TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI
TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

Building a better working world

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ("Banka") 30 Eylül 2024 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ve konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan 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 ("TMS'') 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.

Sınırlı Olumlu Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.7.'de belirtildiği üzere, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 11,000,000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılan, 2,500,000 Bin TL'si cari yılda iptal edilen toplam 8,500,000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir. Ayrıca, Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm IV.4 notunda belirtiği üzere, ilişikteki 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulan 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan kar veya zarar tablosu; 12,250,000 Bin TL tutarında serbest karşılık iptalinden kaynaklanan geliri içermektedir.

Sınırlı Olumlu Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, sınırlı olumlu sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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 sekizinci 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.

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

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

6 Kasım 2024
İstanbul, Türkiye

A member firm of Ernst & Young Global Limited

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:40/1 Ümraniye/İstanbul

Telefon : 0850 222 07 24

Faks : 0216 724 39 09

Elektronik site adresi : www.vakifbank.com.tr

Elektronik posta adresi : mevzuat@vakifbank.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 dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

6 Kasım 2024

Mustafa SAYDAM Yönetim Kurulu Başkanı	Abdülkadir AKSU Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Halil ÇELİK Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	Şuayyip İLBİLGİ Genel Müdür Yardımcısı	Korhan TURGUT Genel Muhasebe ve Mali İşler Başkanı

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

Ad-Soyad / Unvan	: Korhan TURGUT / Başkan	Ad-Soyad / Unvan	: Burcu SÜTCÜ AKDAĞ / Müdür
Telefon	: 0 216 724 32 05	Telefon	: 0 216 724 31 35
Faks	: 0 216 724 49 55	Faks	: 0 216 724 49 55

BİRİNCİ BÖLÜM — Sayfa:

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın 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	1-3
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	4-5
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	6
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	6

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	8-9
II.	Nazım hesaplar tablosu	10
III.	Kar veya zarar tablosu	11
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	12
V.	Özkaynak değişim tablosu	13-14
VI.	Nakit akış tablosu	15

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama	16-17
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	17-18
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	18
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	18-19
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	19-22
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	22-25
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	26
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 hakında açıklamalar	26
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	28
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	28-30
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	30-33
XVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	33
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	33
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	34
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	35
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	35
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	35
XXIV.	Diğer hususlar	35

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	36-42
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	42-44
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	45-47
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	48-49
V.	Likidite riski yönetimine,likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	50-56
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	57
VII.	Faaliyet bölümleri	57-58
VIII.	Risk yönetimine ilişkin bilgiler	59

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	60-78
II.	Bilançonun pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	79-87
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	88-90
IV.	Kâr veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	90-94
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	95

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	96
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	96
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	97

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	97
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	97

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	98-101

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ("Banka"), 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" ile hususi hukuk hükümlerine tabi olmak üzere T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne ("Vakıflar Genel Müdürlüğü") verilen salahiyet çerçevesinde V nolu dipnotta, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi kısmında sunulan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kuruluşundan bu yana bir değişiklik olmamıştır.

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, A Grubu ve B Grubu mevcut paylarına ilaveten dolaylı olarak Türkiye Varlık Fonu'nun (D Grubu) payları da dahil edildiğinde Banka'nın sermayesinde hakim ortak statüsünde yer almaktadır.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 9,915,922 TL olup; (31 Aralık 2023: 9,915,922 TL) bu sermaye her biri 1 Kuruş değerinde 991,592,152,254 adet paya bölünmüştür (31 Aralık 2023: 991,592,152,254).

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar -30 Eylül 2024	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam İtibar Bedeli - bin TL	Pay Oranı (%)
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	7,415,921,523	7,415,922	74.79
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058,640	1,075,058	10.84
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	402,553	4.06
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673,328	387,673	3.91
Diğer Mülhak Vakıflar (B Grubu)	2,588,471	2,588	0.03
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,519,264	1,519	0.02
Halka açık (D Grubu)	630,607,631	630,609	6.35
Toplam	**9,915,921,523**	**9,915,922**	**100.00**

Ortaklar - 31 Aralık 2023	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam İtibar Bedeli - bin TL	Pay Oranı (%)
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	7,415,921,523	7,415,922	74.79
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058,640	1,075,058	10.84
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	402,553	4.06
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673,328	387,673	3.91
Diğer Mülhak Vakıflar (B Grubu)	2,588,471	2,588	0.03
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,519,264	1,519	0.02
Halka açık (D Grubu)	630,607,631	630,609	6.35
Toplam	**9,915,921,523**	**9,915,922**	**100.00**

GENEL BİLGİLER (Devamı)

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA DÖNEM İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA (Devamı)

24 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 696 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile 6219 Sayılı Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu'nda değişiklik yapılmıştır.

6219 sayılı Kanun'un ilgili hükümleri doğrultusunda yayımlanan, 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararı ile, Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği %43.00'ü (A) Grubu ve %15.51'i (B) Grubu olmak üzere toplam %58.51'lik hisseye ilişkin beher hisse değeri belirlenmiştir.

6219 sayılı Kanun'un ilgili hükümleri uyarınca, 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararı'nda belirtilen hisselere ilişkin devir işlemleri hakkında pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü dahil olmak üzere Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uygulanmayacak olup, borsada işlem gören (D) Grubu %25.22'lik hisseler ile ilgili herhangi bir değişiklik olmayacaktır.

Banka hisselerinin devir işlemlerine ilişkin süreç 11 Aralık 2019 tarihi itibarıyla tamamlanarak, Banka'nın %58.51'lik hissesi Hazine'ye devredilmiş olup T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı adına Banka pay defterine kaydedilmiştir.

11 Mayıs 2020 tarihli Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Banka'nın 2,500,000 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 7,000,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

15 Mayıs 2020 tarihinde Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 2,500,000 TL'den 3,905,622 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Banka tarafından ihraç edilen 1,405,622 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 7,000,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 20 Mayıs 2020 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

9 Şubat 2022 tarihli Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Banka'nın 3,905,622 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 13,400,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

25 Şubat 2022 tarihinde Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 3,905,622 TL'den 7,111,364 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Banka tarafından ihraç edilen 3,205,742 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 13,400,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 9 Mart 2022 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA DÖNEM İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA (Devamı)

21 Mart 2023 tarihli Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Banka'nın 7,111,364 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 32,000,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

28 Mart 2023 tarihinde Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 11.41 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 7,111,364 TL'den 9,915,922 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Banka tarafından ihraç edilen 2,804,557 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 11.41 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 32,000,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 28 Mart 2023 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu				
Mustafa SAYDAM	Başkan	26 Mart 2021	Lisans	30 Yıl
Dr.Cemil Ragıp ERTEM	Başkan Vekili	12 Haziran 2020	Doktora	26 Yıl
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH	Üye-Genel Müdür	27 Mayıs 2019	Lisansüstü	33 Yıl
Dr.Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	36 Yıl
Şahin UĞUR	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	38 Yıl
Sadık YAKUT	Üye	27 Mayıs 2019	Lisans	5 Yıl
Abdülkadir AKSU	Üye	27 Mayıs 2019	Lisans	5 Yıl
Haydar Kemal KURT	Üye	25 Mart 2022	Lisans	2 Yıl
Halil ÇELİK	Üye	6 Haziran 2024	Lisans	35 Yıl
Denetim Komitesi				
Abdülkadir AKSU	Üye	25 Mart 2022	Lisans	5 Yıl
Halil ÇELİK	Üye	6 Haziran 2024	Lisans	35 Yıl
Denetçi				
Hasan TÜRE	Denetim Kurulu Üyesi	9 Haziran 2017	Lisans	40 Yıl
Mehmet Emin BAYSA	Denetim Kurulu Üyesi	12 Haziran 2020	Lisansüstü	5 Yıl
Genel Müdür Yardımcıları				
Metin Recep ZAFER	Ar-Ge, Pazarlama ve Altyapı Uygulama Geliştirme Temel Bankacılık Uygulama Geliştirme Dijital Kanallar, İş Zekası ve Ödeme Sistemleri Uygulama Geliştirme Sistem Yönetimi Bt Sistem ve Uygulama Destek Mevduat ve Yatırım Operasyonları BT Planlama ve Koordinasyon Hazine Operasyonları Dış Operasyonlar Bankacılık Operasyonları Kredi Operasyonları	13 Haziran 2006	Doktora	29 Yıl
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	İnsan Kaynakları Kurumsal Gelişim Performans Yönetimi ve Akademi	23 Ekim 2013	Lisans	29 Yıl
Şuayyip İLBİLGİ	Genel Muhasebe ve Mali İşler Strateji ve Planlama İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	1 Ağustos 2017	Lisans	28 Yıl
Mikail HIDIR	Baş Hukuk Danışmanlığı Kredi Risk Tasfiye Hukuk İşleri	26 Aralık 2018	Lisans	21 Yıl
Hazım AKYOL	Kurumsal Krediler Tahsis Yönetimi 1-2 Kobi, Perakende ve Bireysel Krediler Tahsis Yönetimi Ticari Krediler Tahsis Yönetimi 1-2	31 Mayıs 2019	Lisans	31 Yıl
Alaattin ŞİMŞEK	Kurumsal Bankacılık Pazarlama Ticari Bankacılık Pazarlama Ürün Geliştirme Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Pazarlama Perakende Bankacılık Pazarlama Kobi Bankacılığı Pazarlama Kamu Kurumları ve Yerel Yönetimler Bankacılığı Pazarlama Saha Yönetimi Kurumsal Şubeler	31 Mayıs 2019	Lisans	29 Yıl
Ferkan MERDAN	Ödeme Sistemleri Hizmetleri Dijital Bankacılık ve Dağıtım Kanalları Kurumsal İletişim	31 Mayıs 2019	Lisansüstü	27 Yıl
Muhammed Onay ÖZKAN	Hazine Yönetimi Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri Hazine Orta Ofis Müdürlüğü	31 Mayıs 2019	Lisans	24 Yıl
Arif ÇOKÇETİN	Değerlendirme ve Derecelendirme Kredi Risk Planlama ve İzleme Özellikli Krediler Yönetimi	8 Temmuz 2020	Lisans	29 Yıl
Kadir KARATAŞ	Destek Hizmetleri	13 Ağustos 2020	Lisansüstü	27 Yıl
Mustafa TURAN	Bireysel Bankacılık Pazarlama Mevduat Yönetimi ve Pazarlama Ödeme Sistemleri Pazarlama	4 Ocak 2022	Lisans	21 Yıl

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın Kredi Politikaları ve Süreçleri Uygulama Başkanlığı, Güvenli Bankacılık Başkanlığı ,Yönetim Kurulu İşlemleri Başkanlığı ve Sürdürülebilir Bankacılık Başkanlığı Genel Müdür'e bağlı olarak görev yapmaktadır.

70. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi ile ilgili olarak Abdullah Erdem Cantimur'un yerine Halil Çelik'in bağımsız üye olarak 3 yıl süre ile seçilmesine karar verilmiştir.

Banka'nın 6 Haziran 2024 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Banka Ana Sözleşmesi ilgili maddeleri gereği;

- Mustafa Saydam'ın Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmesine,
- Cemil Ragıp Ertem'in Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmesine,
- Abdi Serdar Üstünsalih'in Genel Müdür olarak seçilmesine,

oybirliği ile karar verilmiştir.

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2024

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	7,415,922	74.79	7,415,922	-
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058	10.84	1,075,058	-
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,553	4.06	402,553	-
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673	3.91	387,673	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	7,415,922	74.79	7,415,922	-
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058	10.84	1,075,058	-
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,553	4.06	402,553	-
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673	3.91	387,673	-

24 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 696 sayılı Kanun Hükmünde Kararname, 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı kararı, 25 Şubat 2022 ve 21 Mart 2023 tarihlerinde Banka tarafından yapılan özel durum açıklaması ile Banka'nın sermaye yapısına ilişkin getirilen değişiklikler, raporun I. Bölüm Genel Bilgiler kısmında II numaralı başlık altında detaylı olarak anlatılmıştır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

Banka, 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" çerçevesinde Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne verilen salahiyet ile kurulmuş olup; Banka'nın faaliyet alanları ve yapabileceği işler ilgili kanun ve Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde aşağıdaki gibi tanımlanmıştır:

Banka'nın amacı, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi kaydıyla, mevduat bankalarının yapabilecekleri her türlü bankacılık faaliyetinin yürütülmesidir.

Banka, amaçlarını gerçekleştirmek üzere Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerinin tanıdığı tüm yetkileri kullanır.

Bu çerçevede, Türk Lirası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, kredileri toptan veya perakende almak, satmak, devretmek, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalar arası para piyasasından, yurtiçi ve yurtdışından fon sağlamak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa, sermaye piyasası mevzuatı hükümleri saklı kalmak kaydıyla iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak veya oluşmuş ortaklıklardan çıkmak gibi her türlü faaliyette bulunur.

Banka ayrıca, mazbut ve mülhak vakıfların bankacılık hizmetlerini ve Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün yapılacak anlaşmalar dahilinde veznedarlık işlemlerini yapmaya da yetkilidir.

İlgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Banka Yönetim Kurulu kararı ile her türlü menkul ve gayrimenkul malları, hakları ve özellikle sınai ve fikri ve benzeri hakları, iştira ve vefa hakkı ile intifa, irtifak ve üst hakkı gibi ayni haklar ve alacak haklarını iktisap edebilir, verebilir, bunları başkalarına satabilir, devredebilir, rehin veya ipotek edebilir, menkul ve gayrimenkul mallar üzerinde kendi lehine rehin ve ipotek alabilir, mevcut ipotekleri fek edebilir, alacağını ve buna bağlı teminatlarını temlik edebilir, menkul ve gayrimenkul malları, sınai ve fikri ve benzeri hakları kiralayabilir veya kiraya verebilir, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirebilir, şerhleri kaldırtabilir. Münferiden veya müçtemian ve garameten rehin ve ipotek tesis edebilir.

Banka, yasal sınırlar dahilinde bankacılık işlerini yürütebilmek veya alacaklarını tahsil edebilmek için menkul ve gayrimenkul edinebilir ve gerektiğinde bunları satım, trampa ve sair suretlerle elden çıkarabilir.

Banka, hak ve alacaklarının tahsili ve temini için ayni ve şahsi her türlü teminat alabilir. Bunlarla ilgili olarak tapuda, vergi dairelerinde ve diğer kamu ve özel kuruluşlar nezdinde tescil, terkin, temlik ve diğer bütün işlemleri yapabilir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 955 ve yurt dışında 4 olmak üzere toplam 959 şubesi (31 Aralık 2023: yurt içinde 940, yurt dışında 4 olmak üzere toplam 944 şubesi) bulunmaktadır. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 18,755 kişidir (31 Aralık 2023: 17,263 kişi).

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Cari Dönem 30 Eylül 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**602,986,147**	**665,942,554**	**1,268,928,701**	**378,873,910**	**483,722,105**	**862,596,015**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**V-I-1**	**362,454,436**	**407,717,887**	**770,172,323**	**237,724,945**	**280,218,253**	**517,943,198**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	359,062,126	337,746,941	696,809,067	156,309,961	229,393,739	385,703,700
1.1.2	Bankalar	V-I-3	173	70,490,710	70,490,883	651	51,099,939	51,100,590
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		3,396,099	-	3,396,099	81,418,249	-	81,418,249
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	V-I-16	3,962	519,764	523,726	3,916	275,425	279,341
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-2**	**1,383,860**	**923,845**	**2,307,705**	**2,997,041**	**31,257,616**	**34,254,657**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	30,499,847	30,499,847
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		245,156	923,845	1,169,001	144,926	757,769	902,695
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1,138,704	-	1,138,704	2,852,115	-	2,852,115
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-4**	**216,703,776**	**245,912,848**	**462,616,624**	**114,425,889**	**166,717,480**	**281,143,369**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		214,807,315	245,846,691	460,654,006	112,640,191	166,684,771	279,324,962
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		235,913	48,993	284,906	153,626	17,818	171,444
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		1,660,548	17,164	1,677,712	1,632,072	14,891	1,646,963
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**V-I-2**	**22,444,075**	**11,387,974**	**33,832,049**	**23,726,035**	**5,528,756**	**29,254,791**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		22,444,075	11,387,974	33,832,049	23,726,035	5,528,756	29,254,791
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1,484,988,510**	**688,734,209**	**2,173,722,719**	**1,297,089,192**	**504,800,609**	**1,801,889,801**
2.1	**Krediler**	**V-I-5**	**1,213,541,024**	**674,971,797**	**1,888,512,821**	**1,052,862,084**	**466,249,420**	**1,519,111,504**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**V-I-10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**V-I-6**	**315,068,094**	**30,214,683**	**345,282,777**	**289,285,980**	**55,087,022**	**344,373,002**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		315,068,094	29,528,093	344,596,187	289,285,980	54,698,887	343,984,867
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	686,590	686,590	-	388,135	388,135
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**43,620,608**	**16,452,271**	**60,072,879**	**45,058,872**	**16,535,833**	**61,594,705**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-14**	**371,378**	**-**	**371,378**	**213,007**	**-**	**213,007**
3.1	Satış Amaçlı		371,378	-	371,378	213,007	-	213,007
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**20,686,436**	**3,147,721**	**23,834,157**	**17,662,202**	**2,702,730**	**20,364,932**
4.1	**İştirakler (Net)**	**V-I-7**	**6,963,026**	**-**	**6,963,026**	**5,759,620**	**-**	**5,759,620**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		6,963,026	-	6,963,026	5,759,620	-	5,759,620
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**V-I-8**	**13,723,410**	**3,147,721**	**16,871,131**	**11,902,582**	**2,702,730**	**14,605,312**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		11,844,569	3,147,721	14,992,290	10,023,741	2,702,730	12,726,471
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		1,878,841	-	1,878,841	1,878,841	-	1,878,841
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**V-I-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**30,352,214**	**132,995**	**30,485,209**	**25,597,813**	**125,883**	**25,723,696**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1,258,672**	**1,889**	**1,260,561**	**878,685**	**1,634**	**880,319**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		1,258,672	1,889	1,260,561	878,685	1,634	880,319
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-12**	**2,928,725**	**-**	**2,928,725**	**2,928,725**	**-**	**2,928,725**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**8,126,116**	**-**	**8,126,116**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**V-I-13**	**5,177,749**	**-**	**5,177,749**	**10,891,261**	**-**	**10,891,261**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**V-I-15**	**50,804,675**	**3,339,470**	**54,144,145**	**56,583,554**	**14,562,822**	**71,146,376**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**2,207,680,622**	**1,361,298,838**	**3,568,979,460**	**1,790,718,349**	**1,005,915,783**	**2,796,634,132**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Cari Dönem 30 Eylül 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**1,597,165,107**	**707,837,791**	**2,305,002,898**	**1,254,133,247**	**707,627,870**	**1,961,761,117**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**46,210,680**	**243,862,234**	**290,072,914**	**32,724,113**	**188,953,477**	**221,677,590**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**178,351,516**	**148,261,902**	**326,613,418**	**58,858,701**	**73,504,733**	**132,363,434**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**V-II-3**	**948,533**	**182,092,896**	**183,041,429**	**1,163,579**	**117,165,636**	**118,329,215**
4.1	Bonolar		948,533	2,519,357	3,467,890	1,163,579	-	1,163,579
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	179,573,539	179,573,539	-	117,165,636	117,165,636
V.	**FONLAR**		**3,005**	**-**	**3,005**	**3,005**	**-**	**3,005**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		3,005	-	3,005	3,005	-	3,005
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-2**	**1,272,688**	**5,049,365**	**6,322,053**	**81,679**	**5,684,709**	**5,766,388**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1,272,688	5,049,365	6,322,053	81,679	5,684,709	5,766,388
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**V-II-5**	**5,067,911**	**2,313**	**5,070,224**	**2,866,665**	**3,947**	**2,870,612**
X.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-7**	**19,282,299**	**389,794**	**19,672,093**	**20,628,265**	**1,463,336**	**22,091,601**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		8,922,034	-	8,922,034	7,128,807	-	7,128,807
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		10,360,265	389,794	10,750,059	13,499,458	1,463,336	14,962,794
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**7,791,115**	**21,753**	**7,812,868**	**11,522,000**	**27,923**	**11,549,923**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**V-II-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**V-II-10**	**11,537,540**	**71,205,111**	**82,742,651**	**10,730,094**	**23,707,184**	**34,437,278**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		11,537,540	71,205,111	82,742,651	10,730,094	23,707,184	34,437,278
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-4**	**108,068,442**	**33,391,526**	**141,459,968**	**83,300,256**	**31,056,099**	**114,356,355**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**V-II-11**	**192,522,240**	**8,643,699**	**201,165,939**	**166,695,848**	**4,731,766**	**171,427,614**
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	9,915,922	-	9,915,922	9,915,922	-	9,915,922
16.2	Sermaye Yedekleri		50,123,391	1,028,916	51,152,307	47,437,916	883,459	48,321,375
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		45,589,048	-	45,589,048	45,589,048	-	45,589,048
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		4,534,343	1,028,916	5,563,259	1,848,868	883,459	2,732,327
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		21,822,341	(765,569)	21,056,772	21,825,766	(657,341)	21,168,425
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(2,257,816)	8,380,352	6,122,536	1,812,094	4,505,648	6,317,742
16.5	Kâr Yedekleri		85,704,152	-	85,704,152	59,858,743	-	59,858,743
16.5.1	Yasal Yedekler		9,197,197	-	9,197,197	6,612,656	-	6,612,656
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		74,771,302	-	74,771,302	51,613,230	-	51,613,230
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		1,735,653	-	1,735,653	1,632,857	-	1,632,857
16.6	Kâr veya Zarar		27,214,250	-	27,214,250	25,845,407	-	25,845,407
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	799,497	-	799,497
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		27,214,250	-	27,214,250	25,045,910	-	25,045,910
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**2,168,221,076**	**1,400,758,384**	**3,568,979,460**	**1,642,707,452**	**1,153,926,680**	**2,796,634,132**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Cari Dönem 30 Eylül 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1,195,827,674**	**1,548,385,544**	**2,744,213,218**	**863,023,395**	**1,335,390,171**	**2,198,413,566**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2**	**318,983,557**	**281,685,727**	**600,669,284**	**241,897,179**	**247,494,642**	**489,391,821**
1.1.	**Teminat Mektupları**	**V-III-1**	**318,731,428**	**170,218,198**	**488,949,626**	**239,771,005**	**157,390,797**	**397,161,802**
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		7,160,790	-	7,160,790	6,831,439	-	6,831,439
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		20,190,023	91,940,633	112,130,656	12,911,007	85,112,714	98,023,721
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		291,380,615	78,277,565	369,658,180	220,028,559	72,278,083	292,306,642
1.2.	**Banka Kredileri**		**4,258**	**6,087,076**	**6,091,334**	**4,258**	**4,398,076**	**4,402,334**
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	1,405,552	1,405,552	-	1,091,455	1,091,455
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	V-III-4	4,258	4,681,524	4,685,782	4,258	3,306,621	3,310,879
1.3.	**Akreditifler**	**V-III-4**	**247,871**	**101,965,550**	**102,213,421**	**2,121,916**	**82,572,374**	**84,694,290**
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		247,871	101,965,550	102,213,421	2,121,916	82,572,374	84,694,290
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	**Garanti Verilen Prefinansmanlar**		**-**	**27,191**	**27,191**	**-**	**23,515**	**23,515**
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**		**-**	**609,559**	**609,559**	**-**	**526,329**	**526,329**
1.9.	**Diğer Kefaletlerimizden**		**-**	**2,778,153**	**2,778,153**	**-**	**2,583,551**	**2,583,551**
II.	**TAAHHÜTLER**		**777,836,377**	**338,783,656**	**1,116,620,033**	**451,724,674**	**287,192,025**	**738,916,699**
2.1.	**Cayılamaz Taahhütler**	**V-III-1**	**741,105,035**	**113,070,405**	**854,175,440**	**416,470,540**	**106,591,474**	**523,062,014**
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	48,523,857	113,070,405	161,594,262	35,193,004	106,591,474	141,784,478
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		2,287	-	2,287	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	233,576,703	-	233,576,703	119,165,714	-	119,165,714
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	14,852,025	-	14,852,025	10,121,928	-	10,121,928
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	423,951,930	-	423,951,930	239,679,180	-	239,679,180
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		4,115,799	-	4,115,799	2,274,392	-	2,274,392
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		16,082,434	-	16,082,434	10,036,322	-	10,036,322
2.2.	**Cayılabilir Taahhütler**		**36,731,342**	**225,713,251**	**262,444,593**	**35,254,134**	**180,600,551**	**215,854,685**
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		36,731,342	225,713,251	262,444,593	35,254,134	180,600,551	215,854,685
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**99,007,740**	**927,916,161**	**1,026,923,901**	**169,401,542**	**800,703,504**	**970,105,046**
3.1	**Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar**		**-**	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
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**		**99,007,740**	**927,916,161**	**1,026,923,901**	**169,401,542**	**800,703,504**	**970,105,046**
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		28,746,468	33,280,691	62,027,159	13,437,023	18,270,450	31,707,473
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		14,401,849	16,641,607	31,043,456	6,731,972	9,136,245	15,868,217
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		14,344,619	16,639,084	30,983,703	6,705,051	9,134,205	15,839,256
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		66,804,164	619,303,727	686,107,891	146,286,235	587,735,885	734,022,120
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		10,435,686	171,675,486	182,111,172	3,312,843	231,173,916	234,486,759
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		54,738,478	207,551,231	262,289,709	141,123,392	122,716,186	263,839,578
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		815,000	120,038,505	120,853,505	925,000	116,922,891	117,847,891
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		815,000	120,038,505	120,853,505	925,000	116,922,892	117,847,892
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2,372,154	3,984,800	6,356,954	8,508,530	8,647,024	17,155,554
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1,657,832	1,605,780	3,263,612	8,508,530	304,758	8,813,288
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		714,322	2,379,020	3,093,342	-	8,342,266	8,342,266
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		1,084,954	271,346,943	272,431,897	1,169,754	186,050,145	187,219,899
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**34,671,426,938**	**27,299,570,798**	**61,970,997,736**	**26,518,716,170**	**21,382,410,321**	**47,901,126,491**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**293,666,545**	**215,455,823**	**509,122,368**	**234,749,671**	**119,191,038**	**353,940,709**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		93,527,192	150,496,537	244,023,729	61,953,528	79,267,030	141,220,558
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		97,454,118	4,312,002	101,766,120	80,178,405	3,074,417	83,252,822
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		10,490,276	9,186,114	19,676,390	7,490,224	5,613,199	13,103,423
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	1,368	3,520	2,152	1,183	3,335
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		309	37,169,654	37,169,963	309	21,785,600	21,785,909
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		92,192,498	14,290,148	106,482,646	85,125,053	9,449,609	94,574,662
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**4,983,994,257**	**1,425,185,848**	**6,409,180,105**	**4,329,505,590**	**1,033,151,407**	**5,362,656,997**
5.1.	Menkul Kıymetler		575,978	3,129,109	3,705,087	398,290	4,906,082	5,304,372
5.2.	Teminat Senetleri		31,798,831	14,474,928	46,273,759	19,402,395	10,297,268	29,699,663
5.3.	Emtia		415,396,197	19,278,344	434,674,541	320,451,642	12,699,256	333,150,898
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		3,996,377,065	1,166,446,216	5,162,823,281	3,497,221,552	841,937,410	4,339,158,962
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		539,432,764	221,715,166	761,147,930	491,647,668	163,143,400	654,791,068
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		413,422	142,085	555,507	384,043	167,991	552,034
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**29,393,766,136**	**25,658,929,127**	**55,052,695,263**	**21,954,460,909**	**20,230,067,876**	**42,184,528,785**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**35,867,254,612**	**28,847,956,342**	**64,715,210,954**	**27,381,739,565**	**22,717,800,492**	**50,099,540,057**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak 2024- 30 Eylül 2024	Cari Dönem 1 Temmuz 2024- 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 1 Ocak 2023- 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 1 Temmuz 2023- 30 Eylül 2023
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**V-IV-1**	**492,823,136**	**187,612,425**	**182,614,820**	**87,035,914**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	338,878,521	127,080,498	115,203,620	51,749,647
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		26,590,033	13,843,136	910,415	245,667
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	925,231	319,855	971,010	313,986
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		9,167,387	707,828	140,640	24,304
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	116,554,751	45,468,088	64,119,263	34,151,690
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		199,777	736	400,966	150,736
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		52,899,015	21,372,182	20,754,729	10,014,623
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		63,455,959	24,095,170	42,963,568	23,986,331
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		707,213	193,020	1,269,872	550,620
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**V-IV-2**	**436,706,207**	**167,823,126**	**159,252,588**	**71,888,098**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	389,193,902	148,767,925	134,513,839	62,110,169
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	15,615,069	5,877,175	9,159,893	3,598,972
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		17,353,177	7,620,822	7,770,043	3,322,553
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	12,304,610	5,108,893	6,541,110	2,553,989
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		763,515	311,341	442,450	175,128
2.6	Diğer Faiz Giderleri		1,475,934	136,970	825,253	127,287
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**56,116,929**	**19,789,299**	**23,362,232**	**15,147,816**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**33,175,482**	**12,040,704**	**16,271,869**	**7,037,605**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		46,409,550	17,021,115	20,557,250	9,067,641
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3,864,521	1,341,478	2,273,592	903,390
4.1.2	Diğer		42,545,029	15,679,637	18,283,658	8,164,251
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		13,234,068	4,980,411	4,285,381	2,030,036
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		230	69	191	69
4.2.2	Diğer		13,233,838	4,980,342	4,285,190	2,029,967
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**115,581**	**1,379**	**198,566**	**189,138**
VI	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**V-IV-3**	**(10,145,039)**	**452,936**	**17,805,889**	**6,256,289**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	2,560,545	412,300	4,460,998	2,814,109
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	(23,995,987)	(3,003,137)	3,596,713	932,671
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	11,290,403	3,043,773	9,748,178	2,509,509
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-4**	**40,761,429**	**6,022,058**	**34,046,963**	**3,646,265**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**120,024,382**	**38,306,376**	**91,685,519**	**32,277,113**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**V-IV-5**	**33,522,528**	**9,056,833**	**32,981,735**	**11,011,258**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**V-IV-5**	**639,747**	**(889,654)**	**73,217**	**3,055**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**20,685,453**	**7,960,817**	**10,452,789**	**4,062,933**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**30,553,886**	**10,806,094**	**29,635,820**	**6,400,734**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**34,622,768**	**11,372,286**	**18,541,958**	**10,799,133**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**V-IV-7**	**34,622,768**	**11,372,286**	**18,541,958**	**10,799,133**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-8**	**(7,408,518)**	**(3,349,745)**	**(3,518,690)**	**(1,285,024)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı	V-IV-10	(1,156,543)	7,613,235	(1,090,874)	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	V-IV-10	(17,747,156)	(13,797,069)	(12,350,241)	(5,006,142)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	V-IV-10	11,495,181	2,834,089	9,922,425	3,721,118
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**V-IV-9**	**27,214,250**	**8,022,541**	**15,023,268**	**9,514,109**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**V-IV-11**	**27,214,250**	**8,022,541**	**15,023,268**	**9,514,109**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		-	-	-	-
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	100 Adet Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)	III-XXIV	2.7445	0.8091	1.5731	0.9595

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK 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 2024- 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 1 Ocak 2023- 30 Eylül 2023
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**27,214,250**	**15,023,268**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(306,859)**	**(1,815,803)**
2.1.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(111,653)**	**1,068,606**
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(39,421)	(49,739)
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(551,504)	1,062,403
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	479,272	55,942
2.2.	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(195,206)**	**(2,884,409)**
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(291,423)	(3,058,642)
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	96,217	174,233
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**26,907,391**	**13,207,465**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

		ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem 30 Eylül 2024															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**9,915,922**	**45,589,048**	**-**	**2,732,327**	**11,461,320**	**(1,942,825)**	**11,649,930**	**80,727**	**6,237,015**	**-**	**59,858,743**	**25,845,407**	**-**	**171,427,614**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**9,915,922**	**45,589,048**	**-**	**2,732,327**	**11,461,320**	**(1,942,825)**	**11,649,930**	**80,727**	**6,237,015**	**-**	**59,858,743**	**25,845,407**	**-**	**171,427,614**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**439,851**	**-**	**(551,504)**	**-**	**(195,206)**	**-**	**-**	**-**	**27,214,250**	**26,907,391**
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**		**-**	**-**	**-**	**2,830,932**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**98,685**	**(98,683)**	**-**	**2,830,934**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25,746,724**	**(25,746,724)**	**-**	**-**
11.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,746,724	(25,746,724)	-	-
11.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**9,915,922**	**45,589,048**	**-**	**5,563,259**	**11,901,171**	**(1,942,825)**	**11,098,426**	**80,727**	**6,041,809**	**-**	**85,704,152**	**-**	**27,214,250**	**201,165,939**

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.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

		ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem 30 Eylül 2023														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**7,111,364**	**16,468,559**	**-**	**1,266,702**	**3,237,996**	**(792,431)**	**8,547,402**	**80,727**	**11,205,827**	**-**	**35,841,511**	**24,017,232**	**-**	**106,984,889**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**7,111,364**	**16,468,559**	**-**	**1,266,702**	**3,237,996**	**(792,431)**	**8,547,402**	**80,727**	**11,205,827**	**-**	**35,841,511**	**24,017,232**	**-**	**106,984,889**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**146,703**	**52,828**	**869,075**	**-**	**(2,884,409)**	**-**	**-**	**-**	**15,023,268**	**13,207,465**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**2,804,558**	**29,120,489**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**31,925,047**
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**	-	-	-	**1,116,582**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**141,515**	**(141,515)**	**-**	**1,116,582**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**23,875,717**	**(23,875,717)**	**-**	**-**
11.1.	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,875,717	(23,875,717)	-	-
11.3.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi	**9,915,922**	**45,589,048**	**-**	**2,383,284**	**3,384,699**	**(739,603)**	**9,416,477**	**80,727**	**8,321,418**	**-**	**59,858,743**	**-**	**15,023,268**	**153,233,983**

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.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 30 Eylül 2023
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**33,141,218**	**54,492,085**
1.1.1	Alınan Faizler		442,072,147	171,139,886
1.1.2	Ödenen Faizler		(433,079,232)	(158,029,309)
1.1.3	Alınan Temettüler		115,581	198,566
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		36,311,580	12,914,296
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		11,621,121	3,887,979
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		5,709,013	3,855,297
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(22,844,416)	(11,576,758)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(11,864,278)	(1,230,792)
1.1.9	Diğer		5,099,702	33,332,920
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**111,239,116**	**210,728,893**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		32,213,258	(12,373,567)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(65,534,479)	37,331,140
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(280,370,706)	(321,580,819)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(75,715,321)	(11,114,360)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(31,293,364)	(10,797,543)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		340,291,279	482,252,899
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		36,653,254	17,902,508
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		154,995,195	29,108,635
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**144,380,334**	**265,220,978**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(65,508,185)**	**(188,317,298)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(824,941)	(802,751)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		6,178	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(7,866,866)	(8,429,550)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,192,538	4,906,604
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(108,058,990)	(79,973,861)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		19,976,739	8,054,276
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1,298,353)	(126,283,530)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		31,837,437	14,650,808
2.9	Diğer		(471,927)	(439,294)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**109,528,381**	**45,969,558**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		116,052,646	55,014,571
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(5,298,663)	(8,360,294)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1,225,602)	(684,719)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**(353,993)**	**414,516**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**188,046,537**	**123,287,754**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**334,068,851**	**129,436,268**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**522,115,388**	**252,724,022**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Genel Kurul ve bazı düzenleyici organların yasal finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkileri vardır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülükler ile açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu 2.Aşama Aralık 2020'de yayınlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmiştir. Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla gösterge faiz oranına dayanan riskten korunma işlemi bulunmamaktadır.1 Temmuz 2023 tarihinden itibaren USD LIBOR'a endeksli değişken faizli açık işlemlerde yeni risksiz referans faiz oranı (SOFR) kullanılmaya başlanmıştır. Söz konusu değişikliklerin 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA (Devamı)

Cari dönemde uygulanan muhasebe politikaları önceki dönem finansal tabloları ile uyumludur. İzlenen muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Vakıf kaynaklarını ekonomik kalkınmanın gereksinimleri doğrultusunda değerlendirmek amacıyla kurulan Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini kapsayan bankacılık faaliyetlerinden oluşmaktadır. Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye özen göstermektedir.

Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurt dışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanların daha yüksek faiz oranı taşıması hususuna özellikle dikkat edilmektedir.

Likidite yönetiminde aktif ve pasiflerin vade yapılarının dikkate alınması esastır. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda karlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir.

Krediler ve menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlardır. Bankalara yapılan plasmanlar likidite yönetimi açısından daha kısa vadeli ve genelde daha düşük getirilidir. Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Banka gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamakta ve kontrol etmektedir.

Yasal limitler ve Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları göz önüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli varlık ve yükümlülükleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemler, Banka'nın geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövize bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo kârları ve zararları kâr veya zarar tablosunda yer almaktadır.

Yabancı para cinsinden gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden oluşan kur farkları kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilirken, gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar üzerinden hesaplanan kur farkları özkaynaklar içerisinde "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 24 Mart 2020 tarihinde yurtdışında bulunan bağlı ortaklığı VakıfBank International AG sermayesindeki Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (ESV) paylarını satın almış olup, VakıfBank International AG'nin ödenmiş sermayesinde temsil ettiği 100 milyon Avro tutarındaki payından, 75.7 milyon Avro'luk payı dolayısıyla oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Banka'nın 24 Nisan 2019 tarihinde ihraç ettiği nominal tutarı 700 milyon Avro ve itfa tarihi 24 Nisan 2029 olan menkul kıymetlerinin 76 milyon Avro tutarındaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Söz konusu işlemde, riskten korunan kalem olan yurt dışındaki yatırımına ilişkin gerçeğe uygun değer değişimleri korunma işlemi etkin olduğu sürece kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda 30 Eylül 2024 itibarıyla kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı vergi öncesi 407,762 TL'dir. İşlemin etkinliği ise, riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen ve korunulan kur riski ile ilişkilendirilebilen değişikliklerin, riskten korunma aracı tarafından dengelenme derecesidir.

30 Eylül 2024 itibarıyla yapılan ölçümlerde gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminin etkin olduğu tespit edilmiştir. Riskten korunma işleminde, Banka'nın risk stratejileri ile tutarlı olacak şekilde etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmaktadır. Bu yönteme göre, riskten korunma konusu kalemde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı çerçevesinde değerlendirilerek, riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır. Banka, riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ve risk yönetim amaçlarını birlikte belgelendirmektedir. Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, satılması veya etkinlik testinin sonucunun etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir.

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bağlı ortaklıklar ve iştirakler, konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" standartı uyarınca, TFRS 9 "Finansal Araçlar: Türkiye Finansal Raporlama Standardı" çerçevesinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın türev finansal araçları ağırlıklı olarak yabancı para swap işlemleri, faiz swapları, kıymetli maden swapları, vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para alım-satım opsiyonlarından oluşmaktadır. Banka, türev işlemlerini "TFRS 9 - Finansal Araçlar" gereğince Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyetleri dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda bilançoda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı", negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" kalemlerinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı), sözleşme faiz oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmektedir. Diğer ücret ve komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak ilgili kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Ücret ve komisyon giderleri ise ödendikleri anda gider hesabına kaydedilmektedir.

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sözleşmeye dayalı nakit akışların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermemesi durumuna ilişkin değerlendirmeler

Bu değerlendirme kapsamında; "Anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri (örneğin likidite riski ve yönetim maliyetleri) dikkate almaktadır.

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmektedir.

Değerlendirmeyi yaparken Banka tüm finansal varlıklar için nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar, finansal ürünün kaldıraç yapısı, erken ödeme opsiyonları, şarta bağlı faiz değişiklikleri ve benzeri şartlar dahil olmak üzere TFRS 9 Finansal Araçlar içerisinde tanımlanan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

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.

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kâr veya zarar 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 kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olmaktadır.

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

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde hem gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hem de itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Türev Finansal Varlıklar

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

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

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. Banka'nın tüm kredileri; kredilerin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasından ve kredilere ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmasından dolayı "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararı modeli, itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen finansal varlıklara (banka plasmanları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Beklenen kredi zararları tahmini, tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini dikkate alan ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

TFRS 9 standardı ile uyumlu karşılık hesaplamasının yapılabilmesi, her kredi için üç ana parametrenin bulunması ile mümkün olmaktadır. Beklenen kredi zararı; Temerrüt Tutarı (TT), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Olasılığı (TO) bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması - Girdiler ve Tahmin Metodolojileri

Temerrüt Tutarı: Temerrüt durumunun oluşması halinde borçlunun temerrüt tarihindeki risk miktarını gösterir. TFRS 9 standardında temerrüt tutarının hesaplanmasında müşteri riskinin zaman içinde nasıl değiştiğinin tahminlenmesi önemlilik arz etmektedir. Nakdi krediler ile gayri nakdi krediler ve limit taahhütleri için TT değerleri farklı şekillerde hesaplanmaktadır.

Nakdi riskler temel olarak; itfa planına bağlı olan ve olmayan olarak ikiye ayrılmaktadır. TT, ödeme planı bulunan nakdi krediler için; bakiye değişimi üzerinden kredinin gelecekte ödenecek taksitleri göz önünde bulundurularak hesaplanırken, ödeme planı bulunmayan nakdi krediler için ise kredi bakiyesi gelecek dönemler için sabit tutularak hesaplanır. Gayri nakdi krediler ve limit taahhütleri için ise TT hesaplaması yapılırken krediye dönüşüm oranı ve davranışsal vade süreleri dikkate alınmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp: Borçlu temerrüde düştükten sonraki süreçte, alacağın tahsil edilemeyen miktarının bulunmasını sağlayan orandır. Temerrüt Halinde Kayıp oranı, temerrüde düşen bir kredinin tahsil edilemeyen tutarının, temerrüde düşen kredi tutarına bölümüdür. Bu oran, henüz aktif durumda bulunan kredi portföyünün olası temerrüt durumunda risklerinin önceden belirlenmesini sağlar ve TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmasına olanak verir. THK metodolojisi, geçmişe yönelik tüm takibe düşen kredileri ve takip tutarlarını içeren uzun vadeli tahsilat sürecini dikkate almakta ve THK değeri, takip tutarından yapılan net tahsilat tutarı çıkartıldıktan sonra efektif faiz oranı ya da bu orana yaklaşık bir değer ile indirgenerek net tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kurumsal ve Bireysel portföyler için, ayrı THK hesaplaması gerçekleştirilmektedir. Sürükleme etkisi nedeniyle, kurumsal tarafta THK değerleri müşteri bazında, bireysel tarafta ise kredi bazında yapılmaktadır. TFRS 9'a uygun olacak şekilde farklı risk karakteristiklerine göre ayrıştırma yapmak amacıyla, alacağın teminatlılık durumu ve risk bakiyesindeki değişim dikkate alınarak bireysel ve kurumsal segmentler kendi içinde THK havuzlarına ayrıştırılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı: Borçlunun gelecekteki özgül bir zaman aralığında ne oranla temerrüde düşeceğini göstermektedir.

Temerrüt Olasılığı hesaplamalarında kullanılan modeller geçmişe yönelik ve dönemlik olarak temerrüt eden ve etmeyen kredilere ilişkin tarihsel veriler üzerinden geliştirilmiştir TFRS 9 kapsamında kullanılacak olan TO değeri, her bir derecelendirme modeli ve modelin çıktısı olan rating bilgisi özelinde ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Bu bağlamda, öncelikle tarihsel veriden bu model ve rating değerlerinden gerçekleşen zamandan bağımsız (through the cycle) TO değerleri hesaplanmakta, ardından Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı eğrileri oluşturulmaktadır. Söz konusu Ömür Boyu TO eğrileri beklenen kredi zararları hesaplamasında aşağıdaki iki temel tahmin verisinin elde edilmesini sağlamaktadır:

- 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

TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller kurumsal ve bireysel portföyler bazında detaylı segment yapılarına sahiptir.

Kurumsal TO değerleri oluşturulurken, her bir rating tarihi itibarıyla müşterilere atanan rating değerleri ve kurumsal tarafta temerrüde düşen müşteriler göz önüne alınmaktadır. Bireysel portföyler ürün gruplarına göre kendi içinde alt segmentlere ayrılmakta ve ömür boyu temerrüt olasılığı eğrileri ürün gruplarına göre farklılaşmaktadır. Dönemlik TO değerleri dikkate alınarak, rating ve model kodu bazında zamandan bağımsız (through the cycle) TO skalaları oluşturulur.

Tüm risk parametrelerinin makroekonomik koşullar ile ilişkisi test edilmiş, makroekonomik koşulların temerrüt olasılığı üzerinde etkili olduğu yapılan çalışmalarda tespit edilmiştir. Bu kapsamda makroekonomik öngörüler temerrüt olasılığının değişiminde dikkate alınarak zamana bağlı (point in time) TO değerleri oluşturulmuştur.

Bireysel portföy ve ticari portföy için ayrı makroekonomik modeller oluşturulmuş olup, makroekonomik öngörüler baz ve olumsuz olmak üzere iki ayrı senaryo dahilinde beklenen zarar karşılığı hesaplamalarını etkilemektedir. Halihazırda baz ve olumsuz senaryo ağırlıkları %60 - %40 olacak şekilde dikkate alınmaktadır. TFRS 9 kapsamında dikkate alınan geleceğe dönük makroekonomik beklentiler Banka'nın mevcut Bütçe ve İSEDES süreçlerine konu edilen ekonomik tahminler ile paraleldir.

TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel değerlendirmeler uyarınca müşteri bazlı olarak bireysel değerlendirmeye konu edilmektedir. Banka, rapor tarihi itibarıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamalarına sürdürülebilirlik yaklaşımını da göz önünde bulundurarak karşılıklarını müşteri ve sektör bazlı olarak gözden geçirmiş ve finansal tablolarına yansıtmıştır. TFRS 9 için kullanılan model ve metodolojiler, asgari yılda bir kez doğruluğu ve uygunluğu açısından model ve metodoloji sorumlusu ilgili ekipler tarafından değerlendirilir. TFRS 9 kapsamında oluşturulan ve güncelleme ihtiyacı bulunan modeller ve diğer hususlar periyodik olarak gözden geçirilmekte ve gerektiğinde finansal tablolara yansıyacak şekilde revizyonu gerçekleştirilmektedir.

Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki temerrüt verileri, ekonomik konjoktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir.

Vadesiz ve rotatif krediler haricinde, beklenen kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, finansal varlığın sözleşme ömrü kadardır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kredi Aşamaları

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 veya raporlama tarihinde düşük temerrüt oranına sahip portföyde yer alan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmektedir. Banka, beklenen 12 aylık temerrüt olasılıklarını tahmini temerrüt tutarına uygular ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarparak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirger. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir ve faiz geliri brüt defter değeri üzerinden hesaplanır. 12 aylık beklenen kredi zararı, raporlama tarihi itibarıyla takip eden ilk 12 ay içinde gerçekleşmesi muhtemel risklerden kaynaklanan zarardır.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması fakat henüz değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmemiş olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Banka, kredi riski değer düşüklüğü karşılığını ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlemektedir. Ömür boyu beklenen kredi zararı finansal varlığın beklenen ömrü boyunca olabilecek olan tüm olaylardan kaynaklanan kredi zararlarıdır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları kredinin ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Beklenen nakit akışları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Banka'nın bu aşamadaki krediler için uyguladığı yöntem Aşama 2 olarak sınıflandırdığı krediler ile benzer olmakla birlikte temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır. Temerrüt Halinde Kayıp tutarı ise kredinin donuk alacaklarda beklediği sürenin dikkate alındığı ve tarihsel veriden oluşturulan bir yaşlandırma eğrisi uyarınca oluşturulur.

Kredi Riskinde Önemli Artış Tanımı

TFRS 9; raporlama tarihleri itibarıyla, finansal varlıkların kredi risklerinde ilk muhasebeleştirme tarihine göre önemli ölçüde artış olup olmadığını aşırı çaba ve maliyete katlanılmadan elde edilebilecek bilgiye dayanarak değerlendirmelerini gerektirmektedir. Banka, TFRS 9 kapsamında Kredi riskinde önemli artış olduğunu gösteren unsurları aşağıdaki başlıklar altında değerlendirmektedir;

Aksama Gün Sayısı: Sözleşmeye bağlı ödemelerin vadesini 30 günden fazla aşmış olması durumunda finansal varlığın kullandırım tarihinden bu yana kredi riskinin önemli ölçüde artması,

Yeniden Yapılandırma: Finansal alacağın yeniden yapılandırılması durumunda imtiyazlar ve finansal güçlük durumlarının ortaya çıkması sonucu ilgili finansal alacağın ikinci grup altında sınıflandırılması,

Niteliksel Kriterler: Bankanın elde ettiği bilgiler doğrultusunda oluşturmuş olduğu niteliksel kriterler setinin uygulanması,

Niceliksel Kriterler: Raporlama tarihi itibarıyla borçluya ilişkin temerrüt riski ile alacağın ilk kullandırım tarihi itibarıyla sahip olduğu temerrüt riskinin derece/ skor bilgisindeki değişiklik üzerinden karşılaştırılması sonucu istatistiksel olarak belirlenmiş eşik değerlerinin uygulanması.

Banka, yürürlüğe girdiği tarihte yeni hükümlerin uygulanmasından kaynaklanan etkiyi, 1 Ocak 2018'de geçmiş yıllar kar ve zararları hesaplarındaki açılış kayıtlarında bir düzeltme kaydı ile muhasebeleştirmiştir. Birincil etki yeni değer düşüklüğü hükümleri uyarınca kredi zararları karşılığındaki değişiklikler ile söz konusu karşılıkların vergi etkilerinden kaynaklanmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüt Tanımı

Banka, Karşılıklar Yönetmeliği ve Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımı ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğde yer verilen temerrüt tanımı ile göstergeleri doğrultusunda, temerrüt durumunun belirlenmesi için gerek TFRS 9 gerekse ilgili BDDK yönetmeliğini dikkate almaktadır.

Temerrüt tanımı açısından Banka aşağıdaki kriter setini belirlemiştir;

- Anaparanın ve/veya faizin tahsilinin 90 günden fazla gecikmiş olması
- Müşterinin iflas etmiş olması veya iflas başvurusunda bulunduğunun tespit edilmiş olması,
- Müşterinin kredi değerliliğinin bozulmuş olması,
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz hale gelmesi nedeniyle borçlunun anapara ve/veya faiz ödemelerinin 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi,
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle müşterinin anapara ve/veya faiz ödemelerinin 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

Kayıttan Düşme Politikası

27 Kasım 2019 tarih,30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte yapılan değişiklik ile Banka, Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Cari dönemde %100 karşılık ayrılmış olan 638,151 TL tutarında donuk alacak için kayıttan düşme işlemi yapılmıştır (31 Aralık 2023: 1,599,845 TL).

Varlık Satışı Politikası

Sermayesinin yarısından fazlası doğrudan veya dolaylı olarak kamuya ait olan veya kamu tarafından kontrol edilen bankalar ile bu bankaların bağlı ortaklığı niteliğini haiz finansal kuruluşların donuk alacaklarının varlık yönetim şirketlerine satışı söz konusu olabilmektedir. Banka'da 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla bu nitelikte bir işlem bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve borcu net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançoda "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında gösterilmekte ve faiz giderinin bilanço tarihi itibarıyla tahakkuk eden kısmı için gider reeskontu kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile menkul kıymet alım işlemleri ("ters repo") neticesinde karşı taraflara sağlanan fonlar ise bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

TFRS 5 – "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür.

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

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır ve TMS 38 - *Maddi Olmayan Duran Varlıklar* standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.33 arasındadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmıştır. Banka, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek kullanım amaçlı gayrimenkullerini, TMS 16 - Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında bina ve arsa ayrımını da dikkate alarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlemeye başlamıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değeri arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden, varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansımaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5-50	2-20
Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklar	3-25	4-33.33

İlgili muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Mal ve hizmet üretiminde, tedarikinde, idari amaçla kullanılmak veya normal iş akışı çerçevesinde satılmak amaçlarından ziyade, kira geliri veya değer artış kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflandırılır. Banka 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller bağımsız ekspertiz firmalarınca değerlemeye tabi tutularak ortaya çıkan gerçeğe uygun değerindeki değişimler oluştuğu dönemde kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, ilk geçiş tarihinde kolaylaştırıcı uygulama tercih edilerek önceki dönem karşılaştırmalı tablolarda herhangi bir değişiklik yapılmamıştır. Banka, kiracı ve kiralayan sıfatıyla kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile hizmet binaları ve araçların kiralamaları için TFRS 16 standardı uygulanmaya başlanmış, süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ilişkin kira sözleşmeleri, standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir.

"TFRS 16- Kiralamalar" standardı uyarınca, Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir. Kullanım hakkı olan varlıkların hesaplanmasında, ödenmemiş olan kira ödeme tutarları mülk sahibi ile yapılan kira sözleşmesinde kalan vade süresi göz önüne alınarak alternatif borçlanma faiz oranıyla iskonto edilerek net bugünkü değeri belirlenmiştir.

Banka, TFRS 16 Kiralamalar standardına konu edilen kiralamaları doğrudan giderleştirmek ya da peşin ödenmiş giderlere almak yerine, kira sözleşmesi bitimine kadar ödenecek kira yükümlülükleri toplamını bilanço pasifinde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" olarak muhasebeleştirmiştir. Kira yükümlüğüne etki edecek değişiklikler yeniden ölçülerek bilanço hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kira sözleşme süresi esas alınmak suretiyle net bugünkü değer üzerinden aylık olarak faiz ve amortisman hesaplanmakta ve kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Kullanım hakkı olan varlıklar ve yükümlülüklere ait dipnot, V. Bölüm II.Kısım 5.no'lu dipnotta gösterilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLER VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. 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. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, planlanmamış veya beklenmeyen bir veya daha fazla olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır, ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla geçerli olan 41,828 TL (tam TL) (31 Aralık 2023: 23,490 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka aktüeryal metot kullanarak TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Banka finansal tablolarında TMS 19 uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar (kullanılmamış izinler, prim ve temettü) için karşılık ayırmaktadır.

TMS 19 çerçevesinde, Banka ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları özkaynaklar altında muhasebeleştirmektedir.

Emekli ve sağlık yardım sandığı

Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine dayanılarak 15 Mayıs 1957 tarihinde kurulmuş olan "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı"nın ("Sandık") üyesidir.

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

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nu ("Kanun") kabul etmiştir. Söz konusu Kanun, 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

İlgili Kanun'un 73'üncü maddesinin Geçici 20'nci maddesi kapsamında;

Her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğünün peşin değerinin aşağıdaki hükümlere göre hesaplanması gerekmektedir:

a) Peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranı %9.80 olarak esas alınır.

b) Sandıkların bu Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değeri hesaplanır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kanun, devrin 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır. 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Mayıs 2011 tarihinde dolacak olan üç yıllık süre 8 Mayıs 2013 tarihine uzatılmış; 3 Mayıs 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de 8 Mayıs 2013 tarihinde dolacak olan 1 yıllık süre 8 Mayıs 2014 tarihine uzatılmış olup, 30 Nisan 2014 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre, bir yıl uzatılmıştır. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun'un geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayınlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname'nin 203'üncü maddesinin (l) bendi ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20'nci maddesinde yer alan Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye "Bakanlar Kurulu" yetkilidir ibaresi "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir.

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

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde hazırlanan 31 Aralık 2023 tarihine ilişkin aktüer raporuna istinaden 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 7456 sayılı kanunun 21. Maddesine göre 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden %25 olan kurumlar vergisi oranı %30'a çıkarılmıştır. Bu kapsamda ilk defa 1 Ocak 2023-30 Eylül 2023 dönemini kapsayan ve 17 Kasım 2023 tarihinde beyan edilerek ödenmesi gereken geçici vergi için %30 oranı uygulanmıştır. Ayrıca, aynı kanun ile 15 Temmuz 2023 tarihinden itibaren iktisap edilen taşınmazların satışından elde edilen kazançların istisnasına yönelik uygulamaya son verilmiş olup bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması durumunda doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bu kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinden %10 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

En az 2 yıl süreyle elde tutulan iştirak hisseleri satışından doğan karların %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nun da öngördüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Banka bu karları bilançosunda özkaynak altında "Diğer Kâr Yedekleri" kaleminde izlemektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kurumlar vergisi(Devamı)

Banka, borçları nedeniyle takibe alınmış kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır.

Kurumların üçer aylık dönemlerde gerçekleşen mali karları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplayarak dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip 17'nci günün akşamına kadar ödemeleri gerekmektedir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi diğer mali borçlara mahsup da edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son gününe kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için gerekli 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'la yapılan düzenleme ile kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; 2021 ve 2022 hesap dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tabloları kurumlar vergisi matrahı etkisi olmayacak şekilde enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur.

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.

31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutulan değerleri üzerinden ayrılan amortismanlar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yurt dışı Şubelerin Tabi Oldukları Kurumlar Vergisi Mevzuatı

Bahreyn

Banka'nın Bahreyn'de faaliyet gösteren şubesi bu ülkenin mevzuatında kurumlar veya gelir vergisi uygulaması bulunmamasından vergilendirilmemektedir. 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5 Haziran 2012 Tarih, B.07.1.GİB.4.99.16.02-KVK-5/1-b-128 Sayılı özelgesi uyarınca Bahreyn şubesinin kazancı merkez kazancına eklenerek Türkiye'de vergilendirilmektedir.

Erbil

Banka'nın Erbil'de faaliyet gösteren şubesi bulunduğu ülkenin mevzuatına göre vergilendirilmektedir.Merkezi hükümete bağlı şehirlerde ve Kuzey Irak yönetimine bağlı şehirlerde finansal tabloların ilgili vergi dairesine sunulması ve tahakkuk ettirilecek verginin ödenmesi farklı zaman dilimlerinde olmaktadır. Diğer yandan Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi vergi idareleri, belirtilen oran dışında maktu vergi tahakkuk ettirebilmektedir.

New York

Banka'nın New York'ta faaliyet gösteren şubesi bulunduğu eyaletin ve ülkenin mevzuatına göre ayrı ayrı vergilendirilmektedir. Türkiye'deki vergileme durumu için ise iki ülke arasında imzalanan Çifte Vergilendirilmeyi Önleme Anlaşmaları temel alınmaktadır.

Katar

Banka'nın Katar'da faaliyet gösteren şubesi bu ülkenin mevzuatına göre vergilendirilmektedir. Şubenin Katar Finans Merkezi'nde yer alması nedeniyle stopaj muafiyeti bulunmaktadır. Ayrıca şube ilgili ülkenin kurumlar vergisine tabi olmakla birlikte, iki ülke arasında imzalanan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları temel alınmaktadır.

Ertelenmiş vergiler

Bir varlığın ya da yükümlülüğün ileriki dönemlerde vergi borcu veya alacağı yaratması ihtimalinin söz konusu olduğu durumlarda TMS 12-Gelir Vergileri Standardı çerçevesinde ertelenmiş vergi borcu veya alacağı muhasebeleştirilir ve vergi gideri cari ve ertelenmiş vergi giderleri toplamından oluşur. Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, varlıkların ve borçların defter değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasındaki "vergilendirilebilir geçici farklar" üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari kârı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

TMS 12 kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve borçları için, raporlama dönemi sonu itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

BDDK'nın 8 Aralık 2004 sayı, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 numaralı genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamaktaydı..Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları, finansal tablolarda, sadece Banka'nın cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi varlığı ve borcu aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilmektedir.

Varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Aralık 2023 tarihinden itibaren mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Transfer fiyatlandırması

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

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

XVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit"; kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, gerektiğinde yurt dışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile kaynak temini yoluna gitmektedir. Bunların yanı sıra, Banka 2011 yılının Ağustos ayından bu yana yurt içi ve yurtdışında bono ve tahvil ihracı yoluyla kaynak temin etmeye başlamıştır.

Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

Banka'nın borçlanma araçları ile ilgili olarak riskten korunma tekniklerini gerektiren borçlanması bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka sermayesinin %25.18'ine tekabül eden 322,000 TL nominal değerli hisse senetlerinin Kasım 2005'te 1 TL nominal değerli beher hisse senedi 5.13-5.40 TL fiyat aralığından halka arzı gerçekleştirilmiş olup 1,172,347 TL "Hisse Senedi İhraç Primi" olarak özkaynaklara kaydedilmiştir. Hisse Senedi İhraç Primi'nin 448,429 TL tutarındaki kısmı 19 Aralık 2006 tarihli sermaye artışında kullanılmıştır.

11 Mayıs 2020 tarihli Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Banka'nın 2,500,000 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 7,000,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

15 Mayıs 2020 tarihinde Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 2,500,000 TL 'den 3,905,622 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Banka tarafından ihraç edilen 1,405,622 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 7,000,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 20 Mayıs 2020 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

9 Şubat 2022 tarihli Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Banka'nın 3,905,622 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 13,400,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

25 Şubat 2022 tarihinde Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 3,905,622 TL'den 7,111,364 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Banka tarafından ihraç edilen 3,205,742 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 13,400,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 9 Mart 2022 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

21 Mart 2023 tarihli Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Banka'nın 7,111,364 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 32,000,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

28 Mart 2023 tarihinde Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 11.41 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 7,111,364 TL'den 9,915,922 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Banka tarafından ihraç edilen 2,804,557 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 11.41 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 32,000,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 28 Mart 2023 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet bölümü bir işletmenin;

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

- Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletme faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenlenmiş olarak gözden geçirildiği,

- Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısmıdır.

Banka'nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiş ve Dördüncü Bölümde VII. nolu dipnotta açıklanmıştır.

XXIV. DİĞER HUSUSLAR

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Banka'nın dönem net kârının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmaktadır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar kârlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 2.7445 tam TL'dir (30 Eylül 2023: 1.5731 tam TL).

İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 - İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V nolu dipnotta gösterilmiştir.

Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve Sermaye Yeterliliği Standart Oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Bunlara ilave olarak dikkate alınan son düzenleme değişiklikleri şu şekildedir:

BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli, 10747 sayılı düzenlemesine istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli, 10747 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 26 Haziran 2023 tarihine ait TCMB döviz alış kuru kullanılmıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 306,473,330 TL (31 Aralık 2023: 220,599,945 TL) sermaye yeterliliği standart oranı %15.95 (31 Aralık 2023: %15.09)'dir.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	9,915,922	9,915,922
Hisse senedi ihraç primleri	45,589,048	45,589,048
Yedek akçeler	85,704,152	59,858,743
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	38,743,363	30,533,368
Kâr	27,214,250	25,845,407
Net Dönem Kârı	27,214,250	25,045,910
Geçmiş Yıllar Kârı	-	799,497
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	6,095,621	3,266,085
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**213,262,356**	**175,008,573**
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(-)	5,071,776	2,600,166
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	724,253	334,565
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 (-)	686,375	431,690
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-)	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık ve 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 (-)	-	-
Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış fayda plan varlıklarınını net tutarı (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	532,362	149,762
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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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	**7,014,766**	**3,516,183**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**206,247,590**	**171,492,390**
İLAVE ANA SERMAYE	**50,472,740**	**27,898,065**
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	50,472,740	27,898,065
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçiş Sürecinde Ana Sermayaden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**50,472,740**	**27,898,065**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**256,720,330**	**199,390,455**
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	27,721,810	4,040,000
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	22,053,721	17,201,741
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**49,775,531**	**21,241,741**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve .yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**49,775,531**	**21,241,741**
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**306,495,861**	**220,632,196**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	22,531	32,251
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK	-	-
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	306,473,330	220,599,945
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,921,757,133	1,461,824,738
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	10.73	11.73
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	13.36	13.64
Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	15.95	15.09
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.540	2.534
a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)	2.500	2.500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.040	0.034
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı(%)(*)	0.000	0.000
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.23	7.23
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	39,040,659	48,246,870
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	22,053,721	17,201,741
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	-	-

(*) Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü Maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 30 Eylül 2024

İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSVKFB92719	TRSVKFBA0043	XS1984644812	TRSVKFB92925	TRSVKFBE3217	TRSVKFBE3225	XS2793703500	XS2850573374
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu								
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	210	4,994	26,675	580	1,750	1,250	18,804	23,932
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	210	4,994	26,675	580	1,750	1,250	18,804	23,932
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346001-Semaye Benzeri Borçlar	347001-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	347001-Semaye Benzeri Borçlar	347001-Semaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019	27 Ekim 2022	27 Ekim 2022	24 Nisan 2024	5 Temmuz 2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027	Vadesiz	Vadesiz	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029	Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14 Ekim 2032	Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14 Ekim 2032	Vadesiz	5. Yılın sonunda geri çağrılabilir 10,25 yıl vadeli Vade sonu: 5 Ekim 2034
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019	27 Ekim 2022	27 Ekim 2022	24 Nisan 2024	5 Temmuz 2024
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. Yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	27 Eylül 2023	24 Nisan 2024	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	24 Nisan 2029	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler *(Devamı)*:

Cari Dönem - 30 Eylül 2024

Faiz/temettü ödemeleri								
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi	Sabit faizli / yılda bir faiz ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Değişken faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli/6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabir Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit faizli / yılda bir faiz ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan	% 12.62 sabit faiz	% 5.076 sabit faiz	TLREF + 150 baz puan	TÜFE (Yıllık Reel Faiz Oranı 160 Baz Puan)	%17.50 (Yıllık Basit Faiz)	%10.1173 sabit faiz	%8,994 sabit faiz
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği								
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliği								
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler *(Devamı)*:

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023						
İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSVKFB92719	TRSVKFBA0043	XS1984644812	TRSVKFB92925	TRSVKFBE3217	TRSVKFBE3225
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu						
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	315	4,994	22,904	725	1,750	1,250
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	315	4,994	22,904	725	1,750	1,250
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346001-Semaye Benzeri Borçlar	347001-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019	27 Ekim 2022	27 Ekim 2022
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027	Vadesiz	Vadesiz	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029	Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14 Ekim 2032	Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14 Ekim 2032
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019	27 Ekim 2022	27 Ekim 2022
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	27 Eylül 2023	24 Nisan 2024	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler *(Devamı)*:

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023

Faiz/temettü ödemeleri						
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi	Sabit faizli / yılda bir faiz ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Değişken faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli/6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan	% 12.62 sabit faiz	% 5.076 sabit faiz	TLREF + 150 baz puan	TÜFE (Yıllık Reel Faiz Oranı 160 Baz Puan)	%17.50 (Yıllık Basit Faiz)
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği						
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliği						
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Önceki Dönem- 31 Aralık 2023
Bilanço özkaynaklar değeri	201,165,939	171,427,614
Menkul Değer Değerleme Farkları(**)	6,492,279	447,035
Piyasadan geri alım yoluyla edinilen hisse senetleri(*)	-	383,996
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(724,253)	(334,565)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(686,375)	(431,690)
Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı)	22,053,721	17,201,741
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	78,194,550	31,938,065
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(22,531)	(32,251)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**306,473,330**	**220,599,945**

(*)BDDK'nın 14 Şubat 2023 tarihli, 10508 sayılı kararına istinaden 1 Ocak 2024 tarihine kadar bankaların piyasadan geri alım yoluyla edindikleri kendi hisse senetleri çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmamıştır.

(**) BDDK'nın 1 Ocak 2023 tarihli, 10747 sayılı düzenlemesine istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmekte ve bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Banka, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para risklerinin yönetimi ve bu riskleri yaratan işlemlerin takibini yapmakta olup piyasa beklentileri çerçevesinde ve taşınan diğer finansal risklerle dengeleri gözeterek stratejileri kapsamında bu riskleri optimum seviyelerde yönetmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri ilgili II no'lu bölümde açıklanmaktadır.

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

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	**34.1883**	**38.1080**
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	34.1610	38.2005
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	34.1470	38.0449
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	34.1193	38.1488
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	34.1260	38.0846
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	34.1516	38.0312
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	**34.0217**	**37.7895**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	184,811,868	118,270,506	34,664,567	337,746,941
Bankalar	5,076,629	58,103,538	7,310,543	70,490,710
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	923,845	-	923,845
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	38,731,503	207,181,345	-	245,912,848
Verilen Krediler [1]	342,834,025	332,432,421	156,828	675,423,274
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	3,147,721	-	-	3,147,721
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3,833,096	26,381,587	-	30,214,683
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	130,343	2,652	132,995
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	1,889	-	1,889
Diğer Varlıklar [2]	(1,816,413)	(9,881,410)	118,255	(11,579,568)
Toplam Varlıklar	**576,618,429**	**733,544,064**	**42,252,845**	**1,352,415,338**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	11,231,434	3,371,509	2,568,555	17,171,498
Diğer Mevduat	250,485,600	290,221,054	149,959,639	690,666,293
Para Piyasalarına Borçlar	20,252,522	128,009,380	-	148,261,902
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	97,289,245	131,014,775	15,558,214	243,862,234
İhraç Edilen Menkul Kıymetler [3]	78,952,956	166,962,147	7,382,904	253,298,007
Muhtelif Borçlar	17,006,987	4,873,166	12,858	21,893,011
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [2]	2,367,673	10,240,536	2,015,897	14,624,106
Toplam Yükümlülükler	**477,586,417**	**734,692,567**	**177,498,067**	**1,389,777,051**
Net Bilanço Pozisyonu	**99,032,012**	**(1,148,503)**	**(135,245,222)**	**(37,361,713)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(93,401,346)**	**16,076,827**	**135,476,414**	**58,151,895**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [4]	40,504,668	155,551,238	148,840,661	344,896,567
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [4]	133,906,014	139,474,411	13,364,247	286,744,672
Gayri Nakdi Krediler [5]	108,818,951	164,139,470	8,727,306	281,685,727
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	**398,265,984**	**558,743,425**	**46,380,354**	**1,003,389,763**
Toplam Yükümlülükler	**362,939,712**	**675,709,068**	**108,177,256**	**1,146,826,036**
Net Bilanço Pozisyonu	**35,326,272**	**(116,965,643)**	**(61,796,902)**	**(143,436,273)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(33,480,845)**	**114,886,534**	**62,141,930**	**143,547,619**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [4]	48,931,224	213,065,014	74,610,279	336,606,517
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [4]	82,412,069	98,178,480	12,468,349	193,058,898
Gayri Nakdi Krediler [5]	101,575,810	136,466,109	9,452,723	247,494,642

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 451,477 TL tutarındaki (31 Aralık 2023: 455,000 TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(2) Diğer Varlıklarda Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeeskontları 8,082,405 TL (31 Aralık 2023: 1,973,758 TL), Peşin Ödenmiş Giderler 1,252,572 TL (31 Aralık 2023: 1,007,262 TL); Diğer yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları 1,758,030 TL (31 Aralık 2023: 1,684,685 TL),kazanılmamış gelirler 579,604 TL(31 Aralık 2023: 684,193 TL), ve özkaynaklar 8,643,699 TL (31 Aralık 2023: 4,731,766 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Diğer varlıklar kalemi TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

(4) 52,607,690 TL (31 Aralık 2023: 50,999,793 TL) tutarındaki aktif değer alım ve 60,462,715 TL (31 Aralık 2023: 55,591,681 TL) tutarındaki aktif değer satım taahhütleri dahil edilmiştir.

(5) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem- 30 Eylül 2024		**Önceki Dönem- 30 Eylül 2023**	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	1,479,609	1,479,609	742,380	742,380
Avro	536,772	536,772	704,519	704,519
Diğer para birimleri	22,854	22,854	(4,368)	(4,368)
Toplam, net(**)	**2,039,235**	**2,039,235**	**1,442,531**	**1,442,531**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak kâr veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.
(**) Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024		**Önceki Dönem- 30 Eylül 2023**	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	(1,479,609)	(1,479,609)	(742,380)	(742,380)
Avro	(536,772)	(536,772)	(704,519)	(704,519)
Diğer para birimleri	(22,854)	(22,854)	4,368	4,368
Toplam, net(**)	**(2,039,235)**	**(2,039,235)**	**(1,442,531)**	**(1,442,531)**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kazanmasından dolayı oluşacak kâr veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.
(**) Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot yöntemi kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık olarak yerine getirilmektedir.

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve TCMB	245,556,894	-	-	-	-	451,252,173	696,809,067
Bankalar	12,577,746	7,751,821	305,038	-	-	49,856,278	70,490,883
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	2,307,705	2,307,705
Para Piyasalarından Alacaklar	3,396,099	-	-	-	-	-	3,396,099
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	100,911,355	52,999,030	80,800,425	144,622,888	82,998,020	284,906	462,616,624
Verilen Krediler [(1)]	739,139,750	401,040,097	514,191,010	77,099,051	123,649,843	33,393,070	1,888,512,821
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	183,577,396	1,382,647	4,685,548	139,446,949	16,190,237	-	345,282,777
Diğer Varlıklar [(2)]	13,425,310	29,141,844	2,036,938	66,052	238,510	54,654,830	99,563,484
Toplam Varlıklar	**1,298,584,550**	**492,315,439**	**602,018,959**	**361,234,940**	**223,076,610**	**591,748,962**	**3,568,979,460**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	13,986,935	341,372	6,973,436	-	-	7,404,416	28,706,159
Diğer Mevduat	1,159,811,956	365,139,117	104,642,883	2,323,808	1,137	644,377,838	2,276,296,739
Para Piyasalarına Borçlar	219,408,552	80,960,191	24,094,493	2,150,182	-	-	326,613,418
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	89,467,811	89,467,811
İhraç Edilen Menkul Kıymetler [(3)]	1,246,572	3,173,632	94,436,657	144,432,901	22,494,318	-	265,784,080
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7,016,314	189,112,029	37,285,133	12,499,183	15,038,689	29,121,566	290,072,914
Diğer Yükümlülükler [(4)]	8,797,428	24,734,994	5,019,737	1,011,643	850,938	251,623,599	292,038,339
Toplam Yükümlülükler	**1,410,267,757**	**663,461,335**	**272,452,339**	**162,417,717**	**38,385,082**	**1,021,995,230**	**3,568,979,460**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	329,566,620	198,817,223	184,691,528	-	713,075,371
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(111,683,207)	(171,145,896)	-	-	-	(430,246,268)	(713,075,371)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,855,995	37,997,888	548,232	-	-	-	44,402,115
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(105,827,212)**	**(133,148,008)**	**330,114,852**	**198,817,223**	**184,691,528**	**(430,246,268)**	**44,402,115**

[(1)] Donuk alacaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
[(2)] İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, yatırım amaçlı gayrimenkuller, beklenen zarar karşılıkları ve ertelenmiş vergi varlığı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
[(3)] Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.
[(4)] Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve TCMB	-	-	-	-	-	385,703,700	385,703,700
Bankalar	5,957,583	7,208,526	-	261,891	-	37,672,590	51,100,590
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	19,865,805	10,634,042	-	-	3,754,810	34,254,657
Para Piyasalarından Alacaklar	81,418,249	-	-	-	-	-	81,418,249
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	126,886,718	27,186,858	18,480,760	60,583,661	47,833,928	171,444	281,143,369
Verilen Krediler [(1)]	526,224,425	269,081,690	503,797,466	92,434,642	107,749,994	19,823,287	1,519,111,504
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	161,710,304	1,322,197	29,734,286	118,929,024	32,677,191	-	344,373,002
Diğer Varlıklar [(2)]	8,029,456	22,597,271	4,757,051	635,649	849,260	62,660,374	99,529,061
Toplam Varlıklar	**910,226,735**	**347,262,347**	**567,403,605**	**272,844,867**	**189,110,373**	**509,786,205**	**2,796,634,132**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	40,147,590	16,965,226	409,195	-	-	5,079,581	62,601,592
Diğer Mevduat	1,105,567,046	225,156,410	142,510,399	1,318,096	542	424,607,032	1,899,159,525
Para Piyasalarına Borçlar	65,934,555	48,302,621	3,875,521	14,250,737	-	-	132,363,434
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	70,583,483	70,583,483
İhraç Edilen Menkul Kıymetler [(3)]	1,717,237	31,829,421	34,391,662	78,558,780	6,269,393	-	152,766,493
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	694,170	144,507,142	30,957,805	14,738,939	14,902,128	15,877,406	221,677,590
Diğer Yükümlülükler [(4)]	5,610,626	16,246,346	4,181,667	1,114,956	1,117,480	229,210,940	257,482,015
Toplam Yükümlülükler	**1,219,671,224**	**483,007,166**	**216,326,249**	**109,981,508**	**22,289,543**	**745,358,442**	**2,796,634,132**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	351,077,356	162,863,359	166,820,830	-	680,761,545
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(309,444,489)	(135,744,819)	-	-	-	(235,572,237)	(680,761,545)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,284,810	39,368,970	-	7,164,367	-	-	52,818,147
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(6,119,192)	-	(1,185,305)	-	(7,304,497)
Toplam Pozisyon	**(303,159,679)**	**(96,375,849)**	**344,958,164**	**170,027,726**	**165,635,525**	**(235,572,237)**	**45,513,650**

[(1)] Donuk alacaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
[(2)] İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, yatırım amaçlı gayrimenkuller, beklenen zarar karşılıkları ve ertelenmiş vergi varlığı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
[(3)] Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.
[(4)] Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları(*) :

Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	37.00
Bankalar	3.06	4.61	-	-
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	52.24
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	5.14	7.31	-	41.49
Verilen Krediler	7.20	8.95	-	39.28
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.08	5.15	-	27.17
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	4.52	2.27	-	49.28
Diğer Mevduat	0.86	1.39	-	46.48
Para Piyasalarına Borçlar	3.55	6.00	-	50.41
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	5.15	7.37	-	18.37
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.79	7.40	-	15.97

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	3.58	5.00	-	-
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	42.03
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	4.39	7.42	-	38.77
Verilen Krediler	7.56	9.39	-	31.19
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.97	5.21	-	32.41
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	4.62	6.38	-	42.90
Diğer Mevduat	1.73	3.08	-	38.11
Para Piyasalarına Borçlar	4.50	6.70	-	43.14
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	5.18	7.15	-	16.52
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.78	7.30	-	14.39

(*) Tablodaki oranlar sadece faiz oranına sahip finansal araçların oranları üzerinden hesaplanmaktadır.
(**) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerleme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımları, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan sermayede payı temsil eden menkul değerlere ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III ve VII nolu dipnotlarda yer verilmiştir.

Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Cari Dönem - 30 Eylül 2024		**Karşılaştırma**	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören(*)	**11,264,156**	**11,264,156**	**11,264,156**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	11,264,156	11,264,156	11,264,156
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**14,023,908**	**13,112,226**	**-**

(*) Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek borsada işlem gören hisse senetlerinin değeri her iki sütuna da dahil edilmiştir.
(**) Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerleme şirketleri tarafından hazırlanmış 31 Aralık 2023 değerleme raporlarıyla belirlenmektedir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023		**Karşılaştırma**	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören(*)	**8,147,408**	**8,147,408**	**8,147,408**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	8,147,408	8,147,408	8,147,408
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**13,291,663**	**12,694,869**	**-**

(*) Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek borsada işlem gören hisse senetlerinin değeri her iki sütuna da dahil edilmiştir.
(**) Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerleme şirketleri tarafından hazırlanmış 31 Aralık 2023 değerleme raporlarıyla belirlenmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Portföy Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	5,431,700	5,431,700
3. Diğer Hisse Senetleri	-	5,747,453	5,747,453	-	-
4. Toplam	**-**	**5,747,453**	**5,747,453**	**5,431,700**	**5,431,700**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	4,406,864	4,406,864
3. Diğer Hisse Senetleri	-	7,323,793	7,323,793	-	-
4. Toplam	**-**	**7,323,793**	**7,323,793**	**4,406,864**	**4,406,864**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

Portföy Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	11,264,156	11,025,653	882,052
3. Diğer Hisse Senetleri	14,023,908	12,957,019	1,036,562
4. Toplam	**25,288,064**	**23,982,672**	**1,918,614**

(*) BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli, 10747 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 26 Haziran 2023 tarihine ait TCMB döviz alış kurunun kullanılmıştır.

Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	8,147,408	7,862,322	628,986
3. Diğer Hisse Senetleri	13,291,663	12,090,632	967,251
4. Toplam	**21,439,071**	**19,952,954**	**1,596,237**

(*) BDDK'nın 31 Ocak 2023 tarihli, 10496 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları kullanılmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Likidite riski, Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riski olarak tanımlanmaktadır. Banka'nın likidite riski çerçevesi, Likidite Riski Yönetimi Politika Dokümanı ile belirlenmiştir. Likidite riskinin yönetimi çerçevesinde Risk Yönetimi Başkanlığı'nca likidite riski yönetimine ilişkin politikalar yazılı hale getirilmiş olup, söz konusu politikalarda temel ilkeler belirlenmiş, riskin ölçülmesi ve izlenmesine ilişkin analizlere, erken uyarı göstergelerine likidite tampon ve limitlerine ilişkin genel esaslara yer verilmiştir.

Banka likidite riskini, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ve Banka'nın risk iştahı ile uyumlu olacak şekilde yönetmektedir. Likidite riski yönetimi yaklaşımı, genel olarak gün içi likidite riskinin takibi esasına dayanmaktadır. Banka, net likidite pozisyonunu ve likidite gereksinimini devamlı ve geleceğe dönük olarak izlemektedir. Net likidite pozisyonuna ilişkin kararların dayandığı varsayımlar düzenli olarak gözden geçirilmekte ve alternatif senaryolar değerlendirilmektedir. Banka likidite riskinin yönetiminde etkinliği ve dayanıklılığı arttıracak şekilde fon kaynak çeşitliliğini sağlayacak tedbirleri almaktadır. Piyasa bazında ve Banka özelinde (piyasa ve fonlama likiditesi dikkate alınarak) senaryo ve duyarlılık analizleri gerçekleştirilmekte ve bu analizlere dayalı varsayımlar düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Karlılık-risk dengesini koruyan, atıl kalmayacak şekilde kısa vadeli likidite ihtiyaçlarını karşılayabilecek optimum likidite seviyesi korunmaya çalışılmaktadır.

Banka'da likidite yönetimi; Banka'nın stratejik hedefleri ve projeksiyonları, Aktif/Pasif Komitesi'nde alınan kararlar, hazine politikaları, piyasa koşulları altında belirlenmiş limitler, Banka'nın bilanço ve gelir hedefleri, bu hedeflere yönelik olarak belirlenen stratejiler çerçevesinde ihtiyatlılık ve karlılık ana prensibi ile Hazine Yönetimi Başkanlığı nezdinde yürütülmektedir. Banka'nın likidite yönetiminde karlılık ve ihtiyatlılık prensipleri gözetilerek, günlük, haftalık ve aylık nakit akış tabloları hazırlanmaktadır. Nakit akış tabloları değerlendirmeye alınarak günlük TL ve YP likidite pozisyonu Banka bilanço ve gelir hedefleri ile Hazine Yönetimi Başkanlığı politikaları doğrultusunda Banka'nın likiditesi yönetilmektedir.

Günlük likidite yönetiminde büyük montanlı çıkışların olması durumunda ikame fonlamanın hangi piyasalardan yapılacağına yönelik senaryolar düzenli olarak yapılmakta olup, olası çıkışların likidite seviyesi ve yasal rasyolar üzerindeki etkileri değerlendirilmekte ve gerekli aksiyonlar alınarak likidite yönetimi gerçekleştirilmektedir.

Banka, likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite rasyoları, likidite boşluk analizleri, senaryo analizleri ve stres testlerinden faydalanmaktadır. Likidite boşluk analizi ve likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının kısa vadede gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmakta, Banka'nın fonlama kaynakları ve fon kullanımlarına ilişkin yoğunlaşmaları da analiz edilmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları ile likidite riski limitleri ve erken uyarı düzeyleri takip edilerek düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'nın TP ve YP likidite pozisyonlarını ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Stres koşulları takip edilerek, likidite ihtiyaçları doğrultusunda gerekli tedbirler alınmaktadır. Banka'nın likidite riski yönetiminin önemli bir parçası olan "Likidite Acil Eylem Planı", likidite riski artışının izlenmesinde ve olası bir krizin önlenmesinde önemli rol oynayan erken uyarı göstergeleri, olası bir krizin önlenmesinde ve kriz süresince uygulanacak aksiyon planını içermektedir. Ayrıca, Banka'nın TCMB nezdinde tutması gereken zorunlu karşılık yükümlülüğü de yerine getirilecek şekilde, çeşitli stres koşullarında ihtiyaç duyulan likiditenin temin edilmesinde başvurulacak alternatif fon kaynakları ve bu kaynaklara hangi koşullarda başvurulacağı, vade uyumsuzluğunu en aza indirecek ve gerekli fonların zamanında teminini sağlayacak tedbirler, kriz ve stres durumlarında karar mekanizmasının nasıl çalışacağı planda yer almaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan Banka'nın Likidite Karşılama Oranının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği haftalar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir: İlgili Yönetmelik uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para asgari likidite karşılama oranları sırasıyla yüzde yüz ve yüzde seksen olarak belirlenmiştir.

Cari Dönem - 30 Eylül 2024

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	13 Eylül 2024	205.37	27 Eylül 2024	301.27
EN YÜKSEK	26 Temmuz 2024	260.41	6 Eylül 2024	413.99

Likidite Karşılama Oranı

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,031,281,860	422,597,314
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,115,984,884	368,424,004	99,702,726	36,842,400
3	İstikrarlı mevduat	237,915,249	-	11,895,762	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	878,069,635	368,424,004	87,806,964	36,842,400
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,035,167,044	404,651,639	447,894,800	177,978,836
6	Operasyonel mevduat	619,187,871	239,135,985	153,643,987	59,783,996
7	Operasyonel olmayan mevduat	258,588,554	105,054,984	137,960,942	57,937,857
8	Diğer teminatsız borçlar	157,390,619	60,460,670	156,289,871	60,256,983
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	135,007,692	111,052,595	135,007,692	111,052,595
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	135,007,692	111,052,595	135,007,692	111,052,595
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	253,080,142	224,260,242	12,654,007	11,213,012
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	928,868,552	140,754,688	69,764,762	10,045,325
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**765,023,987**	**347,132,168**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	1,261,930	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	272,421,908	105,972,495	190,936,867	89,308,147
19	Diğer nakit girişleri	134,014,847	129,117,444	134,014,847	129,117,444
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**407,698,685**	**235,089,939**	**324,951,714**	**218,425,591**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**1,031,281,860**	**422,597,314**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**440,072,273**	**128,706,577**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**236.42**	**331.22**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	10 Kasım 2023	182.96	20 Ekim 2023	277.12
EN YÜKSEK	29 Aralık 2023	240.44	8 Aralık 2023	459.14

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			782,921,060	338,005,021
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	793,494,688	310,551,312	71,830,265	31,055,131
3	İstikrarlı mevduat	150,384,091	-	7,519,205	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	643,110,597	310,551,312	64,311,060	31,055,131
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	978,220,603	394,556,583	420,426,959	172,817,424
6	Operasyonel mevduat	648,898,523	258,979,416	161,553,769	64,744,854
7	Operasyonel olmayan mevduat	199,341,841	76,332,067	129,007,614	48,941,586
8	Diğer teminatsız borçlar	129,980,239	59,245,100	129,865,576	59,130,984
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	117,683,364	63,028,589	117,683,364	63,028,589
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	117,339,691	63,028,589	117,339,691	63,028,589
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	343,673	-	343,673	-
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	192,422,232	164,948,530	9,621,112	8,247,427
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	578,562,373	104,725,854	45,657,812	7,583,152
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**665,219,512**	**282,731,723**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	4,578,487	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	199,051,373	87,381,035	152,465,745	75,330,151
19	Diğer nakit girişleri	117,116,286	113,719,158	117,116,286	113,719,158
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**320,746,146**	**201,100,193**	**269,582,031**	**189,049,309**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**782,921,060**	**338,005,021**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**395,637,481**	**93,682,414**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**198.62**	**372.17**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanmakta olan "Likidite Karşılama Oranı" ile bankaların net nakit çıkışları ve yüksek kaliteli likit varlık stoku arasındaki denge ölçülmektedir.

Bankanın yüksek kaliteli likit varlık stoku; nakit değerler ve TCMB ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Bankanın önemli fon kaynakları ise mevduat, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ile repo işlemlerinden sağlanan fonlardır.

Vadesine 30 gün veya daha az süre kalan türev işlemler likidite karşılama oranı hesaplama günü itibarıyla yaratacakları nakit giriş ve çıkışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilirler. Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimler kaynaklı teminat tamamlama yükümlülüğü oluşması durumunda ilgili mevzuat çerçevesinde nakit çıkışı hesaplanmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu – 30 Eylül 2024	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1]	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	451,252,173	245,556,894	-	-	-	-	-	696,809,067
Bankalar	62,434,024	-	7,751,821	305,038	-	-	-	70,490,883
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	1,138,704	-	-	-	-	-	1,169,001	2,307,705
Para Piyasalarından Alacaklar	-	3,396,099	-	-	-	-	-	3,396,099
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	570,215	15,250,141	84,974,929	254,765,392	106,771,041	284,906	462,616,624
Verilen Krediler	-	269,749,991	119,273,993	602,354,882	511,472,809	352,268,076	33,393,070	1,888,512,821
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	860,131	14,133,685	224,514,550	105,774,411	-	345,282,777
Diğer Varlıklar [3][4]	67,882	22,620,452	12,074,446	762,052	16,544,458	8,245,242	39,248,952	99,563,484
Toplam Varlıklar	**514,892,783**	**541,893,651**	**155,210,532**	**702,530,586**	**1,007,297,209**	**573,058,770**	**74,095,929**	**3,568,979,460**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	7,404,416	13,986,935	341,372	6,973,436	-	-	-	28,706,159
Diğer Mevduat	644,377,838	1,159,811,956	365,139,117	104,642,883	2,323,808	1,137	-	2,276,296,739
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,843,270	62,503,793	78,357,518	107,513,318	38,855,015	-	290,072,914
Para Piyasalarına Borçlar	-	210,322,909	13,362,824	43,429,732	59,497,953	-	-	326,613,418
İhraç Edilen Menkul Kıy. [2]	-	171,131	2,192,200	84,865,883	143,843,167	34,711,699	-	265,784,080
Muhtelif Borçlar	-	58,599,720	-	-	-	-	30,868,091	89,467,811
Diğer Yükümlülükler	80,881	8,775,274	22,804,399	4,643,598	2,367,255	1,761,256	251,605,676	292,038,339
Toplam Yükümlülükler	**651,863,135**	**1,454,511,195**	**466,343,705**	**322,913,050**	**315,545,501**	**75,329,107**	**282,473,767**	**3,568,979,460**
Net Likidite Açığı	**(136,970,352)**	**(912,617,544)**	**(311,133,173)**	**379,617,536**	**691,751,708**	**497,729,663**	**(208,377,838)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	6,118,241	(2,347,244)	593,298	26,274,364	(872,860)	-	**29,765,799**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	180,401,911	86,311,652	20,689,995	165,454,695	75,486,597	-	528,344,850
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	174,283,670	88,658,896	20,096,697	139,180,331	76,359,457	-	498,579,051
Gayrinakdi Krediler	211,199,336	15,152,488	54,815,083	218,898,328	93,275,271	7,328,778	-	600,669,284

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2023	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1]	Toplam
Toplam Varlıklar	430,897,445	292,061,824	198,265,625	468,625,375	863,486,213	473,536,153	69,761,497	2,796,634,132
Toplam Yükümlülükler	430,963,691	1,265,419,667	303,103,496	288,116,096	207,998,286	47,561,443	253,471,453	2,796,634,132
Net Likidite Açığı	**(66,246)**	**(973,357,843)**	**(104,837,871)**	**180,509,279**	**655,487,927**	**425,974,710**	**(183,709,956)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**1,216,864**	**(4,943,684)**	**1,228,817**	**25,795,384**	**717,129**	**-**	**24,014,510**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	103,443,698	130,928,660	32,197,771	174,430,640	56,059,009	-	497,059,778
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	102,226,834	135,872,344	30,968,954	148,635,256	55,341,880	-	473,045,268
Gayrinakdi Krediler	206,871,176	24,591,715	56,521,925	122,040,970	68,958,372	10,407,663	-	489,391,821

(1) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, yatırım amaçlı gayrimenkuller, donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ve ertelenmiş vergi varlığı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(2) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

(3) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Diğer Varlıklar"da gösterilmiştir.

(4) Finansal varlıklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları Diğer Varlıklar'ın dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı

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

Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarına mevzuat kapsamında belirlenen 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, mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır.

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2024		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre,Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	279,296,538	-	-	27,721,810	307,018,348
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	279,296,538	-	-	27,721,810	307,018,348
3	Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	348,077,339	794,026,921	22,303,375	2,757,923	1,062,569,051
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	79,266,241	161,942,929	1,082,937	108,857	230,280,916
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	268,811,098	632,083,992	21,220,438	2,649,066	832,288,135
7	Diğer kişilere borçlar	328,996,482	1,190,381,126	221,758,048	307,557,178	767,060,448
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	98,112,039	295,423,136	-	-	147,711,568
9	Diğer borçlar	230,884,443	894,957,990	221,758,048	307,557,178	619,348,880
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					147,043,134
11	Diğer yükümlülükler	147,043,134	52,915,629	-	-	-
12	Türev yükümlülükler		-			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	147,043,134	52,915,629	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı fon**					**2,136,647,847**
	Gerekli İstikrarlı Fon					
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					63,801,528
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	520,462,518	963,879,537	484,946,488	982,396,310	1,248,884,994
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan,kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	363,413,964	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı(Devamı)

19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veyateminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	62,433,851	38,247,051	17,344,091	4,691,434	28,465,614
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler,kuruluşlar,gerçek kişi ve perakende müşteriler,merkezi yönetimler,merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	458,020,907	551,778,157	452,523,558	936,596,866	1,180,935,691
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	10,440,365	15,078,839	41,108,010	39,479,809
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	*10,440,365*	*15,078,839*	*41,108,010*	*39,479,809*
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan,borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	7,760	-	-	-	3,880
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	164,363,323	105,055,851	-	26,760,853	228,508,515
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia					
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			26,579,107		22,592,241
29	Türev varlıklar			15,398,692		15,398,692
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			2,930,063		293,006
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	164,363,323	60,147,989	-	26,760,853	190,224,576
32	Bilanço dışı borçlar		1,129,086,871	71,065,854	57,028,242	62,859,050
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**1,604,054,087**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı(%)**					**133.20**

Cari dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %134.46 olup 31 Aralık 2023 dönemi son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması ise %126.60'tır.

30 Eylül 2024 itibarıyla NİFO %133.20 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %128.15).Dikkate alınma oranı uygulanmış tutarlar göz önüne bulundurulduğunda, mevzuat kapsamında en yüksek dikkate alınma oranı uygulanan Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı mevcut istikrarlı fon tutarının %49.73'ünü, (31 Aralık 2023: %45.08) Diğer kişilere borçlar ise mevcut istikrarlı fon tutarının %35.90'ını (31 Aralık 2023: %41.83) oluşturmaktadır. Gerekli İstikrarlı Fon içerisinde ise en büyük paya sahip Canlı Alacaklar ise Gerekli İstikrarlı Fon tutarının %77.86'sını (31 Aralık 2023: %75.70) oluşturmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre,Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	219,661,343	-	-	4,040,000	223,701,343
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	219,661,343	-	-	4,040,000	223,701,343
3	Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	236,963,927	556,050,201	53,255,674	1,452,004	770,486,051
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	46,870,150	101,791,197	1,999,280	67,884	143,192,085
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	190,093,777	454,259,004	51,256,394	1,384,120	627,293,966
7	Diğer kişilere borçlar	193,970,013	1,095,041,667	140,896,350	252,884,062	714,927,497
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	160,967,686	700,683,838	19,803,273	771,321	361,014,877
9	Diğer borçlar	33,002,327	394,357,829	121,093,077	252,112,741	353,912,620
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	130,754,013	54,429,468	-	-	-
12	Türev yükümlülükler			3,375,969		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	130,754,013	51,053,499	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı fon**					**1,709,114,890**
	Gerekli İstikrarlı Fon					
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					59,285,703
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	263,785,297	643,232,959	396,080,930	835,023,390	1,009,562,598
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan,kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	160,705,942	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veyateminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	43,627,792	53,135,768	16,968,817	27,008,685	50,007,628
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler,kuruluşlar,gerçek kişi ve perakende müşteriler,merkezi yönetimler,merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	220,157,505	423,966,779	366,048,182	769,167,170	925,059,872
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	*22,485,122*	*16,427,320*	*42,021,254*	*55,174,287*
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	5,424,470	13,063,931	38,847,535	34,495,098
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	*5,424,470*	*13,063,931*	*38,847,535*	*34,495,098*
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan,borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	155,038,460	98,246,493		30,180,763	223,239,071
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		27,357,698			23,254,043
29	Türev varlıklar		15,299,683			15,299,683
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	155,038,460	55,589,112	-	30,180,763	184,685,345
32	Bilanço dışı borçlar		759,848,560	37,246,256	35,763,723	41,642,927
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**1,333,730,299**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı(%)**					**128.15**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranı Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Bilgi

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %5.21 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve ana sermayede meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2023: %5.49) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç Oranı

		Cari Dönem Sonu- 30 Eylül 2024 (*)	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1.	Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3,389,262,177	2,655,136,006
2.	Ana sermayeden indirilen varlıklar	(1,720,600)	(985,366)
3.	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	3,387,541,577	2,654,150,640
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	17,350,112	23,427,466
5.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potonsiyel kredi risk tutarı	5,192,383	6,655,032
6.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	22,542,495	30,082,498
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7.	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	46,334,353	36,280,654
8.	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9.	Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	46,334,353	36,280,654
	Bilanço Dışı işlemler		
10.	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1,487,043,065	1,169,215,096
11.	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(234,008,898)	(444,617,721)
12.	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1,253,034,167	724,597,375
	Sermaye ve toplam risk		
13.	Ana sermaye	245,074,538	189,096,241
14.	Toplam risk tutarı	4,709,452,592	3,445,111,167
	Kaldıraç oranı		
15.	Kaldıraç oranı	5.21	5.49

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİ

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, bireysel bankacılık, hazine ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövize endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta, kredi kartları, ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Banka, müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiştir.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	70,330,849	234,224,347	187,560,727	707,213	492,823,136
Faiz Giderleri	178,618,830	209,129,052	48,750,270	208,055	436,706,207
Net Faiz Geliri	(108,287,981)	25,095,295	138,810,457	499,158	56,116,929
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	8,884,290	22,646,294	1,644,898	-	33,175,482
Temettü Gelirleri	-	-	115,581	-	115,581
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	(10,145,039)	-	(10,145,039)
Diğer Gelirler	-	-	-	40,761,429	40,761,429
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	34,162,275	34,162,275
Diğer Giderler	-	-	-	51,239,339	51,239,339
Vergi öncesi kar	**(99,403,691)**	**47,741,589**	**130,425,897**	**(44,141,027)**	**34,622,768**
Vergi Karşılığı					(7,408,518)
Net Dönem Kârı					**27,214,250**
Bölüm Varlıkları	352,325,943	1,239,092,580	1,825,265,223	128,461,557	3,545,145,303
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	23,834,157	-	23,834,157
TOPLAM VARLIKLAR	**352,325,943**	**1,239,092,580**	**1,849,099,380**	**128,461,557**	**3,568,979,460**
Bölüm Yükümlülükleri	1,081,611,319	1,242,383,696	869,803,353	174,015,153	3,367,813,521
Özkaynaklar	-	-	-	201,165,939	201,165,939
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**1,081,611,319**	**1,242,383,696**	**869,803,353**	**375,181,092**	**3,568,979,460**

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	25,729,447	73,123,932	82,491,569	1,269,872	182,614,820
Faiz Giderleri	49,303,125	82,637,897	27,220,727	90,839	159,252,588
Net Faiz Geliri	(23,573,678)	(9,513,965)	55,270,842	1,179,033	23,362,232
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	3,782,161	11,455,838	1,033,870	-	16,271,869
Temettü Gelirleri	-	-	198,566	-	198,566
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	17,805,889	-	17,805,889
Diğer Gelirler	-	-	-	34,046,963	34,046,963
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	33,054,952	33,054,952
Diğer Giderler	-	-	-	40,088,609	40,088,609
Vergi öncesi kar	**(19,791,517)**	**1,941,873**	**74,309,167**	**(37,917,565)**	**18,541,958**
Vergi Karşılığı					(3,518,690)
Net Dönem Kârı					**15,023,268**
Bölüm Varlıkları	284,714,333	988,994,244	1,369,367,968	133,192,655	2,776,269,200
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	20,364,932	-	20,364,932
TOPLAM VARLIKLAR	**284,714,333**	**988,994,244**	**1,389,732,900**	**133,192,655**	**2,796,634,132**
Bölüm Yükümlülükleri	767,561,262	1,167,560,349	539,216,416	150,868,491	2,625,206,518
Özkaynaklar	-	-	-	171,427,614	171,427,614
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**767,561,262**	**1,167,560,349**	**539,216,416**	**322,296,105**	**2,796,634,132**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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 açıklamalar aşağıda yer almaktadır. Banka sermaye yeterliliği hesaplamalarında standart yaklaşım kullandığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki açıklamalara yer verilmemiştir.

Banka, makroekonomik göstergelere ve Banka'ya özgü durumlara ilişkin ortaya çıkabilecek ani ve beklenmedik değişimler karşısında; gelir/gider etkisi, sermaye kaybı, ekonomik değer değişimi, likidite yeterliliği gibi maruz kalınabilecek riskleri günlük, haftalık ve aylık olarak yapılan çeşitli rapor ve stres testi çalışmaları ile ortaya koymakta olup, Bankanın özkaynak ve sermaye yeterlilik rasyoları ile likidite yeterlilik düzeyi üzerindeki olası etkiler yakından takip edilmektedir.

Banka tarafından risk kültürünün, ekonomik konjonktür ve risk algısındaki değişimlere paralel olarak geliştirilmesi önemli bir unsur olarak ele alınmakta olup, alınacak aksiyonlarda risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanması hedeflemektedir. Bu doğrultuda personele verilen eğitimler, risk ölçümleri ve raporlamaları Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci risk kültürünün yaygınlaştırılmasında önemli bir katkı sağlamaktadır.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem Sonu - 30 Eylül 2024	**Önceki Dönem - 31 Aralık 2023**	**Cari Dönem Sonu- 30 Eylül 2024**
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)**	**1,725,841,644**	**1,349,376,936**	**138,067,332**
2	Standart yaklaşım	1,725,841,644	1,349,376,936	138,067,332
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**37,317,370**	**23,910,231**	**2,985,390**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	37,317,370	23,910,231	2,985,390
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**	**1,138,705**	**2,852,116**	**91,096**
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**	**35,594,276**	**8,487,107**	**2,847,542**
17	Standart yaklaşım	35,594,276	8,487,107	2,847,542
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**121,865,138**	**77,198,348**	**9,749,211**
20	Temel gösterge yaklaşımı	121,865,138	77,198,348	9,749,211
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	**Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)**	-	-	-
24	**En düşük değer ayarlamaları**	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**1,921,757,133**	**1,461,824,738**	**153,740,571**

(*) Özkaynaktan indirim eşikleri altındaki tutarlar ve KYK'ya yapılan yatırımlar hariçtir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	7,019,908	16,600,530	5,400,602	16,050,495
TCMB (*)	351,865,406	318,641,897	150,796,555	213,066,137
Diğer	176,812	2,504,514	112,804	277,107
Toplam	**359,062,126**	**337,746,941**	**156,309,961**	**229,393,739**

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 117,676,762 TL'si (31 Aralık 2023: 122,170,962 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülükleri için %3 ile %33 aralığında (31 Aralık 2023 için %0 ile %30 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %5 ile %30 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2023 için %5 ile %30 aralığında).

27 Eylül 2024 tarihinden itibaren Yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için ilave zorunlu karşılık oranı %8'den %5'e indirilmiştir.

29 Ağustos 2024 hesaplama tarihinden itibaren, TCMB'de TL yükümlülükler için tamamı ortalama olarak tutulan Zorunlu Karşılık tesis tutarının %30'unun bloke olarak tutulmasına karar verilmiştir. Kalan %70'lik kısım ortalama olarak tutulmaya devam edilecektir.

29 Mart 2024 hesaplama tarihinden 3 Ocak 2025 (dâhil) hesaplama tarihine kadar dört haftada bir hesaplanacak nakdi krediler büyüme oranının bir önceki hesaplama tarihine göre %2'nin üzerinde olması halinde bu oranı aşan kredi tutarı kadar Türk Lirası zorunlu karşılığın bloke olarak tesis edilmesi uygulaması getirilmiştir.

21 Haziran 2024 hesaplama tarihinden 3 Ocak 2025 (dâhil) hesaplama tarihine kadar dört haftada bir hesaplanacak YP nakdi krediler büyüme oranının bir önceki hesaplama tarihine göre %2'nin üzerinde olması halinde bu oranı aşan kredi tutarı kadar Türk Lirası zorunlu karşılığın bloke olarak tesis edilmesi uygulaması getirilmiştir. 20 Temmuz 2024 hesaplama tarihinden %2'lik büyüme oranı %1,50 olarak güncellenmiştir.

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	257,055,772	200,965,135	129,262,330	90,895,175
Vadesiz Serbest Olmayan Hesap	1,646,146	-	1,048,988	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	93,163,488	117,676,762	20,485,237	122,170,962
Toplam	**351,865,406**	**318,641,897**	**150,796,555**	**213,066,137**

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

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	450,355	28,084	79,421	19,521
Swap İşlemleri	21,992,832	11,295,623	23,646,614	5,419,207
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	888	64,267	-	90,028
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**22,444,075**	**11,387,974**	**23,726,035**	**5,528,756**

Banka, fesih edilebilen çapraz kur ve faiz oranı takas işlemleri gerçekleştirmiştir. Bu takas işlemleri sayesinde, Banka'ya ilişkin olarak kredi ile ilgili bazı koşulların meydana gelmesi durumunda (ödeme yapmamak gibi), sözleşmeye göre herhangi bir tarafça ödenecek ve ödenmesi gereken tutar gerçekleştirilmeyerek işlem sonlandırılabilir. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü 580,483 TL olup, nominal tutarı 20 milyon ABD Doları tutarında, ortalama vadesi ise 0.34 yıldır ((31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü, 2,951,873 TL olup, nominal tutarı 120 milyon ABD Doları tutarında, ortalama vadesi ise 0.54 yıldır).

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	173	-	651	1,730
Yurt Dışı	-	70,490,710	-	51,098,209
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**173**	**70,490,710**	**651**	**51,099,939**

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

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	3,545,356	26,476,263	12,935,255	26,064,046
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3,545,356**	**26,476,263**	**12,935,255**	**26,064,046**

Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	53,504,186	-	369,850	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	136,436,456	-	71,576,920
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**53,504,186**	**136,436,456**	**369,850**	**71,576,920**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Borçlanma Senetleri	**464,879,806**	**282,978,160**
Borsada İşlem Gören	463,209,863	281,331,191
Borsada İşlem Görmeyen	1,669,943	1,646,969
Hisse Senetleri	**284,906**	**171,444**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	284,906	171,444
Değer Azalma Karşılığı (-)	**2,548,088**	**2,006,235**
Toplam	**462,616,624**	**281,143,369**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	Nakdi	Gayri nakdi	Nakdi	Gayri nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**929**	**-**	**929**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	929	-	929
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**1,069,375**	**-**	**949,392**	**-**
Toplam	**1,069,375**	**929**	**949,392**	**929**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2024

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	*Yeniden Yapılandırılanlar*	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	***Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar***	***Sözleşme Koşullarında Değişiklik***	***Yeniden Finansman***
İhtisas Dışı Krediler	**1,706,298,655**	**81,957,002**	**2,347,075**	**64,517,019**
İşletme Kredileri	459,658,152	37,222,965	894,830	55,703,064
İhracat Kredileri	210,857,080	1,693,050	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	56,904,890	14,571	-	-
Tüketici Kredileri	212,274,619	7,002,226	44,372	3,156,421
Kredi Kartları	150,353,250	4,674,403	1,407,652	-
Diğer	616,250,664	31,349,787	221	5,657,534
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1,706,298,655**	**81,957,002**	**2,347,075**	**64,517,019**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	*Yeniden Yapılandırılanlar*	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	***Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar***	***Sözleşme Koşullarında Değişiklik***	***Yeniden Finansman***
İhtisas Dışı Krediler	**1,382,882,848**	**60,173,807**	**1,331,024**	**54,900,538**
İşletme Kredileri	325,849,125	29,489,073	956,355	52,871,209
İhracat Kredileri	182,492,612	1,057,135	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	61,086,664	41,791	-	-
Tüketici Kredileri	178,263,595	2,656,319	3,175	789,671
Kredi Kartları	134,693,840	2,790,051	371,276	-
Diğer	500,497,012	24,139,438	218	1,239,658
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1,382,882,848**	**60,173,807**	**1,331,024**	**54,900,538**

Cari Dönem - 30 Eylül 2024	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	10,817,813	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	26,190,413
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	17,603,766	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	27,813,093

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**61,392,101**	**83,725,245**	**145,117,346**
Konut Kredisi	9,690	50,687,625	50,697,315
Taşıt Kredisi	653,280	4,964,349	5,617,629
İhtiyaç Kredisi	60,729,131	28,073,271	88,802,402
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	**121,799,970**	**25,147**	**121,825,117**
Taksitli	32,731,766	22,779	32,754,545
Taksitsiz	89,068,204	2,368	89,070,572
Bireysel Kredi Kartları-YP	**322,256**	**-**	**322,256**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	322,256	-	322,256
Personel Kredileri-TP	**18**	**34,831**	**34,849**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	18	34,831	34,849
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**1,025,266**	**28**	**1,025,294**
Taksitli	274,336	15	274,351
Taksitsiz	750,930	13	750,943
Personel Kredi Kartları-YP	**9,231**	**-**	**9,231**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	9,231	-	9,231
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**77,321,875**	**-**	**77,321,875**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**3,568**	**-**	**3,568**
Toplam	**261,874,285**	**83,785,251**	**345,659,536**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**29,925,047**	**115,624,141**	**145,549,188**
Konut Kredisi	9,365	57,467,601	57,476,966
Taşıt Kredisi	184,185	7,689,591	7,873,776
İhtiyaç Kredisi	29,731,497	50,466,949	80,198,446
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	**99,095,851**	**47,282**	**99,143,133**
Taksitli	43,295,743	43,764	43,339,507
Taksitsiz	55,800,108	3,518	55,803,626
Bireysel Kredi Kartları-YP	**192,094**	**-**	**192,094**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	192,094	-	192,094
Personel Kredileri-TP	**33**	**78,889**	**78,922**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	33	78,889	78,922
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	**865,265**	**186**	**865,451**
Taksitli	368,559	168	368,727
Taksitsiz	496,706	18	496,724
Personel Kredi Kartları-YP	**5,019**	**-**	**5,019**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5,019	-	5,019
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**36,080,776**	**-**	**36,080,776**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**3,874**	**-**	**3,874**
Toplam	**166,167,959**	**115,750,498**	**281,918,457**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**53,887,993**	**267,087,966**	**320,975,959**
İşyeri Kredileri	21,897	1,621,967	1,643,864
Taşıt Kredileri	1,545,535	13,283,043	14,828,578
İhtiyaç Kredileri	52,320,561	252,182,956	304,503,517
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**323,609**	**323,609**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	323,609	323,609
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**2,084,324**	**135,712,504**	**137,796,828**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	19,184	19,184
İhtiyaç Kredileri	2,084,324	135,693,320	137,777,644
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**32,183,080**	**981,163**	**33,164,243**
Taksitli	3,031,557	764,990	3,796,547
Taksitsiz	29,151,523	216,173	29,367,696
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**89,164**	**-**	**89,164**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	89,164	-	89,164
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**28,999,777**	**-**	**28,999,777**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**117,244,338**	**404,105,242**	**521,349,580**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**39,126,931**	**192,400,394**	**231,527,325**
İşyeri Kredileri	69,577	1,601,429	1,671,006
Taşıt Kredileri	2,696,782	12,551,627	15,248,409
İhtiyaç Kredileri	36,360,572	178,247,338	214,607,910
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**336,079**	**336,079**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	336,079	336,079
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**165,825**	**110,118,135**	**110,283,960**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	4,895	4,895
İhtiyaç Kredileri	165,825	110,113,240	110,279,065
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**34,241,978**	**3,347,838**	**37,589,816**
Taksitli	11,980,717	3,054,323	15,035,040
Taksitsiz	22,261,261	293,515	22,554,776
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**59,654**	**-**	**59,654**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	59,654	-	59,654
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**29,920,735**	**-**	**29,920,735**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**103,515,123**	**306,202,446**	**409,717,569**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı(*)

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Yurt İçi Krediler	1,852,691,292	1,496,792,888
Yurt Dışı Krediler	2,428,459	2,495,329
Toplam	**1,855,119,751**	**1,499,288,217**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	33,250,592	35,207,658
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**33,250,592**	**35,207,658**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	5,545,411	1,031,681
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	3,452,526	1,326,981
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	14,014,288	13,777,108
Toplam	**23,012,225**	**16,135,770**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2024	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**895,284**	**602,606**	**1,781,043**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	895,284	602,606	1,781,043
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**234,719**	**274,138**	**2,111,787**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	234,719	274,138	2,111,787

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2024	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**2,096,202**	**2,373,067**	**15,354,018**
Dönem İçinde İntikal (+)	18,640,950	967,483	308,514
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	7,075,399	3,088,719
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	7,075,399	3,088,719	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	2,150,500	1,181,621	2,376,892
Kayıttan Düşülen (-)(**)	-	-	638,151
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**11,511,253**	**6,145,609**	**15,736,208**
Karşılık (-)	5,545,411	3,452,526	14,014,288
Bilançodaki Net Bakiyesi	**5,965,842**	**2,693,083**	**1,721,920**

(*) Donuk alacak hesaplarından çıkıp yeniden yapılandırılan kredi hesaplarına transfer edilen krediler bu satıra ilave edilmek suretiyle gösterilmiştir.

(**) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak beşinci grupta izlenen, teminatı bulunmayan, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan ve %100 karşılık ayrılan takipteki alacaklarının içinden 638,151 TL'lik kısmına tekabül eden tutardaki kredilerini ve bunlar için ayrılan karşılıklarını kayıtlardan düşmüştür. Kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı %1.80'den %1.77'ye düşmüştür.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**2,367,433**	**2,102,853**	**15,804,062**
Dönem İçinde İntikal (+)	6,559,267	67,887	257,586
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	5,896,920	4,010,157
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	5,896,920	4,010,157	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)(*)	933,578	1,684,436	3,117,942
Kayıttan Düşülen (-)(**)	-	-	1,599,845
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**2,096,202**	**2,373,067**	**15,354,018**
Karşılık (-)	1,031,681	1,326,981	13,777,108
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1,064,521**	**1,046,086**	**1,576,910**

(*) Donuk alacak hesaplarından çıkıp yeniden yapılandırılan kredi hesaplarına transfer edilen krediler bu satırlara ilave edilmek suretiyle gösterilmiştir.

(**) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak beşinci grupta izlenen, teminatı bulunmayan, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan ve %100 karşılık ayrılan takipteki alacaklarının içinden 1,599,845 TL'lik kısmına tekabül eden tutardaki kredilerini ve bunlar için ayrılan karşılıklarını kayıtlardan düşmüştür. Kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı %1.41'den %1.30'a düşmüştür.

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar, kanuni takip başlatmak suretiyle ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem - 30 Eylül 2024	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Dönem Sonu Bakiyesi	3,770,353	1,161,408	6,669,169
Karşılık (-)	2,025,049	676,131	6,170,046
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1,745,304**	**485,277**	**499,123**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023			
Dönem Sonu Bakiyesi	383,156	786,079	6,254,125
Karşılık (-)	226,330	461,326	5,746,817
Bilançodaki Net Bakiyesi	**156,826**	**324,753**	**507,308**

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

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem - 30 Eylül 2024	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Net Değer	**5,965,842**	**2,693,083**	**1,721,920**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	11,511,015	6,144,057	15,719,434
Karşılık Tutarı (-)	5,545,211	3,450,974	13,997,527
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**5,965,804**	**2,693,083**	**1,721,907**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Krediler(Brüt)	238	1,552	16,774
Karşılık Tutarı (-)	200	1,552	16,761
Diğer Krediler (Net)	**38**	**-**	**13**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Net Değer	**1,064,521**	**1,046,086**	**1,576,910**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2,096,114	2,372,942	15,334,112
Karşılık Tutarı (-)	1,031,595	1,326,856	13,757,224
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**1,064,519**	**1,046,086**	**1,576,888**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Krediler(Brüt)	88	125	19,906
Karşılık Tutarı (-)	86	125	19,884
Diğer Krediler (Net)	**2**	**-**	**22**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) - 30 Eylül 2024	**708,496**	**499,351**	**253,764**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1,312,938	1,109,635	2,250,852
Karşılık Tutarı (-)	604,442	610,284	1,997,088
Önceki Dönem (Net) - 31 Aralık 2023	**94,176**	**86,855**	**175,802**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	172,199	189,756	2,188,624
Karşılık Tutarı (-)	78,023	102,901	2,012,822

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	315,068,094	9,224,453	289,285,980	35,748,113
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	20,303,640	-	18,950,774
Toplam	**315,068,094**	**29,528,093**	**289,285,980**	**54,698,887**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Borçlanma Senetleri	**345,282,777**	**344,373,002**
Borsada İşlem Görenler	*344,596,187*	*343,984,867*
Borsada İşlem Görmeyenler	*686,590*	*388,135*
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**345,282,777**	**344,373,002**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Dönem Başındaki Değer	**344,373,002**	**158,592,852**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	5,634,360	18,635,334
Dönem İçindeki Alımlar	1,298,353	126,283,530
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(31,837,437)	(15,067,844)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	25,814,499	55,929,130
Dönem Sonu Toplamı	**345,282,777**	**344,373,002**

(*) İtfa edilmiş maliyet değerlerindeki değişim, menkul değerlere ait reeskont farklarını içermektedir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıkların izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Cari Dönem - 30 Eylül 2024	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	2,928,516	8,309,693	9,828,648	8,470,485
Repo İşlemlerine Konu Olan	74,628,284	19,968,916	173,854,191	20,303,640
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	100,935,066	1,425,628	131,385,255	1,440,558
Toplam	**178,491,866**	**29,704,237**	**315,068,094**	**30,214,683**

(*) Diğer satırında Banka'nın teminat/bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	93,463,937	7,199,394	100,874,756	7,365,620
Repo İşlemlerine Konu Olan	34,082,205	18,545,493	70,152,648	18,950,774
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	56,412,079	23,397,719	118,258,576	28,770,628
Toplam	**183,958,221**	**49,142,606**	**289,285,980**	**55,087,022**

(*) Diğer satırında Banka'nın teminat/bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1	Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.	Lefkoşa/KKTC	15.00	15.00
2	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ	İstanbul/Türkiye	8.38	8.38
3	Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ(*)	Ankara/Türkiye	9.93	9.93
4	Bankalararası Kart Merkezi AŞ	İstanbul/Türkiye	4.75	4.75
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
6	Güçbirliği Holding AŞ (*)	İzmir/Türkiye	0.07	0.07
7	İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ	İstanbul/Türkiye	4.37	4.37
8	Kredi Garanti Fonu AŞ	Ankara/Türkiye	1.49	1.49
9	Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ	Ankara/Türkiye	3.00	3.00
10	Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	33.33	33.33
11	JCR Avrasya Derecelendirme AŞ	İstanbul/Türkiye	2.86	2.86
12	Birleşik İpotek Finansmanı AŞ	İstanbul/Türkiye	8.33	8.33
13	Birleşim Varlık Yönetim AŞ	İstanbul/Türkiye	16.00	16.00
14	Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd. (**)	Lefkoşa/KKTC	83.00	83.62

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	8,427,582	486,329	24,294	973,015	44,102	210,061	70,994	-
2	225,112,497	29,778,885	8,380,155	16,686,609	5,844,863	7,064,224	5,006,272	32,919,600
3	85,583,504	31,353,076	19,359,058	119,491	-	929,803	207,883	39,052,750
4	5,664,287	5,036,126	1,237,129	1,069,126	-	1,409,365	3,530,564	-
5	2,124,966	655,264	838,819	58,703	789	349,229	102,762	-
6	2,685,590	2,086,231	2,632,160	1	-	27,327	(85,981)	-
7	180,281,149	11,518,844	728,410	6,393,555	541,462	6,064,906	2,260,614	-
8	6,650,754	2,822,494	57,473	578,452	-	651,984	463,127	-
9	711,493	667,406	581,603	51,960	9	138,496	111,752	-
10	914,894	709,536	458,200	45,556	-	166	(9,743)	-
11	531,090	467,760	24,645	108,905	-	177,349	107,429	-
12	165,364	152,814	429	5,298	77,874	51,618	19,383	-
13	1,235,044	1,056,265	27,779	307,373	-	76,707	99,803	-
14	1,131	(220,178)	-	167	-	(24,010)	(18,232)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(**) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

İştiraklere ilişkin bilgiler (Devamı)

İştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Dönem Başı Değeri	**5,759,620**	**4,066,701**
Dönem İçi Hareketler	**1,203,406**	**1,692,919**
Transferler	-	-
Alışlar	-	119,285
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	894,658	571
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	(6,178)	-
Yeniden Değerleme Artışı	1,229,613	1,573,063
Değer Azalma Karşılıkları	(914,687)	-
Dönem Sonu Değeri	**6,963,026**	**5,759,620**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Banka Payına İsabet Eden İlgili Dönem Hareket Detayı

	Cari Dönem 30 Eylül 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	Alışlar	Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	Satışlar	Alışlar	Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	Satışlar
JCR Avrasya Derecelendirme AŞ	-	1,428	-	-	571	-
Birleşim Varlık Yönetim AŞ	-	-	-	119,285	-	-
Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ	-	893,230	-	-	-	-
İzmir Enternasyonel Otelcilik AŞ	-	-	6,178	-	-	-
Toplam	**-**	**894,658**	**6,178**	**119,285**	**571**	**-**

Mali İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Bankalar	2,802,854	1,573,241
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	131,110	131,110
Toplam	**2,933,964**	**1,704,351**

Borsaya kote iştirakler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	2,757,833	1,528,221
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**2,757,833**	**1,528,221**

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler
Cari dönemde İzmir Enternasyonel Otelcilik AŞ'deki 6,178 TL tutarındaki Banka payları satılmış olup söz konusu tutar satışlar içerisinde gösterilmiştir. Şirkette Banka'nın herhangi bir payı kalmamıştır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler
Bulunmamaktadır. Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka 75,000 TL sermayeli Birleşim Varlık Yönetim AŞ'ye 1 Mart 2023 tarihinde ortak olarak katılmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Vakıfbank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Faktoring AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ	Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ
Ödenmiş Sermaye	311,248	3,500,000	1,000,000	850,000	3,450,000	30,000	300,000
Sermaye Yedekleri	-	19,916	137	-	18,327	121	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	19,916	-	-	18,327	28	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	137	-	-	93	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	178,769	4,204	39,450	(1,655)	317	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	5,360,661	-	-	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	46,684	167,884	85,672	1,786,535	146,652	6,626	9,815
Yasal Yedekler	46,684	118,820	85,672	131,578	89,586	1,142	9,815
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	35,519	-	1,654,957	56,519	5,484	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	13,545	-	-	547	-	-
Kâr veya Zarar	438,536	1,173,216	1,497,146	1,210,739	12,620,359	17,151	22,665
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	476,661	(134,948)	472,201	(70,460)	5,669,790	6,872	15,864
Dönem Net Kâr veya Zararı	(38,125)	1,308,164	1,024,945	1,281,199	6,950,569	10,279	6,801
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**6,157,129**	**5,039,785**	**2,587,159**	**3,886,724**	**16,233,683**	**54,215**	**332,480**
KATKI SERMAYE	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
SERMAYE	**6,157,129**	**5,039,785**	**2,587,159**	**3,886,724**	**16,233,683**	**54,215**	**332,480**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**6,157,129**	**5,039,785**	**2,587,159**	**3,886,724**	**16,233,683**	**54,215**	**332,480**

(*)*30 Eylül 2024 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolar dikkate alınmıştır.*

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	VakıfBank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Faktoring AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ	Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ
Ödenmiş Sermaye	311,248	1,000,000	450,000	850,000	2,950,000	30,000	100,000
Sermaye Yedekleri	-	1,366	137	-	18,327	121	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1,366	-	-	18,327	28	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	137	-	-	93	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	179,308	3,560	36,927	(1,257)	149	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	4,463,956	-	-	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	28,297	223,193	178,734	281,799	100,321	6,187	9,815
Yasal Yedekler	28,297	46,665	85,672	56,341	62,270	761	9,815
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	164,584	18,012	225,458	37,504	5,426	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	11,944	75,050	-	547	-	-
Kâr veya Zarar	495,048	1,308,142	929,139	1,434,276	6,216,121	7,359	22,899
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	43,848	(103,131)	12,714	(51,878)	2,312,140	(3)	-
Dönem Net Kâr veya Zararı	451,200	1,411,273	916,425	1,486,154	3,903,981	7,362	22,899
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**5,298,549**	**2,712,009**	**1,561,570**	**2,603,002**	**9,283,512**	**43,816**	**132,714**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**5,298,549**	**2,712,009**	**1,561,570**	**2,603,002**	**9,283,512**	**43,816**	**132,714**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**5,298,549**	**2,712,009**	**1,561,570**	**2,603,002**	**9,283,512**	**43,816**	**132,714**

(*) 31 Aralık 2023 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolar dikkate alınmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Bağlı ortaklıklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş., bağımsız denetçi görüşlü olarak altı aylık dönemler itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:V, No:34 sayılı "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1	Vakıf Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	92.10	94.45
2	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/ Türkiye	62.12	62.12
3	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul/ Türkiye	99.50	99.66
4	VakıfBank International AG	Viyana/Avusturya	100.00	100.00
5	Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/ Türkiye	33.77	33.77
6	Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/ Türkiye	53.77	53.77
7	Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ	Ankara/ Türkiye	67.27	84.82
8	Taksim Otelcilik AŞ	İstanbul/ Türkiye	52.43	52.43
9	Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ	İstanbul/ Türkiye	96.73	98.76
10	Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ	İstanbul/ Türkiye	97.14	97.14
11	Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ(*)	İstanbul/ Türkiye	100.00	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	27,897,997	3,930,332	19,679	10,541,448	-	1,254,347	1,089,791	2,149,151
2	31,644,449	5,242,785	166,216	5,683,384	1,407	1,360,232	1,104,866	6,065,500
3	6,975,631	2,774,795	240,953	97,580	60,783	470,351	154,878	2,239,113
4	35,751,055	6,326,992	20,014	1,054,551	(82,305)	16,976	188,677	3,147,721
5	58,739	54,882	1,834	2,833	19,362	(4,770)	(16,028)	593,850
6	19,389,792	17,610,595	14,957,805	296,408	-	2,931,902	(3,120,213)	6,265,200
7	329,518	329,381	2,320	583	9,325	40,932	71,055	224,941
8	3,162,240	3,101,079	1,850,907	320,551	-	174,462	229,429	2,161,111
9	1,849,378	1,339,858	1,422,729	76,571	1,007	83,023	16,167	532,954
10	100,033	86,409	1,422	32,091	1	(11,481)	(13,275)	81,144
11	328,994	323,456	25,466	50,180	-	2,275	22,154	300,000

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Dönem Başı Değeri	**14,605,312**	**10,135,102**
Dönem İçi Hareketler	**2,265,819**	**4,470,210**
Transferler	-	-
Alışlar	824,941	722,323
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	1,747,911	1,478,297
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	(149,622)
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	829,707	4,799,874
Değer Azalma Karşılıkları	(1,136,740)	(2,380,662)
Dönem Sonu Değeri	**16,871,131**	**14,605,312**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Banka Payına İsabet Eden İlgili Dönem Hareket Detayı

	Cari Dönem 30 Eylül 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	Alışlar	Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	Satışlar	Alışlar	Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	Satışlar
Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ	-	-	-	193,466	-	-
Vakıf Faktoring AŞ	-	-	-	-	368,393	-
Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	-	547,250	-	-	199,000	-
Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	-	268,852	-	490,000	662,720	-
Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Sistemleri AŞ	200,000	-		-	-	-
Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ	-	-	-	38,857	-	-
Vakıf Finansal Kiralama AŞ	624,941	931,809	-	-	248,184	-
Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ	-	-	-	-	-	-
Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ	-	-	-	-	-	-
Taksim Otelcilik AŞ	-	-	-	-	-	-
Toplam	**824,941**	**1,747,911**	**-**	**722,323**	**1,478,297**	**-**

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	16,871,131	14,605,312
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	**16,871,131**	**14,605,312**

(*) Borsaya kote olmayan bağlı ortaklıklar için 31 Aralık 2023 tarihli değerleme tutarları alınmıştır.

Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Bankalar	3,147,721	2,702,730
Faktoring Şirketleri	1,979,330	1,979,330
Leasing Şirketleri	3,767,927	2,640,662
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	6,097,312	5,403,749
Toplam	**14,992,290**	**12,726,471**

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	7,337,321	5,716,493
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**7,337,321**	**5,716,493**

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2024 itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkuller tutarı 2,928,725 TL'dir (31 Aralık 2023: 2,928,725 TL).

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 5,177,749 TL (31 Aralık 2023 : 10,891,261 TL)'dir. Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu kalemleri uygulanan muhasebe politikaları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgi V. Bölüm II. Kısım 8. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
1 Ocak itibarıyla	**10,891,261**	**2,478,300**
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	(6,251,975)	8,415,660
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	575,489	61,514
Diğer	(37,026)	(64,213)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	**5,177,749**	**10,891,261**

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

30 Eylül 2024 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin elde etme maliyeti 371,395 TL (31 Aralık 2023: 213,238 TL), değer düşüklüğü karşılığı tutarı ise 17 TL (31 Aralık 2023: 231 TL)'dir.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

16. Finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile gösterilen finansal varlıklar beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	7,546	4,094
Bankalar	516,180	275,247
Toplam	**523,726**	**279,341**
İtfa edilmiş maliyeti ile gösterilen finansal varlıklar	52,428	42,076
Toplam	**576,154**	**321,417**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 30 Eylül 2024	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**87,151,462**	**-**	**34,790,714**	**310,243,818**	**217,519,910**	**37,889,924**	**51,097,870**	**9,083**	**738,702,781**
Döviz Tevdiat Hesabı	**260,870,701**	**-**	**105,319,609**	**143,750,170**	**21,837,618**	**8,155,654**	**16,577,067**	**2,208**	**556,513,027**
Yurt İçinde Yer. K.	239,784,186	-	102,976,086	135,285,346	16,972,400	5,024,868	8,783,589	2,208	508,828,683
Yurt Dışında Yer.K	21,086,515	-	2,343,523	8,464,824	4,865,218	3,130,786	7,793,478	-	47,684,344
Resmi Kur. Mevduatı	**91,517,741**	**-**	**42,715,723**	**31,032,848**	**3,595,231**	**1,403,292**	**15,825**	**-**	**170,280,660**
Tic. Kur. Mevduatı	**46,983,421**	**-**	**180,145,157**	**158,828,266**	**84,449,035**	**32,348,334**	**27,400,826**	**-**	**530,155,039**
Diğ. Kur. Mevduatı	**33,664,738**	**-**	**12,463,547**	**59,306,996**	**36,058,682**	**4,910,850**	**86,732**	**-**	**146,491,545**
Kıymetli Maden DH	**124,189,775**	**-**	**306**	**70,137**	**511,912**	**8,300,845**	**1,080,712**	**-**	**134,153,687**
Bankalararası Mevduat	**7,404,416**	**-**	**12,194,492**	**2,044,475**	**89,340**	**-**	**6,973,436**	**-**	**28,706,159**
TCMB	3,324,538	-	-	-	-	-	-	-	3,324,538
Yurt İçi Bankalar	2,725,370	-	9,245,717	438,987	89,340	-	5,841,988	-	18,341,402
Yurt Dışı Bankalar	1,051,707	-	2,913,226	639,016	-	-	1,131,448	-	5,735,397
Katılım Bankaları	302,801	-	35,549	966,472	-	-	-	-	1,304,822
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**651,782,254**	**-**	**387,629,548**	**705,276,710**	**364,061,728**	**93,008,899**	**103,232,468**	**11,291**	**2,305,002,898**

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın mevduat hesaplarında, 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı duyurusu kapsamında açılan 36,989 TL (31 Aralık 2023: 15,185,839 TL) "Kur Korumalı Türk Lirası Vadeli Mevduat" ürünü, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan 161,570,710 TL (31 Aralık 2023: 210,308,964 TL) "Dövizden Dönüşümlü Kur Korumalı Türk Lirası Vadeli Mevduat" ürünü bulunmaktadır.

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**38,576,389**	**-**	**22,236,870**	**218,874,098**	**113,424,286**	**30,676,763**	**51,278,445**	**9,303**	**475,076,154**
Döviz Tevdiat Hesabı	**196,847,311**	**-**	**139,832,334**	**208,435,015**	**18,261,355**	**11,250,887**	**13,864,121**	**1,545**	**588,492,568**
Yurt İçinde Yer. K.	182,327,984	-	136,877,891	199,417,035	15,929,141	8,473,764	6,946,966	1,545	549,974,326
Yurt Dışında Yer.K	14,519,327	-	2,954,443	9,017,980	2,332,214	2,777,123	6,917,155	-	38,518,242
Resmi Kur. Mevduatı	**38,487,350**	**-**	**88,690,178**	**37,895,081**	**1,356,598**	**177,575**	**119,624**	**-**	**166,726,406**
Tic. Kur. Mevduatı	**46,545,212**	**-**	**167,019,656**	**122,789,508**	**79,719,104**	**38,646,252**	**27,116,281**	**-**	**481,836,013**
Diğ. Kur. Mevduatı	**26,937,517**	**-**	**9,811,495**	**47,606,075**	**19,521,823**	**438,790**	**97,173**	**-**	**104,412,873**
Kıymetli Maden DH	**77,213,253**	**-**	**-**	**38,381**	**423,403**	**4,530,702**	**409,772**	**-**	**82,615,511**
Bankalararası Mevduat	**5,079,581**	**-**	**32,391,154**	**23,631,152**	**557,753**	**-**	**941,952**	**-**	**62,601,592**
TCMB	37,810	-	-	-	-	-	-	-	37,810
Yurt İçi Bankalar	2,434,004	-	29,644,007	2,258,955	-	-	-	-	34,336,966
Yurt Dışı Bankalar	2,298,586	-	2,747,147	21,372,197	557,753	-	941,952	-	27,917,635
Katılım Bankaları	309,181	-	-	-	-	-	-	-	309,181
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**429,686,613**	**-**	**459,981,687**	**659,269,310**	**233,264,322**	**85,720,969**	**93,827,368**	**10,848**	**1,961,761,117**

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	223,139,047	515,563,734	135,382,191	339,693,963
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	133,048,701	209,859,837	94,475,397	198,009,711
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**356,187,748**	**725,423,571**	**229,857,588**	**537,703,674**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	265,674	38,244
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	100,449	137,706
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	398,871	25,851	55,388	17,565
Swap İşlemleri	872,929	4,935,685	26,291	5,569,533
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	888	87,829	-	97,611
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,272,688**	**5,049,365**	**81,679**	**5,684,709**

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	45,628,687	-	32,189,132	29,566
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	581,993	4,909,008	368,174	5,045,097
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	238,953,226	166,807	183,878,814
Toplam	**46,210,680**	**243,862,234**	**32,724,113**	**188,953,477**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli (*)	23,542,519	2,013,653	12,426,015	3,166,971
Orta ve Uzun Vadeli (*)	22,668,161	241,848,581	20,298,098	185,786,506
Toplam	**46,210,680**	**243,862,234**	**32,724,113**	**188,953,477**

(*) Alınan kredilerin vade ayrımı orijinal vadeler göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Banka sermaye dışı yükümlülüklerinin %8.61'ini (31 Aralık 2023: %8.44) alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

Banka, 21 Aralık 2021 tarihinde, dış ticaretin finansmanı ile birlikte genel finansman ihtiyaçları çerçevesinde kullandırılmak üzere, Çin Kalkınma Bankasından 3,500 milyon CNY tutarında 3 yıl vadeli kredi temin edilmesine yönelik sözleşme imzalamıştır.

Alınan Sendikasyon Kredileri

Vade Başı	Vade (Gün)	Döviz Cinsi	Tutar (Milyon)	Faiz Oranı	Koordinatör Banka	Ajan Banka
30 Kasım 2023	367	ABD Doları	323	SOFR+%3.50	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C) The Commercial Bank (P.S.Q.C)	Abu Dhabi Commercial Bank
	367	AVRO	303	E+%3.25	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C) The Commercial Bank (P.S.Q.C)	Abu Dhabi Commercial Bank
16 Mayıs 2024	367	ABD Doları	361	SOFR+%2.50	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C)	Emirates NBD Bank (P.J.S.C)
	367	AVRO	513	E+%2.25	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C)	Emirates NBD Bank (P.J.S.C)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi(Devamı)

Alınan Seküritizasyon Kredileri

Vade Başı	Vade Sonu	Döviz Cinsi	Tutar (ABD Doları Milyon) (*)	Kredi Türü
5 Ekim 2018	15 Eylül 2028	ABD Doları	300	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
15 Ekim 2019	15 Aralık 2026	ABD Doları	417	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
22 Mart 2021	15 Mart 2027	ABD Doları	461.5	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2028	ABD Doları	200	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2026	ABD Doları	508	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2026	AVRO	200	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Eylül 2026	ABD Doları	154	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2026	AVRO	50	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2026	ABD Doları	115.4	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
21 Şubat 2023	15 Mart 2028	ABD Doları	416.4	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2027	ABD Doları	350	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2027	ABD Doları	182	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2027	ABD Doları	540	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2028	ABD Doları	205	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2026	AVRO	50	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2027	AVRO	25	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
13 Mart 2023	15 Mart 2028	ABD Doları	120	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2027	ABD Doları	100	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
28 Mart 2024	15 Aralık 2028	ABD Doları	100	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Aralık 2028	ABD Doları	130	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Aralık 2028	ABD Doları	100	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2029	AVRO	100	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Aralık 2028	AVRO	100	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Aralık 2028	AVRO	150	Yurtdışı havale akımlarına dayalı

(*) Tabloda ilgili kredi dilimlerinde yer alan tutarlar ABD Doları olarak belirtilmiştir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 2,140 milyon ABD Doları ve 675 milyon AVRO eşdeğerindedir (31 Aralık 2023 itibarıyla 2,283 milyon ABD Doları ve 241 milyon AVRO).

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

5 Şubat 2020 tarihinde 5 yıl vadeli, kupon oranı yüzde 5.25, nihai getiri oranı yüzde 5.375 olan 750 milyon ABD Doları tutarında yeni bir tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. İhraca dünya genelinde 4.3 milyar ABD Doları tutarında talep toplanmış olup ihraç Banka tarihinin en yüksek tutarlı Eurobond ihracı olma özelliğine sahiptir.

8 Aralık 2020 tarihinde 5 yıl vadeli, kupon oranı yüzde 6.50, nihai getiri oranı yüzde 6.625 olan 750 milyon ABD Doları tutarında Türkiye'de mevduat bankaları tarafından ihraç edilen ilk Sürdürülebilir Tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Banka, sürdürülebilir finansman programı içinde ikinci Sürdürülebilir tahvil ihracını 16 Eylül 2021 tarihinde tamamlamıştır. İşlem, 500 milyon ABD Doları tutarında, 5 yıl vadeli, kupon oranı 5.50, nihai getiri oranı yüzde 5.625 olarak gerçekleştirilmiştir. Banka, 12 Eylül 2023 tarihinde GMTN Programı kapsamında nominal tutarı 750 milyon ABD doları olan üçüncü sürdürülebilir tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. İtfa tarihi 12 Ekim 2028 olan 5 yıl 1 ay vadeli, sabit faizli, yılda 2 defa kupon ödemeli işlemin kupon oranı %9.0 olurken; nihai getiri oranı %9.125 olmuştur. Program kapsamında, 2013 Haziran tarihinden itibaren 23 ayrı banka ile toplam 310 tahsisli satış işlemi (private placement) gerçekleştirilmiştir. İşlemler çeşitli para birimlerinde (ABD Doları, Avro, GBP, İsviçre Frangı ve Japon Yeni) ve 3 ay, 6 ay, 1 yıl ve 2 yıl vadelerle gerçekleştirilmektedir. 21 Şubat 2023 tarihinde 116 milyon ABD Doları tutarında 1849 gün vadeli bir adet seküritizasyon teminatlı tahvil ihraç edilmiştir. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla tahsisli satış işlemlerinin toplam bakiyesi 4,4 milyon ABD Doları ve 675 milyon AVRO eşdeğerindedir.

	Türk Parası		Yabancı Para	
Cari Dönem - 30 Eylül 2024	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	1,000,831	-	2,451,977	176,844,521
Maliyet	895,322	-	2,450,532	176,302,666
Net Defter Değeri	948,533	-	2,519,357	179,573,539

	Türk Parası		Yabancı Para	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	1,173,653	-	-	115,061,887
Maliyet	1,081,498	-	-	114,598,973
Net Defter Değeri	1,163,579	-	-	117,165,636

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

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

5. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net)

Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilen tutarlara aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem – 30 Eylül 2024	Hizmet Binaları	Araçlar	Toplam
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	10,358,736	390,938	10,749,674
Ertelenmiş Kiralama Giderleri (-)	5,593,609	85,841	5,679,450
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	**4,765,127**	**305,097**	**5,070,224**
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	4,901,421	297,387	5,198,808

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	Hizmet Binaları	Araçlar	Toplam
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	6,125,663	76,634	6,202,297
Ertelenmiş Kiralama Giderleri (-)	3,315,876	15,809	3,331,685
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	**2,809,787**	**60,825**	**2,870,612**
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	2,774,696	62,213	2,836,909

Süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ilişkin kira sözleşmeleri, standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Bu kapsamda ilgili dönemde 203,892 TL kira ödemesi yapılmıştır (30 Eylül 2023: 111,660 TL).

	Cari Dönem – 30 Eylül 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	10,359,740	4,775,233	6,198,226	2,866,665
1-4 Yıl Arası	389,934	294,991	4,071	3,947
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**10,749,674**	**5,070,224**	**6,202,297**	**2,870,612**

" TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "kiralama işlemlerinden yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Çalışan haklarına ilişkin bilgiler

Banka, TMS 19- Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı hükümlerine göre kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini muhasebeleştirmekte ve karşılık hesaplamaktadır.

30 Eylül 2024 itibarıyla 4,754,928 TL (31 Aralık 2023: 3,829,984 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 499,633 TL (31 Aralık 2023: 386,622 TL) izin ücreti karşılığı ayrılmış olup, finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kaleminde gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar(Devamı)

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla bulunmamaktadır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler temerrüt karşılıkları

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 346,089 TL (31 Aralık 2023: 68,887 TL) beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan önceki dönemlerde ayrılmış olan toplam 11,000,000 TL tutarındaki serbest karşılığın 2,500,000 TL'lik kısmı cari dönemde iptal edilmiştir. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan serbest karşılık tutarı 8,500,000 TL'dir (31 Aralık 2023: 11,000,000 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, ödenecek kurumlar vergisi tutarı 21,623 TL (31 Aralık 2023: 7,671,637 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Ödenecek Kurumlar Vergisi	21,623	7,671,637
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3,557,449	1,324,147
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	7,184	13,327
BSMV	3,656,019	2,104,711
Kambiyo Muameleleri Vergisi	43,579	28,177
Ödenecek Katma Değer Vergisi	87,431	65,466
Diğer	391,907	312,916
Toplam	**7,765,192**	**11,520,381**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
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	15,877	9,847
İşsizlik Sigortası–İşveren	31,756	19,694
Diğer	43	1
Toplam	**47,676**	**29,542**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır). Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu kalemleri, uygulanan muhasebe politikaları gereği finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi V. Bölüm I. Kısım 13. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sermaye benzeri borçlanma araçlarının toplam bilanço değeri 82,742,651 TL'dir (31 Aralık 2023: 34,437,278 TL).

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024		**Önceki Dönem - 31 Aralık 2023**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	**4,993,575**	**46,759,109**	**5,145,696**	**23,707,184**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4,993,575	46,759,109	5,145,696	23,707,184
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	**6,543,965**	**24,446,002**	**5,584,398**	**-**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	6,543,965	24,446,002	5,584,398	-
Toplam	**11,537,540**	**71,205,111**	**10,730,094**	**23,707,184**

(*) Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin detay açıklamalara IV. Bölüm "Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Araçlara İlişkin Bilgiler" kısmında yer verilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Hisse Senedi Karşılığı	9,915,922	9,915,922
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Banka'nın 9,915,922 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin %10.84'ü (A) grubu, %3.94'ü (B) grubu, %4.08'i (C) grubu, %81.15'i ise (D) grubu olmak üzere paylara bölünmüştür.

Yönetim Kurulu üyeleri, (A) grubunun üç üyesi, (B) grubunun bir üyesi ve (C) grubunun iki üyesi kendi gruplarının çoğunluğunun göstereceği adaylar arasından, bir üye (D) grubunun tercihleri öncelikli olarak dikkate alınarak ortakların önereceği adaylar arasından, iki üye ortakların önereceği adaylar arasından Genel Kurulca seçilir.

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	9,915,922	25,000,000

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Önceki dönemde, Banka, Yönetim Kurulu'nun 21 Mart 2023 tarihli toplantısında alınan karara bağlı olarak, kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, 7,111,364 TL olan ödenmiş sermayesini 9,915,922 TL'ye çıkarmıştır. Buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 20 Nisan 2023 tarihinde tescil edilmiştir.

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değerleme farkları

	Cari Dönem – 30 Eylül 2024		Önceki Dönem – 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	11,863,995	(765,569)	12,307,271	(657,341)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2,363,382)	8,352,315	1,717,502	4,485,972
Kur Farkları	80,727	-	80,727	-
Toplam	**9,581,340**	**7,586,746**	**14,105,500**	**3,828,631**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	423,951,930	239,679,180
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	233,576,703	119,165,714
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	14,852,025	10,121,928
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	161,594,262	141,784,478
Diğer	20,200,520	12,310,714
Toplam	**854,175,440**	**523,062,014**

Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayri nakdi krediler

Nazım hesaplarda izlenen 1,283,740 TL (31 Aralık 2023: 851,721 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 346,089 TL (31 Aralık 2023: 68,887 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Geçici teminat mektupları	10,274,812	9,861,230
Kesin teminat mektupları	179,848,438	139,960,135
Avans teminat mektupları	60,233,652	50,721,986
Gümrüklere verilen teminat mektupları	20,190,023	12,911,007
Diğer teminat mektupları	218,402,701	183,707,444
Toplam	**488,949,626**	**397,161,802**

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**115,223,653**	**91,319,731**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*8,378,950*	*10,462,322*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*106,844,703*	*80,857,409*
Diğer Gayri Nakdi Krediler	**485,445,631**	**398,072,090**
Toplam	**600,669,284**	**489,391,821**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

3. Gayri nakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024				Önceki Dönem - 31 Aralık 2023			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**548,625**	**0.17**	**850,026**	**0.30**	**651,827**	**0.27**	**932,450**	**0.38**
Çiftçilik ve Hayvancılık	466,173	0.15	760,167	0.27	553,708	0.23	613,191	0.25
Ormancılık	4,371	-	-	-	20,596	0.01	-	-
Balıkçılık	78,081	0.02	89,859	0.03	77,523	0.03	319,259	0.13
Sanayi	**109,331,907**	**34.28**	**164,798,959**	**58.50**	**85,187,750**	**35.22**	**128,074,906**	**51.75**
Madencilik ve Taşocakçılığı	4,441,174	1.39	2,374,078	0.84	1,640,145	0.68	2,377,099	0.96
İmalat Sanayi	89,839,268	28.17	148,786,527	52.82	69,768,742	28.84	114,816,435	46.39
Elektrik, Gaz, Su	15,051,465	4.72	13,638,354	4.84	13,778,863	5.70	10,881,372	4.40
İnşaat	**68,120,955**	**21.36**	**43,940,744**	**15.60**	**49,076,762**	**20.29**	**41,011,790**	**16.57**
Hizmetler	**138,271,793**	**43.35**	**58,520,962**	**20.78**	**104,606,261**	**43.24**	**63,503,786**	**25.66**
Toptan ve Perakende Ticaret	67,828,592	21.26	24,187,388	8.59	44,318,577	18.32	22,470,675	9.08
Otel ve Lokanta Hizmetleri	4,093,482	1.28	576,364	0.20	3,148,727	1.30	715,069	0.29
Ulaştırma Ve Haberleşme	17,768,195	5.57	21,770,353	7.73	13,448,969	5.56	33,033,492	13.35
Mali Kuruluşlar	29,817,687	9.35	965,505	0.34	32,264,786	13.34	608,614	0.25
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	9,435,898	2.96	6,778,283	2.41	4,691,655	1.94	5,369,152	2.17
Serbest Meslek Hizmetleri	7,522,749	2.36	3,803,368	1.35	5,253,771	2.17	913,667	0.37
Eğitim Hizmetleri	628,252	0.20	-	-	676,589	0.28	3,239	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,176,938	0.37	439,701	0.16	803,187	0.33	389,878	0.16
Diğer	**2,710,277**	**0.84**	**13,575,036**	**4.82**	**2,374,579**	**0.98**	**13,971,710**	**5.65**
Toplam	**318,983,557**	**100.00**	**281,685,727**	**100.00**	**241,897,179**	**100.00**	**247,494,642**	**100.00**

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem - 30 Eylül 2024	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	310,879,139	160,092,575	7,120,052	9,942,797
Aval ve Kabul Kredileri	4,258	6,087,076	-	-
Akreditifler	247,871	98,220,983	-	3,375,890
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	3,414,903	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**311,131,268**	**267,815,537**	**7,120,052**	**13,318,687**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	233,795,411	146,577,328	5,710,047	10,227,295
Aval ve Kabul Kredileri	4,258	4,398,076	-	-
Akreditifler	2,110,919	78,895,525	10,997	3,676,849
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	3,133,395	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**235,910,588**	**233,004,324**	**5,721,044**	**13,904,144**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 41,421 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 34,381 TL).

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir. Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmanda bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024		Önceki Dönem - 30 Eylül 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	174,302,829	7,604,775	49,094,211	3,157,476
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	127,211,624	28,131,948	43,445,203	18,870,482
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,627,345	-	636,248	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**303,141,798**	**35,736,723**	**93,175,662**	**22,027,958**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024		Önceki Dönem - 30 Eylül 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	111,923
Yurt İçi Bankalardan	42,896	49,027	187,787	5,083
Yurt Dışı Bankalardan	-	833,308	-	666,217
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**42,896**	**882,335**	**187,787**	**783,223**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2024		Önceki Dönem – 30 Eylül 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	199,777	-	400,966
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	41,786,941	11,112,074	15,161,375	5,593,354
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	61,810,158	1,645,801	41,180,186	1,783,382
Toplam	**103,597,099**	**12,957,652**	**56,341,561**	**7,777,702**

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 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesi yıllık %43,28 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması durumunda, 30 Eylül 2024 itibarıyla vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 486.59 milyon (tam tutar) TL artacak, %1 azalması durumunda ise 488.85 milyon (tam tutar) TL tutarında azalacaktır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem -30 Eylül 2024	Önceki Dönem - 30 Eylül 2023
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	8,587,567	2,753,393

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024		Önceki Dönem - 30 Eylül 2023	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**3,518,404**	**11,329,519**	**1,520,890**	**7,225,420**
T.C. Merkez Bankası'na	3,376,635	2,903	1,483,085	3,718
Yurt İçi Bankalara	141,769	226,460	37,805	270,999
Yurt Dışı Bankalara	-	11,100,156	-	6,950,703
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**767,146**	**-**	**413,583**
Toplam	**3,518,404**	**12,096,665**	**1,520,890**	**7,639,003**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Önceki Dönem - 30 Eylül 2023
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,700,650	1,585,612

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 12,304,610 TL tutarındadır (2,452,893 TL'si Türk Parası, 9,851,717 TL'si Yabancı Para) (30 Eylül 2023: 6,541,110 TL (1,918,955 TL'si Türk Lirası, 4,622,155 TL'si Yabancı Para)).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem 30 Eylül 2024	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	1,802,665	2,054,178	366,117	-	-	-	4,222,960
Tasarruf Mevduatı	53,312	7,064,144	82,182,895	52,569,421	22,019,951	12,174,642	661	176,065,026
Resmi Mevduat	254,283	12,126,771	9,578,538	787,940	192,053	2,874	-	22,942,459
Ticari Mevduat	366,475	47,867,046	44,778,101	35,880,655	11,637,139	7,819,881	-	148,349,297
Diğer Mevduat	5,243	3,127,554	15,184,290	10,573,797	1,069,778	13,265	-	29,973,927
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**679,313**	**71,988,180**	**153,778,002**	**100,177,930**	**34,918,921**	**20,010,662**	**661**	**381,553,669**
Yabancı Para:								
DTH	208,102	1,501,255	3,484,351	353,744	171,665	186,774	-	5,905,891
Bankalar Mevduatı	44,388	714,225	813,876	145,057	-	-	-	1,717,546
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	101	866	14,200	1,629	-	16,796
Toplam	**252,490**	**2,215,480**	**4,298,328**	**499,667**	**185,865**	**188,403**	**-**	**7,640,233**
Genel Toplam	**931,803**	**74,203,660**	**158,076,330**	**100,677,597**	**35,104,786**	**20,199,065**	**661**	**389,193,902**

IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

	Vadeli Mevduat							
Önceki Dönem – 30 Eylül 2023	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	984,166	2,682,291	-	-	-	-	3,666,457
Tasarruf Mevduatı	73,468	3,641,313	16,891,587	24,060,243	1,082,603	1,999,914	754	47,749,882
Resmi Mevduat	48,949	6,988,762	2,707,062	85,874	15,483	8,879	-	9,855,009
Ticari Mevduat	134,535	26,718,001	22,679,521	6,265,669	2,118,982	1,422,744	-	59,339,452
Diğer Mevduat	33,513	1,450,143	6,507,999	509,572	26,624	5,339	-	8,533,190
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**290,465**	**39,782,385**	**51,468,460**	**30,921,358**	**3,243,692**	**3,436,876**	**754**	**129,143,990**
Yabancı Para:								
DTH	472,972	1,029,968	2,282,463	197,541	77,892	164,596	-	4,225,432
Bankalar Mevduatı	43,667	292,336	796,745	-	-	-	-	1,132,748
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	226	847	9,204	1,392	-	11,669
Toplam	**516,639**	**1,322,304**	**3,079,434**	**198,388**	**87,096**	**165,988**	**-**	**5,369,849**
Genel Toplam	**807,104**	**41,104,689**	**54,547,894**	**31,119,746**	**3,330,788**	**3,602,864**	**754**	**134,513,839**

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	**Önceki Dönem - 30 Eylül 2023**
Kâr	**139,092,828**	**262,283,362**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	3,951,363	5,838,947
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	106,748,428	157,728,015
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	28,393,037	98,716,400
Zarar	**(149,237,867)**	**(244,477,473)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(1,390,818)	(1,377,949)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(130,744,415)	(154,131,302)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(17,102,634)	(88,968,222)
Net Ticari Kâr/Zarar	**(10,145,039)**	**17,805,889**

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dokuz aylık dönemde, Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin, kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 27,130,764 TL'dir (30 Eylül 2023: 1,988,659 TL net kar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	**Önceki Dönem - 30 Eylül 2023**
Önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesi	35,978,341	20,048,898
Haberleşme gelirleri	31,233	22,313
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	1,083,001	480,105
Kiralama gelirleri	70,424	19,155
Diğer faaliyet gelirleri(*)	3,598,430	13,476,492
Toplam	**40,761,429**	**34,046,963**

(*) Cari dönemde 2,500,000 TL serbest karşılık iptali bulunmaktadır. (30 Eylül 2023: 12,250,000 TL).

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Önceki Dönem - 30 Eylül 2023
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**33,522,528**	**32,981,735**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	10,308,401	14,423,341
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	12,704,783	13,893,222
Temerrüt (üçüncü Aşama)	10,509,344	4,665,172
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**632,707**	**73,217**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	97,792	53,381
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	534,915	19,836
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	**7,040**	-
Toplam	**34,162,275**	**33,054,952**

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2024	Önceki Dönem - 30 Eylül 2023
Kıdem Tazminatı Karşılığı	924,944	169,080
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,397,497	641,879
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	91,940	56,412
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	19,446,611	12,336,020
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	203,892	*111,660*
Bakım ve Onarım Giderleri	485,092	*226,747*
Reklam ve İlan Giderleri	1,000,118	*517,303*
Diğer Giderler(**)	17,757,509	*11,480,310*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,007	631
Diğer (*)	8,691,887	16,431,798
Toplam	**30,553,886**	**29,635,820**

(*) 8,691,887 TL (30 Eylül 2023: 16,431,798 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 2,146,730 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (30 Eylül 2023: 1,122,507 TL), 3,334,907 TL (30 Eylül 2023: 1,230,792 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 2,164,985 TL (30 Eylül 2023: 1,423,343 TL) TMSF giderleri ve 1,045,265 TL (30 Eylül 2023: 655,156 TL) diğer giderlerden oluşmakta olup önceki dönemde (30 Eylül 2023) 12,000,000 TL AFAD bağışı bulunmaktadır.

(**)17,757,509 TL (30 Eylül 2023: 11,480,310 TL) tutarındaki Diğer Giderler bakiyesi, 11,342,949 TL tutarındaki kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulama giderlerini içermektedir. (30 Eylül 2023: 7,920,494 TL).

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak vergi öncesi kar/zararına ilişkin detaylı tablolar ve açıklamalar bu bölümde 1-6 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak hesaplanan vergi karşılığına ilişkin açıklama bu bölümde 10 nolu not içerisinde gösterilmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar bu bölümde 1-12 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

10. Vergi karşılığı

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka elde etmiş olduğu net dönem kârı neticesinde, yürürlükte bulunan düzenlemelere uygun olarak ilişikteki kâr veya zarar tablosunda 1,156,543 TL (30 Eylül 2023: 1,090,874 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla gerçekleşen kar veya zarar tablosunda, indirilebilir geçici farkların oluşmasından/(Kapanmasından) (1,534,282) TL (30 Eylül 2023: 1,859,695 TL) ertelenmiş vergi geliri, vergilendirilebilir geçici farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından (4,717,693) TL (30 Eylül 2023 : (4,287,511) TL) ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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 492,823,136 TL faiz gelirleri 436,706,207 TL faiz giderleri, 33,175,482 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2023: 182,614,820 TL faiz gelirleri 159,252,588 TL faiz giderleri, 16,271,869 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

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.

Bulunmamaktadır.

12. Kâr veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kâr veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Banka'nın diğer komisyon gelirleri ağırlıklı olarak kredi kartı ücret ve komisyonlarından, sigorta komisyonlarından, havale komisyonlarından ve alınan istihbarat komisyonlarından oluşmaktadır.

Banka'nın diğer komisyon giderleri ağırlıklı olarak kredi kartları için verilen komisyon ve ücretler ile yurt dışı bankalardan kullanılan kredilere verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Cari Dönem - 30 Eylül 2024	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	35,207,658	309,650	-	929	177,141	26,837
Dönem Sonu Bakiyesi	33,250,592	228,026	-	929	75,779	361,658
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8,587,567	3,657	-	-	17,681	1,084

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	21,599,570	184,738	-	1,187	264,014	55,935
Dönem Sonu Bakiyesi	35,207,658	309,650	-	929	177,141	26,837
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,753,393	3,663	-	-	16,144	479

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	13,797,505	13,514,572	4,497,416	2,398,302	480,310	195,275
Dönem Sonu Bakiyesi	8,602,669	13,797,505	6,267,410	4,497,416	463,768	480,310
Mevduat Faiz Gideri	1,700,650	1,585,612	1,982,274	791,496	102,919	49,784

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

Üst Yönetime Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka üst yönetimine 153,991 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Eylül 2023: 103,366 TL).

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Banka'nın 6 Haziran 2024 tarihinde yapılan Ortaklar 70. Genel Kurul Toplantısı'nda 2023 yılı kârının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

	2023 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu
Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem kârı	**25,045,910**
Ertelenmiş vergi geliri	-
Dağıtılabilir net dönem kârı	**25,045,910**
Kanuni yedek akçeler	2,504,591
1. tertip kanuni yedek akçeler	1,252,296
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	1,252,295
Ortaklara dağıtılabilir pay	**22,541,319**
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	102,794
Olağanüstü yedek akçeler	22,438,525
Ortaklara temettü	**-**

II. BANKA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIŞ OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Eylül 2024*	**Fitch Ratings**
Uzun Vadeli YP	B+
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli YP Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli TP	BB-
Kısa Vadeli TP	B
Uzun Vadeli TP Görünüm	Durağan
Ulusal Uzun Vadeli	AA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Devlet Destek Notu	b+
Finansal Kapasite Notu	b+
Temmuz 2024*	**Moody's Investors Service**
Desteksiz Temel Kredi Profili	B2
TP Mevduat Notu	B1
TP Görünüm	Pozitif
YP Mevduat Notu	B1
YP Görünüm	Pozitif
Haziran 2024*	**JCR Eurasia**
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Kurum Kredi Rating Notu	BB (Durağan)
Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Kurum Kredi Rating Notu	BB (Durağan)
Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu	AAA (tr) (Durağan)

(*) Tarihler, son not değişikliği tarihlerini göstermektedir.

III. BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR İLE İLGİLİ HENÜZ SONUÇLANDIRILMAMIŞ İŞLEMLER VE BUNLARIN FİNANSAL TABLOLARA ETKİLERİ

Banka, 7 Ekim 2024 tarihinde GMTN Programı kapsamında nominal tutarı 500 milyon ABD doları olan üçüncü sürdürülebilir tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. İtfa tarihi 7 Ekim 2030 olan 5 yıl 1 ay vadeli, sabit faizli, yılda 2 defa kupon ödemeli işlemin kupon oranı %6.875 olurken; nihai getiri oranı %6.950 olmuştur.

Banka, 5 Kasım 2024 tarihinde finansman bonosu ihracı gerçekleştirmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuştur ve 6 Kasım 2024 tarihli sınırlı denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

2024 yılının üçüncü çeyreğinde jeopolitik gerginlikler ve sürekli yüksek enflasyon gibi riskler etkisini sürdürürken ABD başkanlık seçimleri de küresel ekonomiye yön verdi. Bunların yanı sıra, gelişmiş ve gelişmekte olan merkez bankalarının açıklamaları yakından takip edildi.

ABD Merkez Bankası (Fed), Eylül ayı toplantısında faiz oranını 50 baz puan indirerek dört yıldan uzun bir süredir ilk defa faiz indirimi gerçekleştirmiş oldu. Bu indirim kararının, politika duruşunun uygun şekilde yeniden ayarlanmasıyla, ılımlı büyüme ve enflasyonun sürdürülebilir bir şekilde %2'ye düşmesi bağlamında iş gücü piyasasındaki gücün korunabileceğine dair artan güveni yansıttığı söylendi. Beş yılın ardından faiz indirimine Haziran ayında başlayan Avrupa Merkez Bankası (ECB), Eylül ayında gerçekleştirdiği toplantıda piyasa beklentilerine paralel şekilde mevduat faiz oranını 25 baz puan indirerek %3.5'e düşürdü. Sıkıntılı ekonomisini canlandırmak ve büyümeyi artırmak amacıyla pandemiden bu zamana kadar en kapsamlı teşvik paketini açıklayan Çin Merkez Bankası (PBoC) ise, piyasa beklentilerine karşın gösterge kredi faiz oranlarını sabit tuttu. PBoC, bir yıl vadeli kredi faiz oranını (LPR) %3.35'te tutarken, beş yıllık LPR'yi %3.85 olarak devam ettirirken bir yıllık orta vadeli kredi faiz oranını %2.30'dan %2'ye düşürdü.

ABD ekonomisi, öncül verilere göre 2024 yılının üçüncü çeyreği büyümesi %2.8 ile beklentilerin altında büyüdü. Büyümede tüketici harcamaları, ihracat ve federal hükümet harcamalarındaki artış etkili oldu. Aynı dönemde, Euro Bölgesi ekonomisi öncül verilere göre yıllık bazda beklentilerin üzerinde %0.9 büyüdü. Çin ekonomisi ise, 2024 yılının üçüncü çeyreğinde %4.6 ile beklentilerin üzerinde büyüme gösterdi.

Türkiye ekonomisi, 2024 yılının ikinci çeyreğinde %2.5 ile sürdürülebilir büyümesine devam etti. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) ise, Eylül'de yapılan toplantıda beklentilere paralel olarak politika faiz oranını %50.0'de bıraktı.

Türk Bankacılık Sektörü, 2024 yılının üçüncü çeyreğinde güçlü yapısını korumaya devam etti. Sektörün toplam varlıkları 2023 yılsonuna göre %29.59 artarak 30,519 milyar TL, kredileri ise %28.44 oranında artarak 15,199 milyar TL seviyesine ulaştı. 2024 yılı Eylül sonu itibarıyla %18.20 ile Türk Bankacılık sektörünün sermaye yeterlilik rasyosu uluslararası standartların oldukça üzerinde gerçekleşti. Böylece bu dönemde de Türk Bankacılık Sektörü, sağlıklı bir şekilde büyürken ülke ekonomisine destek olmaya devam etti.

Yılın üçüncü çeyreğinde Bankamız da büyümesini sürdürdü. Bu dönemde Bankamızın varlık büyüklüğü %27.62 oranında artarak 3,569 milyar TL'ye ulaştı. Bu dönemde nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığı ile ülkemiz ekonomisine 2,456 milyar TL destek sağladık. Ana fonlama kaynağımız olan mevduatımız ise %17.50 oranında artış göstererek 2,305 milyar TL'ye yükseldi.

Önümüzdeki dönemde de ihracatı ve hane halkını desteklemeye ve güçlü Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir büyümesine destek olmaya devam edeceğiz. Bu vesileyle bize güven duyan müşterilerimize, hissedarlarımıza ve yatırımcılarımıza, başarılarımızda büyük emekleri bulunan çalışanlarımıza katkılarından dolayı teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Mustafa SAYDAM
Yönetim Kurulu Başkanı

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

2024 yılının üçüncü çeyreğinde jeopolitik riskler ve ülkelerin korumacı politikaları küresel piyasaları etkileyen en önemli faktörler arasında yer aldı. ABD ekonomisi beklentilerin altında büyürken Euro Bölgesi ve Çin ekonomisi beklentilerin üzerinde büyüme gösterdi. Öte yandan ABD Merkez Bankası (Fed) ilk kez faizleri indirirken Avrupa Merkez Bankası (ECB) da Haziran ayında başladığı faiz indirimine Eylül ayında da devam etti.

Türkiye ekonomisi ise, 2024 yılının ikinci çeyreğinde %2.5 oranında büyüme kaydetti. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) Eylül'de yapılan toplantıda beklentilere paralel olarak politika faiz oranını %50'de sabit bıraktı. Ayrıca, kurul politika faizinin sabit tutulmasına karar vermekle birlikte, enflasyon üzerindeki yukarı yönlü risklere karşı ihtiyatlı duruşunu yineledi. Bunun yanında, enflasyonda belirgin ve kalıcı bir bozulma öngörülmesi durumunda ise, para politikası araçlarını etkili şekilde kullanacağını belirtti.

VakıfBank olarak biz de yılın üçüncü çeyreğinde sürdürülebilir büyümemize devam ettik. Varlık büyüklüğümüz %27.62 oranında artışla 3,6 trilyon TL'ye ulaşarak tarihimizde ilk defa 100 milyar doları aştı. Bu dönemde ticari kredilerimiz %23.99 artarken bireysel kredilerimiz %22.61 oranında arttı. Böylece nakdi kredilerimiz %23.73 oranında artarak 1,855 milyar TL seviyesine çıktı. Milli ekonomimize olan katkımız nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla 2,456 milyar TL'ye ulaştı.

Bu dönemde de Bankamızın ana fonlama kaynağı mevduat olmaya devam etti. 2024 yılı üçüncü çeyreğinde Bankamız mevduatı %17.50 oranında artarak 2,305 milyar TL'ye ulaştı. Öte yandan 2024 yılının üçüncü çeyreğinde net dönem karımız 27 milyar TL olarak gerçekleşti. Sürdürülebilir karlılıkla desteklediğimiz özkaynaklarımız ise yılsonuna göre %17.35 artarak 201 milyar TL oldu.

Bu dönemde üretime, imalata ve ihracata desteğimizi kesintisiz bir şekilde sürdürdük. Sunduğumuz yenilikçi ürün ve hizmetlerimizle müşterilerimizin ihtiyaçlarını en kısa sürede ve en kaliteli bir şekilde karşılamaya devam ettik. Özellikle sektöre yeni bir soluk getiren Vinov ürünümüzü müşterilerimizin ihtiyaçları doğrultusunda farklılaştırarak Vinov ekosistemini geliştirmeye devam ettik.

Her dönem olduğu gibi bu dönemde de yenilikçi ürün ve hizmetlerimiz, güçlü teknolojik alt yapımız ve sürdürülebilir bankacılık alanındaki öncü rolümüzle Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir ve güçlü büyümesine katkı sağlamaya devam edeceğiz. Bu vesileyle bize güven duyan müşterilerimiz ile hissedarlarımıza, çalışmalarıyla başarılarımızda büyük emeği olan çalışanlarımıza, desteklerini bizden hiçbir zaman esirgemeyen Yönetim Kurulumuza ve tüm diğer sosyal paydaşlarımıza katkılarından dolayı içtenlikle teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Başlıca Finansal Göstergeler

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2024	ARALIK 2023	DEĞİŞİM(%)
VARLIKLAR TOPLAMI	3,568,979	2,796,634	27.62
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	810,207	659,771	22.80
KREDİLER (*)	1,855,120	1,499,288	23.73
-Ticari Krediler	1,509,460	1,217,370	23.99
-Bireysel Krediler	345,660	281,918	22.61
MEVDUAT	2,305,003	1,961,761	17.50
-Vadeli Mevduat	1,653,221	1,532,075	7.91
-Vadesiz Mevduat	651,782	429,687	51.69
ALINAN KREDİLER	290,073	221,678	30.85
SERMAYE BENZ. BORÇ. ARAÇLARI	82,743	34,437	140.27
İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY. (NET)	183,041	118,329	54.69
ÖZKAYNAKLAR	201,166	171,428	17.35
GAYRİNAKDİ KREDİLER	600,669	489,392	22.74

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2024	EYLÜL 2023	DEĞİŞİM(%)
Dönem Net Kârı/Zararı	27,214	15,023	81.15

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	EYLÜL 2024	ARALIK 2023
KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)	51.98	53.61
KREDİ/MEVDUAT (*)	80.48	76.43
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	1.77	1.30
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	15.95	15.09
ORT. AKTİF KÂRLILIĞI(ROAA) (**)	1.14	1.12
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI(ROAE) (**)	19.48	17.99

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**)Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2024 III. Çeyrek Değerlendirmesi

Büyümesine 2024 yılının üçüncü çeyreğinde de devam eden Bankamız, toplam varlıklarını %27.62 oranında artırarak 3,569 milyar TL'ye yükseltmiştir. Bu dönemde canlı kredilerimiz %23.73 oranında artarak 1,855 milyar TL'ye ulaşmış ve canlı kredilerin toplam varlıklar içerisindeki payı %51.98 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin alt dağılımına bakıldığında, ticari kredilerimizin 1,509 milyar TL'ye, bireysel kredilerimizin ise 345,660 milyon TL'ye ulaştığı görülmektedir.

2024 yılının üçüncü çeyreğinde Bankamız, mevduatını ise %17.50 oranında artırarak 2,305 milyar TL'ye çıkarmıştır.

Mevduat dışında ise Bankamızca; yurt içinde halka arz yoluyla ve nitelikli yatırımcılara satılmak üzere, 2024 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla toplamda 6,537 milyon TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirilmiştir. Yurt dışından temin ettiğimiz kaynak tutarı ise yıl içerisinde 6,382 milyon ABD Doları seviyesine ulaşmıştır.

2024 yılının üçüncü çeyreğinde Bankamız, 27,214 milyon TL net dönem kârı elde etmiştir. Bankamızın sermaye yeterlilik rasyosu ise %15.95 olarak gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Bankamız şube sayısı 959 ve personel sayısı ise 18,755 olmuştur.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, 19 Temmuz 2024 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli yabancı para kredi notunu "B3" seviyesinden "B1"e yükseltmesini takiben, 23 Temmuz 2024 tarihinde VakıfBank'ın uzun vadeli yabancı ve yerel para derecelendirme notlarını "B3" seviyesinden "B1" seviyesine çıkarmış olup görünümü ise "Pozitif" olarak teyit etmiştir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 6 Eylül 2024 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli yabancı para kredi notunu "B+"dan "BB-"ye yükseltmiş olup görünümünü ise "Pozitif" den "Durağan" olarak revize etmiştir. Bunu takiben, 17 Eylül 2024 tarihinde VakıfBank'ın uzun vadeli yabancı para kredi notunu "Pozitif" görünümle "B"den "B+" ya, uzun vadeli yerel para kredi notunu ise "Durağan" görünümle "B+" dan "BB-"ye yükseltmiştir.

Diğer Önemli Gelişmeler

- Bankamızın, İzmir Enternasyonal Otelcilik AŞ sermayesinde %5 oranında sahibi olduğu, 6.000-TL nominal değerli 60.000 adet C Grubu pay, Şirket ortaklarından Günal İnşaat Ticaret ve Sanayi AŞ'ye 27.000.000-TL bedelle imzalanan Pay Devir Sözleşmesi kapsamında satılmıştır. Bankamızın söz konusu şirkette herhangi bir payı kalmamıştır.
- Bankamızın uluslararası piyasalarda artan etkinliğine paralel olarak Global Medium Term Note (GMTN) programının yurtdışı için sözleşmesel boyutu 10 milyar ABD Doları'na yükseltilmiştir.

Ana Sözleşme Değişikliği

Dönem içinde Ana Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.