvar	Direktör/Baş Ekonomist – Ekonomik Araştırmalar
Melis Sökmen	Direktör – İnsan Kaynakları, Kurumsal İletişim
Burç Boztunç	Direktör – Hazine, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları

Banka'nın Üst Yönetim ve Direktörler kademesinde dönem içinde meydana gelen değişiklikler

31 Mart – 30 Haziran 2025 döneminde Banka'nın Üst Yönetim ve Direktörler kademesinde değişiklik bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (Devamı)

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

2025 yılının ikinci çeyreğinde küresel finansal piyasalarda tarifelere yönelik gelişmeler belirleyici olmaya devam etmiştir. Ticaret politikaları başta olmak üzere, küresel politika belirsizliklerinin yüksek seyrettiği bu dönemde risk iştahı dalgalı bir seyir izledi. Öte yandan, artan belirsizlik ortamına rağmen, küresel ekonomik aktivite dirençli bir görünüm sergilemektedir. ABD kaynaklı artan belirsizliklerle beraber ABD doları endeksinde değer kaybı görülmektedir. Zaman zaman artan jeopolitik gerilimler enerji fiyatlarında dalgalanmaya yol açsa da, önümüzdeki dönemde görece yavaş bir seyir izlemesi beklenen küresel ekonomik aktivitenin emtia fiyatları özelinde temel belirleyici olması beklenmektedir.

Türkiye ekonomisine baktığımızda 2025 yılının ikinci çeyreği, Mart ayından itibaren devreye alınan ilave parasal sıkılaşma adımlarının etkilerinin hissedildiği bir dönem olmuştur. Sıkı para politikası duruşunun da etkisiyle ikinci çeyrekte ekonomik aktivitede yavaşlama gözlenirken, 2025 yılı büyümesinin bir miktar aşağı gelebileceği düşünülmektedir. Öte yandan, TCMB'nin attığı adımlarla birlikte rezervlerde yeniden toparlanma gerçekleşirken, yurtiçi yerleşiklerin TL varlıklara yönelimi sürmektedir. Bu gelişmelerle birlikte, yıllık enflasyon oranlarındaki gerileme neticesinde, TCMB'nin faiz indirim döngüsünü yeniden başlattığı görülmektedir.

2025 yılının ilk yarısında bankacılık sektörü, kur etkisinden arındırılmış olarak %14 oranında kredi büyümesiyle ülke ekonomisine desteğini sürdürmüştür. Bulunduğumuz jeopolitik düzlemdeki uluslararası belirsizliklere karşı dayanıklı ve uyumlu yapısıyla öne çıkan sektörün, yılın ikinci yarısında kârlılığında kademeli bir iyileşme beklenmektedir. Bu süreçte, TCMB'nin para politikalarındaki adımlar yakından takip edilmektedir. Toplam krediler bazında, kalkınma ve yatırım bankacılığı alanında %15'lik pazar payına sahip TSKB, yılın ilk yarısındaki güçlü ve ayrışan finansal performansıyla sene sonu hedefleriyle uyumlu ilerlemeye devam etmektedir. Bankamız, uluslararası kalkınma finansmanı kuruluşlarıyla geliştirdiği sağlam iş birlikleri doğrultusunda nitelikli global kaynakları kalkınma etkisi ve sürdürülebilirlik ilkeleri çerçevesinde ekonomiye katmaya devam etmektedir. Ayrıca Bankamız, globalde izlenen olumlu talep koşulları beraberinde Türkiye'nin 5 yıllık CDS primlerindeki gerilemeden yararlanarak 350 milyon ABD doları tutarında, 5 yıl vadeli tahvil ihracını başarıyla tamamlamıştır. TSKB tüm bu faaliyetleri neticesinde %31,3 seviyesinde özkaynak karlılığı elde etmiştir. Bankamızın çeşitlendirilmiş fonlama yapısı, güçlü aktif kalitesi ve sektör ortalamasının üzerindeki sermaye yeterliliği ile ve uzun vadeli büyüme hedeflerini desteklemektedir.

75. yılını, bu yıl ikincisi düzenlenen TSKB Kalkınma Günü'yle kutlayan TSKB, Türkiye'nin çok yönlü kalkınmasına katkı sağlayan, her alandaki potansiyelini açığa çıkarmak için çalışan bir kalkınma ve yatırım bankasıdır. Banka, önümüzdeki dönemde de güçlü finansal performansını sürdürerek, uluslararası finans kuruluşlarıyla uzun vadeli iş birliklerini daha da pekiştirmeye ve ülkemizin sürdürülebilir, kapsayıcı ve nitelikli kalkınmasına olan desteğini artırmaya kararlılıkla devam edecektir.

Saygılarımla,

Yönetim Kurulu Başkanı

Hakan Aran

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (Devamı)

GENEL MÜDÜR'ÜN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

Bankamızın 75. yılını kutladığımız 2025 yılının ilk altı ayını beklentilerimizle uyumlu şekilde geride bıraktık. Üçüz dönüşüm sürecinde sürdürülebilir kalkınmanın sağlanmasına yönelik birikimimiz, kamu, özel sektör, akademi ve sivil toplumu yanına alan vizyoner yaklaşımımız ve köklü uluslararası iş birliklerimizden güç alan finansman ve danışmanlık çözümlerimizle değer yaratma çalışmalarımıza devam ettik. Bu kapsamda, yeşil ve kapsayıcı bir geleceğe katkıda bulunmak amacıyla geçtiğimiz yıl ilkini organize ettiğimiz TSKB Kalkınma Günü'nün ikincisini düzenledik.

2025 yılının ilk yarısında da büyüme stratejimiz doğrultusunda yeni kaynaklarla fonlama yapımızı çeşitlendirmeye devam ettik. Bu doğrultuda, Mayıs ayında Avusturya Kalkınma Bankası'ndan (OeEB) 25 milyon Euro tutarında temin ettiğimiz, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarının finansmanında kullanılacak olan yeni kaynak anlaşmamız TSKB ve OeEB arasında imzalanan üçüncü anlaşma olma özelliği ile öne çıktı. Yine aynı dönemde, Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB) ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı garantisiyle 200 milyon ABD doları tutarında kaynak anlaşmasına imza attık. Söz konusu kaynak, AIIB ile üçüncü kredi anlaşmamız olup, başarılı işbirliğimizin devamı niteliğini taşımakla birlikte; iklim değişikliğiyle mücadele ve uyum kapsamında yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, iklim endüstrileri ve dijital altyapı gibi alanlarda özel sektör projelerinin finansmanında kullandırılacak. Haziran ayında Türkiye'nin sürdürülebilir ve kapsayıcı kalkınmasına destek vizyonuyla hayata geçirdiği finansman uygulamalarına bir yenisini daha ekleyerek genç istihdamını ve 6 Şubat depreminden etkilenen bölgelerdeki firmaları desteklemek üzere Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile 75 milyon Euro tutarında yeni imzalanan kredi anlaşmasına imza attık. Ek olarak, TSKB'nin uluslararası piyasalarda yatırımcı tabanımızı genişlettiğimiz ve açılıştan kapanışa 50 baz puan fiyat iyileştirmesi sağladığımız ihraç ile güçlü itibarımızı ve yatırımcı güvenini bir kez daha teyit ederek 350 milyon ABD doları tutarında, 5 yıl vadeli tahvil ihracını başarıyla gerçekleştirdik.

Geçtiğimiz yıl hayata geçirdiğimiz, Hazine ve Maliye Bakanlığı garantörlüğünde Dünya Bankası'ndan temin edilen kaynakla kurulan, Türkiye'de ve dünyada ilk olan, ana yatırımcısı olduğumuz, emisyon salımı azaltım ve kapsayıcı dönüşüm odaklı girişim sermayesi Türkiye Yeşil Fonu'nun ilk yatırımını da ikinci çeyrekte gerçekleştirmenin büyük mutluluğunu yaşıyoruz. Rüzgar türbini üreticisi Ateş Çelik'e İş Bankası Grubu iştiraklerinden İş Enerji ve Maxis Girişim Sermayesi yönetimindeki "Temiz Enerji Fonu ve Atlas Fonu" ile birlikte toplam 45 milyon Euro tutarında sermaye yatırımı yaptık.

2025 yılının ilk altı ayında misyonumuz ve yıl sonu hedeflerimizle uyumlu olarak gösterdiğimiz güçlü performans neticesinde, yılbaşından bugüne yaklaşık 1.1 milyar USD'nin üzerinde uzun vadeli nakdi kredi kullandırımında bulunduk. İklim ve deprem finansmanı, yenilenebilir enerji, enerji ve kaynak verimliliği, üretim sektöründe kapasite artışı ve yeni teknoloji yatırımlarıyla kadın istihdamının güçlendirilmesi gibi kapsayıcı ve stratejik kalkınma alanlarının ağır bastığı SKA bağlantılı kredilerimizin toplam portföyümüzdeki oranını Haziran sonu itibarıyla %93 seviyesinde koruduk. Temin ettiğimiz yeni kaynaklarla çeşitlenerek daha da güçlenen likiditemiz ile, Türkiye'de ekosistem risklerini azaltma ve uyumu hedefleyen ve sosyal kalkınma odağını gözeten yatırımları desteklemeyi sürdürdük. Bu faaliyetlerimiz neticesinde yılın ilk altı ayında Bankamızın toplam aktif büyüklüğü %24,0 artışla 286,9 milyar TL olurken, toplam kredi portföyümüz aktif toplamı içinde %72 pay alarak 206,4 milyar TL'ye ulaştı. Öte yandan, güçlü tahsilatlarla aktif kalitemizi daha da iyileştirirken, sektörün üzerinde karşılık oranlarımızı güçlü tutmaya devam ettik. Bu dönemde, toplam 2. ve 3. aşama kredilerin toplam krediler içerisindeki oranı %8 olarak gerçekleşti. İçsel sermaye üretimi kapasitemizin desteklediği ve BDDK geçici önlemleri hariç %20,3 seviyesinde olan üstün sermaye yeterliliği oranımız ile de sektörden ayrıştık. Aynı dönemde, 6.475 milyon TL net dönem karı ile, yıl sonu beklentilerimize paralel şekilde, %31,3 özkaynak karlılık oranı elde ettik.

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (Devamı)

GENEL MÜDÜR'ÜN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ (devamı)

TSKB olarak eğitim ve sanatla kültürel kalkınmaya desteğimizi sürdürürken, toplumsal fayda odaklı projelerle çocuklara ve gençlere ulaşmaya devam ettik. İKSV ile 2018 yılında başladığımız "Yarının Kadın Yıldızları: Genç Kadın Müzisyenler Eğitim Destek Fonu" projesiyle şimdiye kadar 120 müzisyene fon sağladık. 53. İstanbul Müzik Festivali Yarının Kadın Yıldızları konserinde sahne alan genç müzisyenler, Ceren Türkmenoğlu tarafından bestelenen TSKB 75. Yıl Bestesini ilk kez seslendirdiler.

TSKB olarak, eğitimin her aşamasına katkıda bulunma misyonumuz doğrultusunda hepimizi derinden yaralayan 6 Şubat depremlerinin hemen ardından, afetten etkilenen kentlerimizde eğitim altyapısını güçlendirmeyi hedefleyen '11 İlde 11 Kütüphane' projemizi başlatmıştık. 11. kütüphanemizi Elâzığ Karşıyaka Ortaokulu'nda çocuklarımızın hizmetine sunduk. Bugüne kadar açtığımız kütüphanelerle 7 binin üzerinde öğrencimize 50 bine yakın kitabın yanı sıra çeşitli akıl oyunları ve eğitim destek ekipmanları ulaştırmış olmaktan büyük bir mutluluk duyuyoruz.

Ağustos ayı itibarıyla TSKB Genel Müdürlüğü görevimden ayrılarak emekliliğe adım atıyor olmam nedeniyle, bu vesileyle sizlerle son kez bu rapor aracılığıyla buluşuyorum. Görev sürem boyunca birlikte büyük bir özveriyle çalıştığımız yönetim ekibimize, tüm çalışma arkadaşlarıma ve paydaşlarımıza değerli katkıları, destekleri ve güvenleri için içten teşekkür ederim. TSKB'de yoğun emeklerle ortaya koyulan ve fark yaratan işlerin, 75 yıldır olduğu gibi bundan sonra da TSKB'yi her zaman benzerlerinden ayrıştırarak parlatmaya devam edeceğine gönülden inanıyorum. Yeni dönemde de Bankamızın gelişimini gururla takip etmeye devam edeceğim.

Saygılarımla,

Genel Müdür

Murat Bilgiç

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (Devamı)

ARA DÖNEMDE MEYDANA GELEN EKONOMİK GELİŞMELER

2025 Yılı İkinci Çeyrek Ekonomik Gelişmeler

Dünya ekonomisinde aktivitede 2025 yılının ikinci çeyreğinde sınırlı bir yavaşlama görülürken, ülkeler bazında ayrışma sürüyor. Mart ayında 50,3 seviyesinde olan küresel imalat satın alma yöneticileri endeksi (PMI) Nisan ve Mayıs aylarında hafif geriledikten sonra Haziran'da yeniden 50,3'e yükselerek genişleme bölgesine geçti. Hizmet PMI ise Mart ayındaki 52,6 seviyesinden Haziran'da 51,9'a inse de, genişleme bölgesinde kalmayı sürdürdü. 2025 yılının ikinci çeyreğinde tarifelere yönelik gelişmeler finansal piyasalarda oynaklığa neden oldu. Nisan ayı başında ABD yönetimi karşılıklılık esasına dayanan tarifeleri duyurdu ve piyasa beklentilerinin üzerinde açıklanan oranlar nedeniyle risk iştahı geriledi. Sonrasında tarifelerin üç ay süreyle ertelenmesi ve bu süreçte ticaret müzakerelerinin başlamasıyla riskli varlıklara olan talep yeniden toparlandı. Son günlerde ticaret politikaları belirsizlikleri yeniden bir miktar artarken, ortaya çıkacak tarife rejimi küresel ekonomik aktivite açısından belirleyici olacak. Haziran ayı başında İsrail ve İran arasında artan jeopolitik gerilimlerin etkisiyle petrol fiyatları başta olmak üzere enerji fiyatları hızlı yükselse de, sonraki haftalarda iki ülke arasında sağlanan ateşkes ile fiyatlar yeniden gerilim öncesi seviyelerine geldi. Yüksek seyreden belirsizlikler gelişmekte olan ekonomilerin risk priminde dalgalı bir seyre yol açarken, bu ülkelere sermaye akımları ikinci çeyrek sonuna doğru iyileşme kaydetti.

2024 yılında yavaşlayan Türkiye ekonomisinde bu eğilim 2025 ilk çeyrekte de devam etti. 2025 ilk çeyrekte büyümeyi iç talep sürüklerken, net dış talep büyümeye negatif katkı yaptı. Dolar bazında yıllıklandırılmış GSYH 1 trilyon 371 milyar dolar oldu. Yurtiçinde 2025 ikinci çeyrek öncü verileri ekonomik aktivitede yavaşlamanın sürdüğüne işaret ediyor. Mevsim ve takvim etkisinden arındırılmış verilere göre sanayi üretimi Nisan ayında %3,2 daralırken, Mayıs ayında %3,1 oranında artış kaydetti. Perakende satışlar görece daha dirençli kalarak Nisan ve Mayıs aylarında aylık bazda sırasıyla %2,9 ve %1,6 artış gösterdi. Mevsimsellikten arındırılmış verilere göre Mart'ta %8,0 olan işsizlik oranı Mayıs ayında %8,4'e yükselirken, geniş tanımlı işsizlik göstergelerinde de görece zayıf bir tablo ortaya çıktı. İmalat sanayi satın alma yöneticileri endeksi (PMI) Mart ayındaki 47,3 seviyesinden Haziran'da 46,7'ye gerileyerek daralma bölgesinde kalmayı sürdürdü. Kapasite kullanım oranı son üç ayda inişli çıkışlı bir tablo çizerken, sektörel güven endekslerinde dalgalı bir seyir görüldü.

İkinci çeyrekte dış dengede bir miktar bozulma görüldü. İhracatta toparlanma sürerken, ithalatta da hızlanma görüldü ve yılın ilk altı ayında dış ticaret açığı bir önceki yılın aynı dönemine göre genişledi. Hizmet gelirlerindeki artışa rağmen, gelirler tarafındaki gelişmeler cari dengeye negatif katkı yaptı. Ticaret Bakanlığı öncü verilerine göre, yılın ilk altı ayında ihracat 2024'ün aynı dönemine göre %4,1 artarken, ithalatta da %7,2 yükseliş gerçekleşti. Bundan dolayı 2024 Ocak-Mart döneminde 42,5 milyar dolar olan dış ticaret açığı 2025'in aynı döneminde 49,4 milyar dolara çıktı. Mart 2025'te 12,9 milyar dolar olan 12 aylık toplam cari açık Mayıs 2025'te 16,0 milyar dolara yükseldi.

2024 Haziran'da başlayan dezenflasyon süreci 2025 yılı ikinci çeyrek itibarıyla sürüyor. 2025 Mart ayında %38,1 olan genel tüketici fiyatları endeksi (TÜFE) yıllık enflasyonu Haziran ayında %35,0 seviyesine indi. Aynı dönemde genel yurtiçi üretici fiyatları endeksi (Yi-ÜFE) yıllık enflasyonu %23,5'ten %24,5'e sınırlı yükseldi. Önümüzdeki aylarda yıllık enflasyondaki düşüşün yavaşlayarak da olsa sürmesi bekleniyor. TCMB yurtiçi finansal piyasalarda artan oynaklık üzerine Mart ayı itibarıyla para politikası duruşunu sıkılaştırdı. 17 Nisan tarihli toplantısında politika faizini 350 baz puan yükselterek %46,0'a çekerken, asimetrik faiz koridoru uygulamasını sürdürdü. Haziran toplantısında ise politika faizini piyasa beklentileri doğrultusunda sabit tuttu. Ayrıca, parasal aktarım mekanizmasını güçlendirmek ve TL'ye geçişi desteklemek amacıyla makro ihtiyati çerçevede değişiklikler yaptı.

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (Devamı)

ARA DÖNEMDE MEYDANA GELEN EKONOMİK GELİŞMELER (Devamı)

Bankacılık Sektörü

2025 yılı ikinci çeyreğinde toplam krediler TL bazında yılbaşına göre kur etkisinden arındırılmış bazda %14 artış göstermiştir. BDDK Haftalık Bülten verilerine göre 27 Haziran tarihi itibarıyla sektörün Türk parası (TP) krediler %18,2 artış gösterirken yabancı para (YP) kredilerde kur etkisinden arındırılmış olarak %7,1 seviyesinde artış izlenmiştir.

2025 yılı ikinci çeyreğinde toplam kurumsal kredilerde TP kurumsal krediler kaynaklı %12,3 artış gerçekleşmiştir. Sektörde kur etkisinden arındırılmış olarak KOBİ kredilerinde %11,9 artış izlenirken KOBİ hariç kurumsal kredilerde de %12,5'lik artış izlenmektedir. KOBİ kredilerinde kamu bankalarında %13,2 seviyesinde, özel bankalarda ise %10,5 seviyesinde büyüme görülmektedir.

Sektörün 2025 yılı ikinci çeyreğinde sorunlu kredi oluşumu nominal bazda %47,8 seviyesinde artmış, toplam kredilerdeki artışın katkısı, aktiften silme ve portföy satış işlemlerinin etkisi ile sorunlu kredi oranı %2,14 seviyesinde gerçekleşmiştir. Canlı kredilerdeki artışın 26 baz puan negatif katkısı, kur etkisinin 13 baz puan negatif katkısı ve sorunlu kredi oluşumunun 76 baz puan pozitif katkısı ile yılın ilk çeyreğinde sorunlu kredilerde 36 baz puanlık artış gerçekleşmiştir. Sektörün sorunlu kredi tutarı 2025 yılı ikinci çeyreğinde 425 milyar TL tutarına ulaşmıştır. Bu artışta bireysel kredilerin ve KOBİ kredilerinin etkisi görülmektedir. Bireysel kredilerde sorunlu kredi oluşumundaki %63,7 artışın etkisi ile bireysel kredi sorunlu kredi oranı %2,83'ten %3,80 seviyesine yükselmiştir. KOBİ hariç kurumsal kredilerde sorunlu kredi oranı 2024 yılsonu ile benzer seviyelerde %1,16 olarak gerçekleşmiştir. KOBİ kredilerinde ise %48,1 oranında artış gösteren sorunlu kredilerin etkisi ile KOBİ kredilerindeki sorunlu kredi oranı %2'den %2,55 seviyesine yükselmiştir.

2025 yılı ikinci çeyrek itibarıyla nominal bazda sektörde TP mevduat %15,7 artarken, YP mevduatta %33,1'lik artış gerçekleşmiştir. Kur etkisinden arındırılmış YP mevduatta ise yılsonu ile karşılaştırıldığında %10,7 seviyesine artış izlenmektedir.

GENEL KURUL KARARLARI

Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurulu 24 Mart 2025 tarihinde Genel Müdürlük binasında gerçekleşmiştir. Genel Kurul kararları; 1 Ocak – 31 Mart 2025 Ara Dönem Faaliyet Raporunda, Banka'nın web sitesinde ve Kamu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (Devamı)

ARA DÖNEMDE BANKA'NIN FAALİYETLERİNDE GERÇEKLEŞEN ÖNEMLİ GELİŞMELER

TSKB, 2025 yılının ilk yarısında da büyüme stratejisi doğrultusunda fonlama yapısını çeşitlendirmeye ve sürdürülebilir kalkınma hedefleri doğrultusunda değer yaratmaya devam etti.

Mayıs ayında, Avusturya Kalkınma Bankası (OeEB) ile 25 milyon Euro tutarında yeni bir kredi anlaşmasına imza attı. Söz konusu kaynağın, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarının finansmanında kullandırılması hedefleniyor. Yine aynı dönemde, Banka Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB) ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı garantisiyle 200 milyon ABD doları tutarında kaynak anlaşmasına imza attı. Bu kredi ile; TSKB iklim değişikliğiyle mücadele ve uyum kapsamında yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, iklim endüstrileri ve dijital altyapı gibi alanlardaki özel sektör projelerini desteklemeye devam edecektir. Haziran ayında ise, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile en az %15'i genç istihdamını, en az %15'i ise 6 Şubat depremlerinden etkilenen bölgelerdeki firmaları desteklemeye yönelik kullanılacak 75 milyon Euro tutarında yeni bir kredi anlaşması imzalandı. İlave olarak, Banka küresel uluslararası piyasalarda, 350 milyon ABD doları tutarında 5 yıl vadeli gerçekleştirdiği tahvil ihracı ile güçlü likiditesini daha da pekiştirdi.

Aynı dönemde, Türkiye'de ve dünyada krediyle finanse edilen ilk emisyon azaltımı ve kapsayıcı dönüşüm odaklı girişim sermayesi olan Türkiye Yeşil Fonu, ilk yatırımını İş Bankası Grubu iştiraklerinden İş Enerji ve Maxis Girişim Sermayesi'nin yönettiği "Temiz Enerji Fonu ve Atlas Fonu" aracılığıyla Ateş Çelik'e 45 milyon Euro tutarında gerçekleştirdi.

Banka "TSKB Kalkınma Günü" etkinliğinin ikincisini de aynı dönemde düzenledi. 2024 yılında başlatılan ve yeşil ve kapsayıcı bir geleceğe katkı sunma hedefiyle önemli bir kilometre taşı haline gelen TSKB Kalkınma Günü; kamu, özel sektör, akademi ve sivil toplumun ortak vizyonla hareket etmesini destekleyecek platformların genişletilmesine hizmet ediyor.

Toplumsal fayda odağını güçlendiren projeleriyle de öne çıkan TSKB, İKSV iş birliğiyle 2018 yılından bu yana yürüttüğü "Yarının Kadın Yıldızları: Genç Kadın Müzisyenler Eğitim Destek Fonu" ile bugüne kadar 120 genç müzisyene eğitim desteği sağladı. 53. İstanbul Müzik Festivali kapsamında sahne alan genç müzisyenler, TSKB'nin 75. yılına özel bestelenen eseri ilk kez seslendirdiler.

6 Şubat depremleri sonrasında başlatılan "11 İlde 11 Kütüphane" projesi kapsamında açılan 11. kütüphane, Elâzığ Karşıyaka Ortaokulu'nda çocukların hizmetine sunuldu. Bugüne kadar ulaşılan 7 bini aşkın öğrenciye 50 bine yakın kitap, çeşitli akıl oyunları ve eğitim destek ekipmanları sağlandı.

Banka'nın Kurumsal Yönetim Faaliyetlerine İlişkin Gelişmeler

Banka'nın Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi, Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formları Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) yayınlanmıştır. İlgili raporlara sırasıyla https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1396915, https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1396916 ve https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1396914 adreslerinden ulaşılabilmektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (Devamı)

ARA DÖNEMDE MEYDANA GELEN FİNANSAL GELİŞMELER

Banka'nın 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla başlıca finansal göstergelerinin özetine aşağıda yer verilmiştir:

Toplam aktif büyüklüğü geçen yılın aynı dönemine göre %38, 2024 yıl sonuna göre %24 artışla 286,9 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Haziran sonu itibarıyla toplam kredi portföyü 206,4 milyar TL olarak gerçekleşirken, geçen yılın aynı dönemine göre %37, 2024 yıl sonuna göre %24 kurdan arındırılmış bazda ise %4,5 artış kaydetmiştir. Kredilerin aktifler içindeki payı %72'dir. Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki oranı Haziran sonu itibarıyla %0,9 olarak gerçekleşmiştir.

Özkaynaklar geçen yılın aynı dönemine göre %49, 2024 yıl sonuna göre ise %21 oranında artış göstererek 39,4 milyar TL olmuştur. 2024 yılı sonunda %26,9 olarak gözlemlenen sermaye yeterlilik oranı, Haziran ayı sonunda %24,1 olarak gerçekleşmiştir.

2025 yılının ilk 6 aylık döneminde geçen yılın aynı dönemine göre, net faiz gelirleri %0.3 azalışla ile 7.475 milyon TL, ücret ve komisyon gelirleri %45 azalışla 162 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2024 yıl sonunda %13,8 olarak kaydedilen gider-gelir oranı, 2025 yılının ilk üç aylık döneminde %16,2 olmuştur.

İlk altı aylık dönemde net kâr geçen yılın aynı dönemine göre %47 oranında artışla 6.475 milyon TL'ye yükselmiştir.

2024 yıl sonunda %38,5 olarak gerçekleşen özkaynak kârlılık oranı, 2025 yılının ilk altı ayında %31,3 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2024 yıl sonunda %4,9 olarak gerçekleşen aktif kârlılık oranı, 2025 yılının ilk altı aylık döneminde %4,3 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Geleceğe Yönelik Beklentiler

TSKB 2025 yılına ilişkin beklentilerini, Kamuyu Aydınlatma Platformunda yayınlanan finansal sonuçlara ilişkin sunum aracılığıyla kamuoyuyla paylaşmıştır.

RİSK YÖNETİMİ

TSKB Risk Yönetimi Politikaları ve bu politikalara ilişkin uygulama esasları, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bulunan ve Banka üst yönetimince uygulanan yazılı standartlardan oluşmaktadır.

TSKB Risk Yönetimi Politikaları kapsamında, Banka'nın maruz kaldığı temel riskler kredi riski, aktif pasif yönetimi riski (piyasa riski, yapısal faiz oranı riski, likidite riski) ve operasyonel risk olarak belirlenmiş olup, söz konusu risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esaslarına uyumun temini ile Bankanın karşı karşıya olduğu risklerin bu politikalar paralelinde yönetilebilmesi amacına yönelik olarak Banka bünyesinde bir Risk Yönetimi Müdürlüğü teşkil edilmiştir.

TSKB Risk Yönetimi Müdürlüğü risklerin yönetimiyle ilgili tüm süreçlere aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, Risk Komitesi'ne, üst yönetime ve ilgili banka içi birimlere düzenli raporlamalar gerçekleştirir. Görev ve sorumlulukları ve yapısı Risk Yönetimi Müdürlüğü Yönetmeliğiyle belirlenmiştir.

DİĞER BİLGİLER

Dönem içinde banka faaliyetlerini önemli derecede etkileyen gelişmelere ilişkin açıklamalar yukarıda sunulmuştur. Diğer bilgiler için, 2024 yılına ait yıllık Entegre Faaliyet Raporu'na aşağıdaki internet adresinden ulaşılabilir: https://www.tskb.com.tr/uploads/file/tskb-2024-entegre-faaliyet-raporu.pdf