TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT SINIRLI DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Ara Dönem Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Giriş

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Haziran 2024 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("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.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin, konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK'nın Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

7 Ağustos 2024
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXIMBANK") 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi: İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi, No: 7/B
34768 Ümraniye/İSTANBUL
Bankanın Telefon Numarası: 0 (216) 666 55 00
Bankanın Faks Numarası : 0 (216) 666 55 99
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.eximbank.gov.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi:info@eximbank.gov.tr

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

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

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

Osman ÇELİK Yönetim Kurulu Başkanı	**Ali GÜNEY** Genel Müdür	**Taner YAVUZ** Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	**Tolga ZENGİNGÖNÜL** Mali İşler Direktörü

D. Bahar ÖZGÜN YILMAZ Yönetim Kurulu Üyesi/ Denetim Komitesi Üyesi	**Nail OLPAK** Yönetim Kurulu Üyesi/ Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Tolga ZENGİNGÖNÜL/Mali İşler Direktörü
Tel :(0216) 666 55 89
Fax No :(0216) 666 55 99

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

İÇİNDEKİLER **Sayfa No**

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço ... 3
II. Nazım hesaplar tablosu ... 5
III. Kar veya zarar tablosu ... 6
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu ... 7
V. Özkaynak değişim tablosu ... 8
VI. Nakit akış tablosu ... 10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar ... 11
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar ... 12
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar ... 12
IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar ... 13
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar ... 13
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ... 13
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar ... 15
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar ... 17
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar ... 17
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar ... 17
XI. İştirakler ve bağlı ortaklıklar ... 17
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar ... 18
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar ... 18
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkuller ... 18
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar ... 19
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ... 20
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ... 21
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar ... 21
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar ... 22
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar ... 22
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar ... 22
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar ... 22
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar ... 22
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar ... 22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar ... 23
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar ... 33
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar ... 39
IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar ... 43
V. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar ... 44
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar ... 50
VII. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar ... 50
VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar ... 51
IX. Menkul kıymetleştirme açıklamaları ... 56
X. Piyasa riski açıklamaları ... 56

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 57
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 69
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 74
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 75
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar ... 79
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 79

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar ... 79
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar ... 79

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu ... 80
II. Türk Eximbank'ın Bilanço ve Kar veya Zarar Tablosu Kalemlerine ilişkin açıklamalar ... 82

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Türkiye'nin "Resmi Destekli İhracat Finansman Kuruluşu" olarak 25 Mart 1987 tarih ve 3332 sayılı Kanun'la kurulan Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Eximbank"), mevduat kabul etmeyen bir kalkınma ve yatırım bankası statüsündedir.

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır ve kayıtlı sermaye tavanı 120.000.000 Türk Lirası'dır. Cari dönemde Banka'nın sermayesi 35.700.000 Türk Lirası'dır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 TL (tam TL) olan nama yazılı paylara ayrılmış olup, tamamı T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca taahhüt edilmiş ve tamamen ödenmiştir.

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

	İsmi:	Öğrenim Durumu:
Yönetim Kurulu Başkanı:	Osman ÇELİK	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	Özgür Volkan AĞAR	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Ali GÜNEY	Lisans
	Fahriye Alev ARKAN	Lisans
	Nail OLPAK	Yüksek Lisans
	Mustafa GÜLTEPE	Yüksek Lisans
	Didem Bahar ÖZGÜN YILMAZ	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Nail OLPAK	Yüksek Lisans
	Didem Bahar ÖZGÜN YILMAZ	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Ali GÜNEY	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Hakan UZUN	Yüksek Lisans
	Necdet KARADENİZ	Yüksek Lisans
	Mustafa Çağrı ALTINDAĞ	Lisans
	Erdem OKUR	Yüksek Lisans
	Taner YAVUZ	Lisans

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ali GÜNEY Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcılarından Necdet KARADENİZ Kredi Tahsis'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, M. Çağrı ALTINDAĞ Pazarlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Taner YAVUZ Strateji ve Finans'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Hakan UZUN Hazine/Finansman/Uluslararası Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Sigorta'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Vekili, Erdem OKUR Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadırlar.

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ya da kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticari ünvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	35.700.000	%100	35.700.000	-

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

Banka'nın amacı; ihracatın geliştirilmesi, ihraç edilen mal ve hizmetlerin çeşitlendirilmesi, ihraç mallarına yeni pazarlar kazandırılması, ihracatçıların uluslararası ticarette paylarının arttırılması, girişimlerinde gerekli desteğin sağlanması, ihracatçılar ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitler ve yatırımcılara uluslararası piyasalarda rekabet gücü ve güvence sağlanması, yurt dışında yapılacak yatırımlar ile ihracata yönelik yatırım malları üretim ve satışının desteklenerek teşvik edilmesidir.

Banka, yukarıda sayılan amaçları doğrultusunda ihracat ve döviz kazandırıcı işlemlere finansal destek sağlamak üzere kredi, garanti ve sigorta programları geliştirerek uygulamaktadır. Söz konusu faaliyetleri gerçekleştirirken, özkaynaklarının haricinde ihtiyaç duyduğu kısa ve orta/uzun vadeli TP ve döviz cinsinden kaynakları yurt içi ve yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla temin etmektedir.

Diğer taraftan, Banka, esas olarak ana faaliyet konularıyla ilgili bankacılık işlemlerine ilişkin fon yönetimi (hazine) işlemleri de yapmaktadır. Bu işlemler Yönetim Kurulu'nca izin verilen Türk Parası ("TP") ve Yabancı Para ("YP") sermaye piyasası işlemleri, TP ve YP para piyasası işlemleri, TP/YP döviz piyasası işlemleri, TP/YP ve YP/YP spot ve forward alım/satım işlemleri ile swap işlemleridir. Ayrıca Banka'nın, 16 Mart 2011 tarih ve 27876 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 11 Mart 2011 tarih ve 4106 sayılı Kararı ile dövize dayalı opsiyon alım ve satım faaliyetinde bulunmasına izin verilmiştir. Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/c Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi hakkında Kanun uyarınca T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından karşılanmaktadır. Ayrıca, Banka'nın 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (h) ve (i) bentleri ile Geçici 3'üncü maddesi çerçevesinde; "Kıymetli maden ve taşların alımı ve satımı" ile "Kıymetli madenlere dayalı işlem sözleşmelerinin alım ve satımı" konularında faaliyette bulunmasına 8 Nisan 2014 tarih ve 28966 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı ile izin verilmiştir.

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

Banka'nın iştiraki olan İhracatı Geliştirme A.Ş. mali kuruluş olmadığından "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" kapsamında konsolide edilmemektedir.

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

Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30 Haziran 2024)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2023)		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**30.858.328**	**66.143.846**	**97.002.174**	**5.858.595**	**33.987.896**	**39.846.491**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**28.836.636**	**54.031.959**	**82.868.595**	**5.116.113**	**23.607.635**	**28.723.748**
1.1.1.	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	26.088	38.557.421	38.583.509	402.301	16.564.447	16.966.748
1.1.2.	Bankalar	(4)	11.359.467	15.474.538	26.834.005	1.372.084	7.043.188	8.415.272
1.1.3.	Para Piyasalarından Alacaklar		17.465.209	-	17.465.209	3.342.031	-	3.342.031
1.1.4.	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		14.128	-	14.128	303	-	303
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(2)	**-**	**460.668**	**460.668**	**-**	**412.891**	**412.891**
1.2.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		-	326.640	326.640	-	291.947	291.947
1.2.2.	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3.	Diğer Finansal Varlıklar		-	134.028	134.028	-	120.944	120.944
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(6)	**2.006.904**	**10.687.336**	**12.694.240**	**741.529**	**8.780.004**	**9.521.533**
1.3.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		1.032.927	7.082.493	8.115.420	145.602	5.554.452	5.700.054
1.3.2.	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		968.251	3.604.843	4.573.094	595.927	3.225.552	3.821.479
1.3.3.	Diğer Finansal Varlıklar		5.726	-	5.726	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	(3)	**14.788**	**963.883**	**978.671**	**953**	**1.187.366**	**1.188.319**
1.4.1.	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		14.788	387.542	402.330	953	894.639	895.592
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	576.341	576.341	-	292.727	292.727
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**281.767.520**	**360.411.961**	**642.179.481**	**215.554.012**	**317.374.645**	**532.928.657**
2.1.	**Krediler**	(7)	**278.123.015**	**354.625.893**	**632.748.908**	**211.822.505**	**305.256.002**	**517.078.507**
2.2.	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	(12)	-	-	-	-	-	-
2.3.	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4.	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	(8)	**4.430.328**	**5.786.068**	**10.216.396**	**4.531.495**	**12.118.643**	**16.650.138**
2.4.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		4.201.973	5.786.068	9.988.041	3.986.987	12.118.643	16.105.630
2.4.2.	Diğer Finansal Varlıklar		228.355	-	228.355	544.508	-	544.508
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**785.823**	**-**	**785.823**	**799.988**	**-**	**799.988**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(14)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**	(9)	**205.044**	**-**	**205.044**	**205.044**	**-**	**205.044**
4.1	**İştirakler (Net)**		**205.044**	**-**	**205.044**	**205.044**	**-**	**205.044**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		205.044	-	205.044	205.044	-	205.044
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(10)	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	(11)	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**305.970**	**-**	**305.970**	**93.291**	**-**	**93.291**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**101.395**	**-**	**101.395**	**72.110**	**-**	**72.110**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		101.395	-	101.395	72.110	-	72.110
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(15)**	**1.751**	**-**	**1.751**	**1.802**	**-**	**1.802**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**		**38.238.101**	**1.829.900**	**40.068.001**	**32.804.968**	**1.900.133**	**34.705.101**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**351.478.109**	**428.385.707**	**779.863.816**	**254.589.822**	**353.262.674**	**607.852.496**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30 Haziran 2024)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2023)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	-	-	-	-	-	-
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**274.555.254**	**282.793.067**	**557.348.321**	**210.774.821**	**223.256.132**	**434.030.953**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	**11.064.571**	**11.064.571**	-	**11.817.034**	**11.817.034**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	**121.790.577**	**121.790.577**	-	**100.723.950**	**100.723.950**
4.1	Bonolar		-	28.903.654	28.903.654	-	13.394.786	13.394.786
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	92.886.923	92.886.923	-	87.329.164	87.329.164
V.	**FONLAR**		**538.100**	**842.613**	**1.380.713**	**287.543**	**551.225**	**838.768**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		538.087	842.613	1.380.700	287.530	551.225	838.755
5.2	Diğer		13	-	13	13	-	13
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	-	**514.190**	**514.190**	**574.376**	**734.556**	**1.308.932**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	451.707	451.707	574.376	670.441	1.244.817
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	62.483	62.483	-	64.115	64.115
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(6)**	**138.871**	-	**138.871**	**12.622**	-	**12.622**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(7)**	**2.023.519**	-	**2.023.519**	**1.765.720**	-	**1.765.720**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		511.489	-	511.489	564.090	-	564.090
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	**(7.2)**	1.512.030	-	1.512.030	1.201.630	-	1.201.630
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(8.1)**	**196.942**	-	**196.942**	**83.692**	-	**83.692**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(9)**	**3.001.128**	**5.301.625**	**8.302.753**	**3.001.128**	**6.015.879**	**9.017.007**
14.1	Krediler		-	5.301.625	5.301.625	-	6.015.879	6.015.879
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		3.001.128	-	3.001.128	3.001.128	-	3.001.128
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(5)**	**462.701**	**4.062.351**	**4.525.052**	**711.831**	**5.109.718**	**5.821.549**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(10)**	**72.499.613**	**78.694**	**72.578.307**	**42.297.379**	**134.890**	**42.432.269**
16.1	Ödenmiş Sermaye		35.700.000	-	35.700.000	20.600.000	-	20.600.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		896.343	-	896.343	524.590	-	524.590
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		344.190	78.694	422.884	1.785	134.890	136.675
16.5	Kâr Yedekleri		21.171.004	-	21.171.004	9.912.745	-	9.912.745
16.5.1	Yasal Yedekler		1.599.631	-	1.599.631	1.036.718	-	1.036.718
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		19.571.373	-	19.571.373	8.876.027	-	8.876.027
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		14.388.076	-	14.388.076	11.258.259	-	11.258.259
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		14.388.076	-	14.388.076	11.258.259	-	11.258.259
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**353.416.128**	**426.447.688**	**779.863.816**	**259.509.112**	**348.343.384**	**607.852.496**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30 Haziran 2024)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2023)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**33.562.298**	**489.875.843**	**523.438.141**	**19.470.388**	**446.926.325**	**466.396.713**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1.2)	**1.769.728**	**71.889.556**	**73.659.284**	**1.118.720**	**52.015.419**	**53.134.139**
1.1.	Teminat Mektupları		-	-	-	-	19.371	19.371
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	19.371	19.371
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		1.769.728	71.889.556	73.659.284	1.118.720	51.996.048	53.114.768
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden					-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**30.041.687**	**247.997.033**	**278.038.720**	**16.794.527**	**228.767.631**	**245.562.158**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		9.892	148.977	158.869	14.663	130.179	144.842
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	148.977	148.977	14.663	130.179	144.842
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		9.892	-	9.892	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		30.031.795	247.848.056	277.879.851	16.779.864	228.637.452	245.417.316
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		30.031.795	247.848.056	277.879.851	16.779.864	228.637.452	245.417.316
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**1.750.883**	**169.989.254**	**171.740.137**	**1.557.141**	**166.143.275**	**167.700.416**
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	126.614.990	126.614.990	-	128.407.091	128.407.091
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	109.367.317	109.367.317	-	109.339.614	109.339.614
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	17.247.673	17.247.673	-	19.067.477	19.067.477
3.1.3.	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		1.750.883	43.374.264	45.125.147	1.557.141	37.736.184	39.293.325
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		1.664.000	43.308.721	44.972.721	1.557.141	37.736.184	39.293.325
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		1.664.000	20.969.326	22.633.326	1.371.580	17.972.320	19.343.900
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	22.339.395	22.339.395	185.561	19.763.864	19.949.425
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
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		86.883	65.543	152.426	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		86.883	-	86.883	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	65.543	65.543	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**710.843.443**	**1.681.206.937**	**2.392.050.380**	**569.544.848**	**1.258.304.320**	**1.827.849.168**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**209.720**	**2.649.413**	**2.859.133**	**457.307**	**4.664.718**	**5.122.025**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		204.970	2.081.067	2.286.037	452.557	4.156.172	4.608.729
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		4.750	568.346	573.096	4.750	508.546	513.296
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**710.633.723**	**1.678.557.524**	**2.389.191.247**	**569.087.541**	**1.253.639.602**	**1.822.727.143**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**744.405.741**	**2.171.082.780**	**2.915.488.521**	**589.015.236**	**1.705.230.645**	**2.294.245.881**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	GELİR ve GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2023
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**55.654.035**	**30.541.215**	**18.261.523**	**10.664.697**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		49.418.566	27.004.947	16.388.980	9.471.240
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2.070.395	1.258.036	355.008	181.796
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2.830.267	1.665.681	554.860	393.080
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.287.583	573.635	961.859	618.344
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		12.625	4.674	7.172	3.172
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		370.740	202.904	155.763	105.144
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		904.218	366.057	798.924	510.028
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		47.224	38.916	816	237
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(2)	**40.545.101**	**21.747.607**	**14.121.375**	**8.372.768**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		35.229.960	19.128.545	11.342.216	6.702.614
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		4.772.240	2.380.313	2.446.377	1.495.147
2.5	Kiralama Gideleri		23.822	11.805	2.609	1.786
2.6	Diğer Faiz Giderleri		519.079	226.944	330.173	173.221
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**15.108.934**	**8.793.608**	**4.140.148**	**2.291.929**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1.025.249**	**531.535**	**503.430**	**270.662**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.731.861	902.902	968.119	520.420
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		5	-	125	36
4.1.2	Diğer		1.731.856	902.902	967.994	520.384
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		706.612	371.367	464.689	249.758
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		706.612	371.367	464.689	249.758
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**86.941**	**86.941**	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(3)	**48.218**	**(219.660)**	**716.789**	**653.484**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(15.370)	(1.944)	461	243
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		2.168.174	610.885	(17.666)	444.033
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(2.104.586)	(828.601)	733.994	209.208
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(4)	**165.397**	**13.813**	**113.491**	**(2.549)**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**16.434.739**	**9.206.237**	**5.473.858**	**3.213.526**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	(5)	**190.895**	**149.001**	**193.354**	**151.157**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ**	(6)	**63.142**	**3.996**	**70.685**	**24.935**
XI	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**1.205.108**	**596.170**	**579.463**	**305.027**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(6)	**587.518**	**322.701**	**230.263**	**129.089**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**14.388.076**	**8.134.369**	**4.400.093**	**2.603.318**
XIV.	**BİRLEŞME İŞL. SONRASINDA GELİR OL. KAYD. FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**14.388.076**	**8.134.369**	**4.400.093**	**2.603.318**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(7)	-	-	-	-
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**14.388.076**	**8.134.369**	**4.400.093**	**2.603.318**
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.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**		**14.388.076**	**8.134.369**	**4.400.093**	**2.603.318**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,46045	0,22785	0,31885	0,18865

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30 Haziran 2024)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (30 Haziran 2023)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**		**14.388.076**	**4.400.093**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**		**657.962**	**80.739**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**		**371.753**	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
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		371.753	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**		**286.209**	**80.739**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları		379.291	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		(88.152)	(11.835)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		(4.930)	92.574
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		-	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**		**15.046.038**	**4.480.832**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						
			Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynaklar
	Cari Dönem (30 Haziran 2024)															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		20.600.000	-	-	-	(61.215)	585.805	-	55.977	80.698	9.912.745	11.258.259	-	42.432.269
II.	**TMS 8 UyarıncaYapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerim Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		20.600.000	-	-	-	(61.215)	585.805	-	55.977	80.698	9.912.745	11.258.259	-	42.432.269
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	371.753	379.291	(88.152)	(4.930)	-	-	14.388.076	15.046.038
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**15.100.000**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**15.100.000**
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 Nedemiyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	**11.258.259**	**(11.258.259)**	-	-
11.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.258.259	(11.258.259)	-	-
11.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**35.700.000**	-	-	-	**(61.215)**	**957.558**	**379.291**	**(32.175)**	**75.768**	**21.171.004**	-	**14.388.076**	**72.578.307**

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

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynaklar
							1	2	3	4	5	6				
	Önceki Dönem (30 Haziran 2023)															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		13.800.000	-	-	-	-	(48.996)	1.227	-	21.603	64.057	3.680.265	6.232.480	-	23.750.636
II.	**TMS 8 UyarıncaYapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerim Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		13.800.000	-	-	-	-	(48.996)	1.227	-	21.603	64.057	3.680.265	6.232.480	-	23.750.636
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	-	-	-	(11.835)	92.574	-	-	4.400.093	4.480.832
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**10.2.1**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 Nedemiyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**13.800.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(48.996)**	**1.227**	**-**	**9.768**	**156.631**	**3.680.265**	**6.232.480**	**4.400.093**	**28.231.468**

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

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30 Haziran 2024)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (30 Haziran 2023)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**13.694.403**	**3.557.279**
1.1.1	Alınan Faizler		54.930.342	16.468.739
1.1.2	Ödenen Faizler		(35.912.868)	(10.845.128)
1.1.3	Alınan Temettüler		86.941	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.510.358	835.040
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		141.022	112.995
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	(7.9.2)	24.685	38.428
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.321.598)	(631.456)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(928.492)	(335.639)
1.1.9	Diğer		(4.835.987)	(2.085.700)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**13.403.529**	**(28.130.332)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(113.958.887)	(106.361.232)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(5.497.608)	(2.474.163)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		122.651.861	78.422.066
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		10.208.163	2.282.997
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**27.097.932**	**(24.573.053)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**5.272.847**	**(1.441.739)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(8.962)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(101.387)	(5.438)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		9.005	957
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1.845.539)	(1.265.215)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		720.364	17.371
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8.4)	(940.805)	(173.601)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8.4)	7.465.721	-
2.9	Diğer		(34.512)	(6.851)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**18.872.991**	**25.502.841**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		57.924.406	30.067.366
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(54.138.031)	(4.556.068)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(13.384)	(8.457)
3.6	Diğer		15.100.000	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**2.787.518**	**4.866.217**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**54.031.288**	**4.354.266**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**28.691.592**	**14.521.661**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**82.722.880**	**18.875.927**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara (tümü birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlamaktadır. Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içermektedir.

İzlenen muhasebe politikaları ile konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal varlıklar ve yükümlülükler haricinde tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile raporlama dönemi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXIV no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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 açıklamış ve 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 başlayacağını açıklamıştır.

Buna istinaden Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihli finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para varlık ve yükümlülüklerin genel dengesini kuran çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir.

Yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihindeki Banka'nın döviz alış kurları ile değerlenmiştir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları kar veya zarar tablosunda "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yabancı para bakiyelerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 32,7713 TL, Avro kur değeri 35,0522 TL, 100 Yen kur değeri 20,3637 TL ve GBP kur değeri 41,4295 TL'dir.

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

Banka, maruz kaldığı yabancı para ve faiz oranı risklerinden korunmak amacıyla türev finansal araçlar kullanmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yabancı para ve TL cinsinden, para swap alım ve satım ile faiz swabı alım ve satım sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Bu değerleme sonucu, her bir sözleşmeden kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Banka finansal tablolarında türev finansal araçlarını iki başlık altında göstermektedir.

a.) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar

a.1.) Alım satım amaçlı türev finansal araçlar

Banka'nın gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma ve nakit akış riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin dışında kalan türev ürünleri ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, "Alım satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında; negatif olması durumunda ise "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal yükümlülükler" altında muhasebeleştirilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

a.2.) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar

Bir türev finansal aracın, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte kar veya zarar tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

b.) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

b.1.) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar

Banka, yabancı para ve Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden çapraz para swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında ilgili hesaplara kaydedilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zarar tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirmektedir. Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri sonucunda etkinliği %80-%125 bandında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme (TMS 39) standardı uyarınca "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmiştir.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

Krediler donuk alacak olarak sınıflandıktan sonra kredinin net değeri üzerinden faiz tutarı hesaplanmakta olup, ilgili faiz geliri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Komisyon ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, bu gelir kalemleri dışında diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" ve "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

a.) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar teslim tarihine göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan menkul kıymetlerden Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görenler bilanço tarihinde BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, BİST'te işlem görmekle birlikte bilanço tarihinde BİST'te alım satıma konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlenmektedir.

Ancak bu grup içerisinde yer alan ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen menkul değerler ise etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların satış tarihindeki iskonto edilmiş değerleriyle elde etme maliyeti arasındaki fark faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların satış fiyatının, satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde, satış tutarı ile iskonto edilmiş değer arasındaki olumlu fark sermaye piyasası işlemleri karları hesabına gelir olarak yazılmakta, menkul değerin satış fiyatının satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise, iskonto edilmiş değer ile satış tutarı arasındaki olumsuz fark sermaye piyasası işlemleri zararları hesabına gider olarak yazılmaktadır.

b.) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlenmekte, değer azalışı için karşılığı ayrılmak ve reeskont yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir.

Bununla birlikte Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

c.) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

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

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

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Banka'nın, İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar portföyü içerisinde devlet tahvilleri ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yurtiçinde ve yurtdışında ihraç edilen yabancı para cinsinden tahviller ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikaları yer almaktadır.

d.) Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Beklenen kredi zararı modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (bankalar, krediler ve menkul kıymetler gibi) ve ek olarak, finansal kiralama alacakları, sözleşme varlıkları ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

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

Beklenen kredi zararı modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Zarar karşılığı miktarı, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır. Beklenen kredi zararı, bir finansal aracın ömrü boyunca krediden beklenen zararların tahmini olmakla birlikte, ölçüm için aşağıdaki hususlar önem taşımaktadır.

- Mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
- Paranın zaman değeri,
- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

Beklenen kredi zararı hesaplaması

Beklenen kredi zararı modelinin ana ilkesi, finansal araçların kredi kalitesinde bozulma veya iyileşmenin genel görünümünü yansıtabilmektir. Zarar karşılığı veya karşılık olarak bilinen beklenen kredi zararının miktarı, kredi riskindeki artışın derecesine göre değişmektedir.

Genel yaklaşıma göre iki ölçüm bulunmaktadır:

- 12-Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.
- Ömür boyu Beklenen Zarar Karşılığı (2. aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.
- Ömür boyu Beklenen Zarar Karşılığı (3. aşama), kredide değer düşüklüğü meydana geldiğinde uygulanır.

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

12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması (1.Aşama)

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir. 12 aylık beklenen zarar değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

Finansal varlıklar, kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi halinde 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen zarar karşılığı, 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için beklenen zarar karşılığı kalan tüm vade dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, yakın izlemede olması, gecikme gün sayısının 30 günün üzerinde olması ve Banka'nın içsel erken uyarı sistemi notudur.

Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir. Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir.

- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir. Finansal araçların toplu değerlendirilmesi, benzer kredi riskine ve ürün özelliklerine dayalı olarak portföy segmentasyonundan kaynaklanan homojen grup varlıkları temel alarak yapılmaktadır. Bu bölüm, her aşama için ortak bir temelde beklenen zarar hesaplama yaklaşımı ile ilgili risk parametresi tahmin yöntemlerine genel bir bakış sunmaktadır.

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, toplu değerlendirme yerine münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmektedir. Münferit değerlendirmeler, kademelendirme, çoklu senaryo analizi ve beklenen zarar tahmin ilkeleri TFRS 9 gerekliliklerine uygun olacak şekilde gerçekleştirilmektedir. Toplam nakit akışları, tutarın faiz oranına göre iskonto edilir. Bu nakit akışlarının net bugünkü değeri her senaryo için ödenmemiş tutarlarla karşılaştırılır. Beklenen zarar karşılıkları tahminleri, nihai değer düşüklüğü değerinin elde edilmesi için senaryo olasılıklarına göre ağırlıklandırılır. Beklenen kredi zararı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Faiz Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir. Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır:

- Finansal aracın beklenen ömrü boyunca finansal aracın tüm sözleşme koşulları,

- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

Temerrüt olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Temerrüt olasılığı modellerinde, kurumsal portföy için sektör bilgisi, Bireysel portföy için ürün bilgisi esas alınmıştır.

Temerrüt tutarı, bir kredinin temerrüde düşmesi halinde beklenen brüt alacak tutarını ifade etmektedir.

Temerrüt halinde kayıp, bir kredinin temerrüt etmesinden kaynaklanan ekonomik net kaybın temerrüt tutarıyla ilişkisini oran cinsinden ifade etmektedir. Başka bir deyişle, temerrüde düşen bir krediden dolayı uğranan net kaybın, kredinin temerrüt anındaki bakiyesine oranını ifade etmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Geleceğe Dönük Beklentiler: Makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik gösterge Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) oranıdır. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi: Beklenen Zarar Karşılığı; 1. aşamadaki kredilerde kalan vadesi bir yıldan az olanlar için vade sonuna kadar, kalan vadesi bir yıldan uzun olan krediler için bir yıllık, 2. aşamadaki krediler için ise ömür boyu (vade sonuna kadar) hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada, her bir kredi için krediye ait kalan vade bilgisi esas alınmaktadır. Üzerinde gerçek vade bilgisi olan ürünler için bu bilgi kullanılırken, gerçek vade bilgisi olmayan ürünler için, tarihsel veri analiz edilerek davranışsal vade hesaplanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı hesaplamaları kredinin türüne göre bu vadeler üzerinden gerçekleştirilir.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") bilançoda "Para piyasasından alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla satış ve geri alış anlaşmaları ile menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

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

"Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı" ("TFRS 5") uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

XI. İştirakler ve bağlı ortaklıklar

İştirakler, TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonra finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Raporlama tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar düşülerek bilanço tarihi itibarıyla net defter değerine getirilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini ekonomik ömürleri olan ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan amortisman oranları çerçevesinde itfa edilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar lisans ve yazılımlarından oluşmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Uygulanan yıllık itfa payı oranları aşağıdaki gibidir;

Lisans : %6,66

Yazılım : %33,33

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi Duran Varlıklar ("TMS 16") standardı kapsamında maliyet modeli ile kayıtlara alınmaktadır. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılarak tahmini ekonomik ömürleri itibarıyla amortismana tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanları düşülerek bilanço tarihi itibarıyla net defter değerine getirilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar : %2

Taşıt, döşeme ve demirbaşlar : %6-33

Bilanço tarihi itibarıyla varlıklarda bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın varlıkta kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar yasal defter kayıt değerleriyle ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Net defter değerinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Maddi duran bir varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başkaca bir husus mevcut değildir. Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır ve Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller ("TMS 40") standardı kapsamında maliyet modeli ile kayıtlara alınmaktadır. Söz konusu gayrimenkuller finansal tablolarda, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak yansıtılır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, normal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortismana tabi tutulmuştur. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, kar veya zarar tablosuna dahil edilirler.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama işlemi niteliği taşımaktadır. Banka, bir sözleşmenin tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devredip devretmediğini değerlendirirken aşağıdaki koşulları göz önünde bulundurur:

a) Sözleşmenin tanımlanan varlık içermesi; Bir varlık genellikle sözleşmede açık bir şekilde belirlenerek tanımlanır. Bununla birlikte, bir varlık müşterinin kullanımına sunulduğu zaman zımni olarak da tanımlanabilir.
b) Kullanım süresi boyunca tedarikçinin varlığı ikame etme yönünde aslî bir hakka sahip olması durumunda varlık tanımlanmış değildir.
c) Müşterinin tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etmesi için kullanım süresi boyunca, varlığın kullanımından sağlanan ekonomik yararların tamamına yakınını elde etme hakkına sahip olması.
d) Tanımlanan varlığın kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakınını elde etme hakkının olması
e) Tanımlanan varlığın kullanımını yönetme hakkının olması. Banka aşağıdaki durumlarda varlığın kullanımını yönetme hakkına sahip olmaktadır:
    i. Banka'nın, kullanım süresi boyunca varlığı işletme hakkına sahip olması (veya varlığı kendi belirlediği şekilde işletmeleri için başkalarını yönlendirmesi) ve tedarikçinin bu işletme talimatlarını değiştirme hakkının bulunmaması veya Banka'nın kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve hangi amaçla kullanılacağını önceden belirleyecek şekilde varlığı (ya da varlığın belirli özelliklerini) tasarlamış olması
    ii. Banka'nın, kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve hangi amaçla kullanılacağını yönetme hakkına sahip olması (kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve hangi amaçla kullanılacağını değiştirebilmesi)

Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı

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

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerini
c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

a) birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
b) kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortismana tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular. Banka, kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten başlamak üzere söz konusu varlığın faydalı ömrü veya kiralama süresinden kısa olanına göre amortismana tabi tutar.

Kiralama işlemlerine ilişkin hesaplanan kullanım hakkı varlıkları Maddi Duran Varlıklar (Net) satırı altında net defter değeri ile gösterilmektedir.

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanmaktadır. Bu oran TL yükümlülükler için %59'dur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı

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

a) Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle elde edilen tutar,
b) Bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan değişken kira ödemeleri,
c) Kiralama süresinin Banka'nın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

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

a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
c) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Dönemsel faiz oranı, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranıdır. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

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

Banka, kalan kiralama süresine ilişkin revize edilmiş kira ödemelerini, revize edilmiş sözleşmeye bağlı ödemelere göre belirler. Banka, bu durumda değiştirilmemiş bir iskonto oranı kullanır.

Süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen kira sözleşmeleri standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir.

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Yükümlülük, tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Koşullu" olarak kabul edilmektedir. Koşullu yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı ya da koşullu olaylar bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür.

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ait yükümlülükler, Banka tarafından, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri dikkate alınmak suretiyle hesaplanmaktadır.

TMS 19'a ilişkin değişiklikler Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 12 Mart 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olup, getirilen değişiklikle Aktüeryal Kayıp/Kazanç tutarı gerçekleştiği anda özkaynaklarda muhasebeleştirilecek ve kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmeyecektir. Çalışanın hizmet sağlaması sonucu oluşan hizmet maliyeti ile faydanın ödenmesine bir yıl daha yaklaşılması nedeniyle oluşan faiz maliyetinden kaynaklanan fayda maliyetleri kar veya zarar tablosunda gösterilmesi gerekmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%25,05	%25,05
Enflasyon	%22,00	%22,00
Maaş artış oranı	%22,00	%22,00

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 128.299 TL (31 Aralık 2023: 107.422 TL)'dir. Banka, ayrıca 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için 98.027 TL (31 Aralık 2023: 75.316 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

Banka 2024 yılı karından 2025 yılında personele ödenecek temettü için 150.791 TL (31 Aralık 2023: 188.826 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Banka, 25 Mart 1987 ve 3332 sayılı Kanun, 26 Eylül 1990 tarihli, 3659 sayılı Kanun ile eklenen 4/b maddesi gereğince Kurumlar Vergisinden muaftır. Aynı Kanun'un 3'üncü maddesi gereğince söz konusu değişiklikler 1 Ocak 1988 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun geçici 1'inci maddesi 9'uncu fıkrasına göre "5520 sayılı Kanunun yürürlüğünden önce Kurumlar Vergisine ilişkin olarak başka kanunlarda yer alan muafiyet, istisna ve indirimler bakımından 35 inci madde hükmü uygulanmaz" ibaresi ile Kurumlar Vergisi muafiyeti devam etmektedir. Bu sebeple bu finansal tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi varlığı veya borcu yansıtılmamıştır.

6 Kasım 2021 ve 31651 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 7341 sayılı kanun uyarınca Bankanın ihracatın finansmanına ilişkin açtığı alıcı veya ihracatçı kredileri, ihracatın finansmanı amacıyla ihracatçıların yurt içi ve yurt dışı banka ve finans kurumlarından sağlayacakları krediler için verdiği garantiler, ihracatçıların mal ve hizmet satışını teşvik etmek üzere yaptığı ihracat kredi sigortaları ile yurt dışına yapılacak finansal kiralama işlemlerinin finansmanı ve bu kapsamda verdiği garantiler dolayısıyla lehe aldığı paralar banka ve sigorta muameleleri vergisinden istisnadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden; ihraç edilen menkul kıymetleri de içeren diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

Ayrıca Banka, ihraç ettiği menkul kıymetleri için yapmış olduğu türev finansal araçların değerlemesine ilişkin olarak riskten korunma muhasebesi uygulamakta olup bu çerçevede hesaplamış olduğu tutarları ilgili hesaplara intikal ettirmektedir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın ödenmiş sermayesinin tamamının T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka'da kâr dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmaktadır. 2023 yılı kârının dağıtımı, Genel Kurul kararı uyarınca gerçekleştirilmiştir.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Ticaret Bakanlığı tarafından sağlanan devlet teşviğinden yararlanmaktadır. Ekonomi Bakanlığı Para-Kredi ve Koordinasyon Kurulu'nun 2016/8 nolu kararına istinaden, Banka'nın kullandırmış olduğu yatırım malı niteliğindeki mal ihracatı orta-uzun vadeli alıcı kredilerinde, Banka'nın uyguladığı faiz oranı ile referans ticari faiz oranları arasındaki farka tekabül eden Banka'nın katlanmış olduğu faiz gideri desteklenmektedir. Bu teşvikler "Devlet Teşviklerinin Muhasebeleştirilmesi ve Devlet Yardımlarının Açıklanması ("TMS 20")" standardı uyarınca gelir yaklaşımı benimsenerek muhasebeleştirilmektedir.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Banka, mevduat kabul etmeyen banka statüsündedir. Misyonu gereği Banka, ihracat kredi işlemleri, ihracat kredi sigortası ve ihracat garantisi alanlarında faaliyet göstermektedir. Ayrıca Hazine işlemleri kapsamında TP ve YP cinsinden para, sermaye ve döviz piyasalarında işlemler gerçekleştirmektedir.

Vadeli piyasalarda vadeli döviz alım/satım işlemleri ile para ve faiz swapları, forward işlemleri ve opsiyon işlemleri yapılmakta, sendikasyon kredisi, sermaye benzeri kredi, diğer borçlanma ve tahvil-bono ihracı yolu ile kaynak temin edilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır.

Banka, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı, 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılarak gerçekleştirmiştir.

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 81.084.795 TL (31 Aralık 2023: 50.333.834 TL TL), sermaye yeterliliği standart oranı da % 21,34 (31 Aralık 2023: %20,84)'dir.

	Cari Dönem Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE	**72.631.304**	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	35.700.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	21.171.004	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.374.940	
Kâr	14.388.076	
Net Dönem Kârı	14.388.076	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	182.943	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**72.816.963**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	**185.659**	
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	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	23.048	
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	101.395	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	61.216	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**185.659**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**72.631.304**	
İLAVE ANA SERMAYE	**5.257.830**	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.257.830	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**5.257.830**	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
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	**5.257.830**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**77.889.134**	
KATKI SERMAYE	**3.195.660**	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.321.407	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	874.253	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**3.195.660**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**3.195.660**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**81.084.794**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**81.084.794**	
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
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	**81.084.794**	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	81.084.794	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	379.888.087	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,12	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,50	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21,34	
TAMPONLAR		
Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı	2,50	
Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	2,50	
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	-	
Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	14,62	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	**4.955.578**	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	4.955.578	
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)	874.253	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	874.253	
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		

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE	**42.414.822**	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	20.600.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	9.912.745	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	721.825	
Kâr	11.258.259	
Net Dönem Kârı	11.258.259	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	55.964	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**42.548.793**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	**133.974**	
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	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	649	
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	72.110	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	61.215	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**133.974**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**42.414.819**	
İLAVE ANA SERMAYE	**4.866.915**	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4.866.915	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**4.866.915**	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
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	**4.866.915**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**47.281.734**	
KATKI SERMAYE	**3.052.100**	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.321.407	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	730.693	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**3.052.100**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	**-**	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	
Katkı Sermaye Toplamı	**3.052.100**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**50.333.834**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**50.333.834**	
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**-**	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
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	**50.333.834**	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	50.333.834	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	241.473.468	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,57	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,58	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,84	
TAMPONLAR		
Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı	2,50	
Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	2,50	
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	-	
Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	13,07	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	**259.780**	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	259.780	
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)	730.693	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	730.693	
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	-	
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 (aralık ayında cari dönemde bu paragraf yok önceki önceki döneminde var eklenecek mi?)	-	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSEXIM92818
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK ve SPK mevzuatı
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda dikkate alınmaktadır.
Aracın türü	Özel Sektör Tahvili
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.902
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.902
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3460110
Aracın ihraç tarihi	27 Eylül 2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	27 Eylül 2018
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5'inci yılın sonunda erken itfa opsiyonuna
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka, en erken ihraçtan beş yıl sonra, BDDK onayına istinaden erken itfa opsiyonunu kullanabilecektir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Kuponlu
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%12,5449
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yoktur.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra İlave Ana Sermayeden Önce
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK mevzuatı
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda dikkate alınmaktadır.
Aracın türü	İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilebilecek Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	5,258
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	5,258
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34700010
Aracın ihraç tarihi	24 Nisan 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	24 Nisan 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5'inci yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka, en erken ihraçtan beş yıl sonra, BDDK onayına istinaden erken itfa opsiyonunu kullanabilecektir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%4,61 (Bileşik)
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'inin altına düşmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Tamamen ya da kısmen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve Katkı Sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yönetmeliğin 7 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartlara haizdir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, banka yönetim kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği

Banka'nın kur riskine maruz pozisyonları günlük olarak takip edilmekte olup yetkili personel Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi Esasları çerçevesinde belirlenen limitler dahilinde kalmak kaydıyla, piyasadaki gerçekleşmeleri ve beklentileri göz önüne alarak işlem yapabilmektedir.

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

Yabancı para varlık ve yükümlülükler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın varlık yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde swap, forward ve opsiyon gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hallerde bankanın varlık yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır. Banka'nın yabancı para varlıklarının büyük bir kısmı ABD Doları ve Avro cinsinden olup, bunların fonlaması ABD Doları ve Avro cinsinden borçlanmalar ile gerçekleştirilmektedir.

	TL	ABD Doları	Avro	İngiliz Sterlini	Toplam
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	**1.750.883**	**15.021.404**	**20.700.830**	**7.652.030**	**45.125.147**
Vadeli Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri	**1.664.000**	**14.955.861**	**20.700.830**	**7.652.030**	**44.972.721**
Swap Para Alım İşlemleri	1.664.000	13.317.296	-	7.652.030	22.633.326
Swap Para Satım İşlemleri	-	1.638.565	20.700.830	-	22.339.395
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-
Opsiyon Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-
Futures Para İşlemleri	**86.883**	**65.543**	-	-	**152.426**
Futures Para Alım İşlemleri	86.883	-	-	-	**86.883**
Futures Para Satım İşlemleri	-	65.543	-	-	**65.543**
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	-	**85.846.334**	**40.768.656**	-	**126.614.990**
Vadeli Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri	-	**85.846.334**	**40.768.656**	-	**126.614.990**
Swap Para Alım İşlemleri	-	41.605.076	-	-	41.605.076
Swap Para Satım İşlemleri	-	-	40.768.656	-	40.768.656
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	22.120.629	-	-	22.120.629
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	22.120.629	-	-	22.120.629
TOPLAM	**1.750.883**	**100.867.738**	**61.469.486**	**7.652.030**	**171.740.137**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu (devamı)

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

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

Banka, 1 Ocak 2013 tarihinden başlayarak bilanço tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma" muhasebesini kullanmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar faiz swabı, çapraz kur swabı ve forward işlemleridir.

	30 Haziran 2024		
	Anapara[(1)]	**Varlık**	**Yükümlülük**
Türev finansal araçlar			
Swap işlemleri	109.367.317	158.689	442.025
Toplam	**109.367.317**	**158.689**	**442.025**

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, Üçüncü Bölüm III. no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

Aşağıdaki tabloda, bu işlemlere ilişkin Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma muhasebesinin etkisi açıklanmıştır.

30 Haziran 2024					
Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler**	**Korunulan riskler**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**		**Riskten korunma fonlarındaki tutar**
			Varlık	**Yükümlülükler**	
Swap faiz işlemleri	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Sabit faiz riski	-	425.643	-
Çapraz para swabı işlemleri	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Kur ve faiz riski	158.689	16.381	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu (Devamı)

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma (Devamı)

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmaktadır.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte kar veya zarar tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır. Yine söz konusu süreç dahilinde, her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu olan etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinde korunması kapsamında riskten korunan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Nakit Akış Riskinden Korunma

Banka, 13 Ağustos 2015 tarihinden itibaren "Nakit Akış Riskinden Korunma" muhasebesini uygulamaktadır.

Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar çapraz para swabıdır.

	30 Haziran 2024		
	Anapara[(1)]	**Varlık**	**Yükümlülükler**
Türev finansal araçlar			
Çapraz para swap alım satım işlemleri	17.247.673	576.341	62.483
Toplam	**17.247.673**	**576.341**	**62.483**

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin Nakit Akış Riskinden Korunma hesaplama yöntemleri, Üçüncü Bölüm III. no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

Aşağıdaki tabloda, Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesinin etkisi özetlenmiştir.

30 Haziran 2024					
Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler**	**Korunulan riskler**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**		**Riskten korunma fonlarındaki tutar**
			Varlık	**Yükümlülükler**	
Çapraz para swap işlemi	Değişken faizli ABD Doları Kredi	Kur ve faiz riski	576.341	62.483	75.769

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu (Devamı)

Nakit akış riskinden korunma (Devamı)

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde nakit akış riskinden korunma uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir. Yine söz konusu süreç dahilinde, her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Nakit akış riskinden korunma muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, ilgili tahmini işlem gerçekleşene kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eder. İşlemin gerçekleşmesi durumunda doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan kazanç veya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde kar veya zarar tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında yeniden sınıflandırılır.

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar bulunmamaktadır.

3. Yabancı para risk yönetim politikası

Banka dönem içinde esas olarak varlık ve yükümlülükleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı yüzde 0,76 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yüzde 6,94'dir. Yabancı para birimi bazında pozisyon günlük olarak takip edilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerindeki yarattığı etkiler izlenmekte, banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır.

4. İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlara ilişkin bilgi

Sermayesinin tamamı Türkiye Cumhuriyeti Hazinesine ait olan Banka'nın yasal sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak değerlendirilmekte özkaynak ve sermaye yeterliliğinin korunması amacıyla ani ve büyük boyutlu kur ve faiz oranları değişimleri gibi çeşitli stres senaryoları altında sermaye gereksinimleri hesaplanmaktadır. Yasal sermaye gereksinimi hesaplamalarında birinci yapısal blokta yer alan kredi, piyasa ve operasyonel risklere ilave olarak ikinci yapısal blokta yer alan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ("BHFOR") ve yoğunlaşma riski gibi riskler de dikkate alınmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

TARİH	24 Haziran 2024	25 Haziran 2024	26 Haziran 2024	27 Haziran 2024	28 Haziran 2024
USD	32,731	32,8437	32,8633	32,7873	32,7713
AUD	21,7759	21,8936	21,9527	21,8429	21,7372
DKK	4,7006	4,7227	4,7111	4,699	4,6998
SEK	3,1167	3,1365	3,125	3,091	3,0763
CHF	36,62	36,7626	36,6696	36,5318	36,4287
100 JPY	20,4953	20,593	20,5524	20,4219	20,3637
CAD	23,9209	24,0631	24,0475	23,9516	23,9032
NOK	3,097	3,1156	3,0981	3,073	3,067
GBP	41,4178	41,6721	41,6378	41,4169	41,4295
SAR	8,7248	8,7534	8,7596	8,7396	8,7353
EUR	35,0614	35,2282	35,144	35,0496	35,0522
BGN	17,924	18,0114	17,965	17,9175	17,9196
IRR	,0779	,0782	,0782	,0781	,078
RON	7,0404	7,0746	7,0581	7,0382	7,0388
KWD	106,6851	107,0874	107,0815	106,8338	106,7817
XDR	43,0413	43,2519	43,2744	43,0956	43,0943
RUB	,3637	,3732	,3721	,384	,3774
CNY	4,5072	4,5222	4,5225	4,5106	4,51

6. Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

Para Birimi	Ortalaması
USD	32,39
AUD	21,51773
DKK	4,67989
SEK	3,08319
CHF	36,11228
JPY	20,52724
CAD	23,6444
NOK	3,05747
GBP	41,19761
SAR	8,63473
EUR	34,90879
BGN	17,8462
IRR	0,07712
RON	7,01138
KWD	105,59073
XDR	42,779
RUB	0,3647
CNY	4,46516

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

7. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	38.557.421	-	-	38.557.421
Bankalar	5.707.141	9.444.486	322.911	15.474.538
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	460.668	-	460.668
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	10.687.336	-	10.687.336
Krediler	210.876.998	140.096.015	3.652.880	354.625.893
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	72.421	5.713.647	-	5.786.068
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	1.116.104	893.712	52.061	2.061.877
Toplam Varlıklar	**256.330.085**	**167.295.864**	**4.027.852**	**427.653.801**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	5.621.794	5.442.777	-	11.064.571
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar(**)	171.883.471	112.676.501	3.534.720	288.094.692
İhraç Edilen Menkul Değerler(*)	15.230.152	98.168.216	8.053.355	121.451.723
Muhtelif Borçlar	679.421	1.076.099	26.472	1.781.992
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (*)	-	425.643	-	425.643
Diğer Yükümlülükler (*)	829.145	2.169.878	136.558	3.135.581
Toplam Yükümlülükler	**194.243.983**	**219.959.114**	**11.751.105**	**425.954.202**
Net Bilanço Pozisyonu	**62.086.102**	**(52.663.250)**	**(7.723.253)**	**1.699.599**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(61.469.486)**	**53.218.264**	**7.652.030**	**(599.192)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	54.922.372	7.652.030	62.574.402
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	61.469.486	1.704.108	-	63.173.594
Gayrinakdi Krediler(***)	36.431.180	33.163.887	2.294.489	71.889.556
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	212.111.841	135.109.850	4.931.126	352.152.817
Toplam Yükümlülükler	147.763. 771	188.459.656	11.356.345	347.579.772
Net Bilanço Pozisyonu	**64.348.070**	**(53.349.806)**	**(6.425.219)**	**4.573.045**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(61.893.332)**	**54.432.466**	**6.419.141**	**(1.041.725)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	56.338.474	6.419.141	62.757.615
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	61.893.332	1.906.008	-	63.799.340
Gayrinakdi Krediler(***)	26.341.397	23.909.574	1.764.448	52.015.419

(*) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları ile bu reeskontlara ilişkin riskten korunma muhasebesi kayıtları ve Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları ile bu reeskontlara ilişkin riskten korunma muhasebesi kayıtları kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(**) Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına dahil edilmiştir.

(***) Net nazım hesap pozisyonuna dahil edilmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı).

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

7. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (Devamı)

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, dönem kar/zararı ve özkaynaklar üzerindeki etkisi aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Kar/(Zarar) Etkisi	**Özkaynak Etkisi [(1)]**	**Kar/(Zarar) Etkisi**	**Özkaynak Etkisi [(1)]**
ABD Doları	55.794	55.501	91.228	122.426
Avro	61.662	61.662	151.449	151.449
Diğer yabancı para	(7.122)	(7.122)	(2.215)	(2.215)
Toplam, net	**110.334**	**110.041**	**240.462**	**271.660**

(1) Özkaynak etkisi kar veya zarar tablosu etkilerini de içermektedir.

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

TP ve Döviz cinsinden faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin, sabit ve değişken faiz bazında ayırımı ve bunların varlık ve yükümlülük içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka karlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilir. TP ve Döviz cinsinden "faize duyarlı" tüm varlıklarla yükümlülüklerin tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımından hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-12 ay, 1-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm varlık ve yükümlülüklerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişmelerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenir.

Döviz cinsinden (tüm döviz cinsleri bazında ayrı ayrı ve ABD Doları cinsinden toplam olmak üzere) ve TP cinsinden varlık ve yükümlülüklerin ağırlıklı ortalama vadeye kalan gün sayılarını gösteren tabloların, periyodik dönemler itibarıyla hazırlanması suretiyle varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumsuzlukları (mismatch) belirlenir.

Yönetim Kurulu'nca onaylanan Risk Yönetim Esaslarına göre Banka, sabit ve değişken faizli farklı döviz cinslerinden varlık ve yükümlülüklerin uyumuna önem vermekte ve faiz değişikliklerinin Banka karlılığı üzerinde yaratabileceği olumsuz etkileri sınırlamak amacıyla yüklenebilecek sabit/değişken faizli varlık ve yükümlülük uyuşmazlığı seviyesinin bilanço büyüklüğünün makul düzeyde tutulmasına özen gösterilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	38.583.509	38.583.509
Bankalar	11.280.000	-	5.307.686	-	-	10.246.319	26.834.005
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	460.668	-	-	-	460.668
Para Piyasalarından Alacaklar	17.134.923	229.423	100.863	-	-	-	17.465.209
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	262.441	984.971	5.587.240	1.286.494	4.573.094	12.694.240
Verilen Krediler	59.775.747	155.495.805	402.558.632	14.240.972	-	677.752	632.748.908
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	9.225	565.582	2.605.315	5.816.448	1.219.826	-	10.216.396
Diğer Varlıklar	151.246	2.406.428	34.083.263	136.589	-	4.083.355	40.860.881
Toplam Varlıklar	**88.351.141**	**158.959.679**	**446.101.398**	**25.781.249**	**2.506.320**	**58.164.029**	**779.863.816**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	3.285.948	7.153.992	-	624.631	-	-	11.064.571
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2.037.524	2.037.524
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.369.537	13.264.469	26.492.047	76.664.524	-	-	121.790.577
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	33.628.923	87.349.250	435.788.648	581.500	-	-	557.348.321
Diğer Yükümlülükler(1)	631.404	117.438	381.928	8.208.236	113.307	78.170.510	87.622.823
Toplam Yükümlülükler	**42.915.812**	**107.885.149**	**462.662.623**	**86.078.891**	**113.307**	**80.208.034**	**779.863.816**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	45.435.329	51.074.530	-	-	2.393.013	-	98.902.874
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(16.561.225)	(60.297.642)	-	(22.044.005)	(98.902.874)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	35.594.929	37.174.218	13.676.767	-	-	-	86.445.914
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(35.552.581)	(36.658.387)	(13.083.256)	-	-	-	(85.294.224)
Toplam Pozisyon	**45.477.677**	**51.590.361**	**(15.967.714)**	**(60.297.642)**	**2.393.013**	**(22.044.005)**	**1.151.690**

(1) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 78.170.510 TL içerisinde ana kalemler olarak, 72.578.307 TL tutarındaki özkaynak ile 2.023.519 TL tutarındaki karşılıklar yer almaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Devamı)

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	292.306	-	-	-	16.674.442	16.966.748
Bankalar	3.057.285	-	-	-	-	5.357.987	8.415.272
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	120.945	291.946	-	-	412.891
Para Piyasalarından Alacaklar	3.342.031	-	-	-	-	-	3.342.031
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	117.512	412.347	4.065.839	1.104.356	3.821.479	9.521.533
Verilen Krediler	69.152.050	126.867.072	314.082.764	6.342.239	-	634.382	517.078.507
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	28.776	1.078.933	6.777.609	7.199.424	1.565.396	-	16.650.138
Diğer Varlıklar(2)	567.448	575.689	31.953.190	296.231	-	2.072.818	35.465.376
Toplam Varlıklar	**76.147.590**	**128.931.512**	**353.346.855**	**18.195.679**	**2.669.752**	**28.561.108**	**607.852.496**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.137.436	5.090.365	5.589.233	-	-	-	11.817.034
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3.519.819	3.519.819
İhraç Edilen Menkul Değerler	16.496.985	6.397.017	25.363.434	52.466.514	-	-	100.723.950
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	43.792.303	82.129.299	306.462.451	1.646.900	-	-	434.030.953
Diğer Yükümlülükler(1)	806.562	545.383	6.347.067	2.905.790	-	47.155.938	57.760.740
Toplam Yükümlülükler	**62.233.286**	**94.162.064**	**343.762.185**	**57.019.204**	**-**	**50.675.757**	**607.852.496**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	13.914.304	34.769.448	9.584.670	-	2.669.752	-	60.938.174
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(38.823.525)	-	(22.114.649)	(60.938.174)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	44.719.230	16.000.459	23.202.666	-	-	-	83.922.355
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(44.725.735)	(16.358.688)	(22.693.639)	-	-	-	(83.778.062)
Toplam Pozisyon	**13.907.799**	**34.411.219**	**10.093.697**	**(38.823.525)**	**2.669.752**	**(22.114.649)**	**144.293**

(1) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 47.155.938 TL içerisinde ana kalemler olarak, 42.432.269 TL tutarındaki özkaynak ile 1.765.720 TL tutarındaki karşılıklar yer almaktadır.

(2) Diğer varlıklar satırı faizsiz sütununda yer alan 2.072.818 TL içerisinde 799.988 TL tutarındaki beklenen zarar karşılıkları yer almaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Avro	ABD Doları	GBP	YEN	CNY	TL
Cari dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-
Bankalar	5,02	-	-	-	-	52,01
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,41	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	51,49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,33	-	-	-	5,26
Verilen Krediler	7,17	8,35	10,35	-	6,76	28,01
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	5,2	5,64	-	-	-	7,84
Yükümlülükler						
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	6,83	6,27	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5,26	7,36	8,77	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,45	6,81	-	-	5,25	24,63

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Avro	ABD Doları	GBP	YEN	CNY	TL
Önceki dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	41,00
Bankalar	-	5,54	-	-	-	41,71
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,43	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	42,72
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,35	-	-	-	13,41
Verilen Krediler	7,44	8,85	11,13	6,65	6,86	22,17
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	0,06	5,66	-	-	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	5,52	6,18	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	6,26	7,56	9,15	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,54	6,99	-	-	5,19	19,60

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

1. 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

Banka, Garanti Faktoring A.Ş. firmasına ait hisselerin %9,78 pay oranı ile iştirakçisi durumundadır. Ay sonu itibarıyla borsa değeri ile değerlendirilerek muhasebeleştirilmekte olup, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hesabında izlenmektedir.

Kredi Garanti Fonu ("KGF") hisselerine %1,49 pay oranı ile iştirak edilmiştir.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun esas sözleşmenin tescil ve ilanını müteakip sermayenin yüzde dördü BİST'in mevcut üyelerine bedelsiz olarak devredilir hükmü çerçevesinde Borsa İstanbul A.Ş. (C) grubu ortaklık paylarından her biri bir kuruş değerinde 15.971.094 adet, 160 TL tutarındaki pay Banka'ya bedelsiz olarak devredilmiştir.

Banka, 17 Ocak 2020 tarihi itibarıyla JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'ye %2,86 pay oranı ile iştirak edilmiştir. İlgili işlem maliyet bedeli üzerinden izlenmektedir.

Banka, 27 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Africa Finance Corporation (AFC)'de %3,29 hisse oranıyla (Güncel Oran %3,20) pay sahibi olmuştur.

2. Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma

Bulunmamaktadır.

3. Borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları

Bulunmamaktadır.

4. Dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar

Dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar bulunmamaktadır.

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

			Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Katkı Sermayeye Dahil edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Serm. Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	372.324	946.647	-	-	-	-
4	**Toplam**	**372.324**	**946.647**	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6. Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğde kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar arasından bankanın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı

Banka'nın BİST'te işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. Kredi riski standart yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 4.955.578 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2023:4.081.830 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

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

a) Bankanın risk kapasitesi, BDDK'nın Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te öngörülen yasal sınırlarıdır. Banka'nın likidite riskine ilişkin genel politikası, çeşitli operasyonel şartlar altında potansiyel nakit akım ihtiyaçlarını karşılayabilecek tutarda uygun maliyetli bir likidite seviyesinin sürdürülmesine dayanmaktadır. Bu amaca yönelik olarak, mevcut kredi stokları ve mevcut nakit değerlerden hareketle haftalık, aylık ve yıllık bazda olmak üzere, borç ödeme yükümlülükleri, tahmini kredi kullandırımları, kredi tahsilatları, muhtemel sermaye girişleri ile politik risk zarar tazminatları dikkate alınarak Türk Lirası ve Yabancı Para cinsinden ayrı ayrı nakit akım tabloları hazırlanmakta ve nakit akım sonuçlarından hareketle ilave kaynak ihtiyacı ve zamanlaması belirlenmektedir. Banka'nın nakit akımları, kredi tahsilatları ve bulunabilecek ilave kaynaklar açısından iyimser, nötr ve kötümser senaryolar altında likidite yönetimi açısından karar mekanizmalarına yardımcı olacak şekilde düzenlenmektedir. Likidite yönetiminde likidite rasyolarının yanı sıra, diğer bilanço rasyoları, likit aktiflerin tutar ve vade yapısına ve fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesine ilişkin kurallar da dikkate alınır.

b) Bankanın tek ortağı Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı'dır. Dolayısıyla bir ortaklık yapısı söz konusu değildir. Ek olarak, Banka'nın Garanti Faktoring AŞ'de %9,78, KGF hisselerinde %1,49, JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. (JCR-ER)'de %2,86 ile Afrika'nın çok taraflı finansal kuruluşlarından biri olan Africa Finance Corporation (AFC)'de %3,20 oranında ortaklık payı bulunmaktadır. Ayrıca Bankanın, ihracat kredileri için kefalet vermek üzere Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM) ile birlikte 2021 yılı Ekim ayında kurduğu İGE AŞ'de, yüzde 5 ortaklık payı bulunmaktadır. Likidite açısından orijinal vadesi 1 yıldan uzun olan kaynakların, aynı yıl içerisinde vadesi gelecek geri ödemelerin toplam kaynaklar içindeki payının %20'yi aşmamasına özen gösterilmektedir.

c) Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını, yurtdışı ve yurtiçi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, uzun vadeli likidite ihtiyacını ise Dünya Bankası ve Avrupa Yatırım Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlar yoluyla sağlamaktadır. Banka kısa vadeli kredilerini kısa vadeli, orta-uzun vadeli kredilerini ise orta-uzun vadeli kaynaklardan fonlamaya çalışmakta ve bu konudaki uyumsuzluğu mümkün olduğunca azaltmaya çalışmaktadır.

ç) Bankanın ana fon kaynakları USD ve EUR cinsinden olup TL cinsinden kredileri Öz kaynaklar ve TCMB aracılığı ile kullandırılan TL Reeskont Kredilerinin finansmanı ile sağlanmaktadır. Kullandırılan kredilerde de kur riskine maruz kalmamak için USD ve EUR cinsinden krediler kullandırılmaktadır.

d) Likidite açısından Banka, TCMB nezdinde TL ve Döviz piyasalarından borçlanma limitlerini ve yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kısa vadeli para piyasası borçlanma limitlerini mümkün olduğunca acil durumlarda kullanmak istemektedir. Ayrıca bankanın yatırım ve kalkınma bankası statüsünde olması sebebiyle mevduatının bulunmaması ani çekiliş riskini ortadan kaldırmakta ve likidite riskinin azalmasına önemli bir katkıda bulunmaktadır. Bunun yanı sıra önce kaynak bulunup daha sonra kredi kullandırılması ve sendikasyon vb. türü dış yükümlülüklerin itfasından önce para biriktirilerek bu itfaların gerçekleştirilmesi gibi prensipler bankanın temel likidite riski azaltım teknikleridir. Ek olarak, Likidite Eylem Planı'nda belirtildiği üzere acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesini teminen, "Likidite Riskinin Ölçümünde Esas Alınacak Oran" a ilave olarak kompozisyonu Hazineden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığınca belirlenmek üzere Banka aktif büyüklüğünün asgari yüzde 1'i oranında likit aktif (Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 5.maddesinde yer alan varlıklar) bulundurulmaktadır.

e) Stres testleri, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik metni ve BDDK iyi uygulama rehberleri çerçevesinde yılsonları itibariyle yapılıp takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar BDDK'ya gönderilmektedir. Bankamızda stres testi sonuçları üst yönetime de bildirilmekte ve banka içi kararlarda göz önünde bulundurulmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

f) Umulmadık bir anda ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacı için ilk tedbir kısa vadede karşılanmak zorunda olunan yükümlülüklerden daha fazla tutarda likiditesi yüksek ve/veya kısa vadeli aktiflere sahip olmaktır. Bu kapsamda:

- Likit varlıkların seviyesi arttırılmakta ve/veya
- Mevcut borçların vadeleri uzatılmaya çalışılmakta ve/veya,
- Yeni kredi talepleri sınırlı olarak karşılanmakta ve/veya,
- Kullandırılacak kredilerin vadesi kısaltılmakta ve/veya,
- İşlem yapılan finansal kurumların limitleri gözden geçirilmekte ve gerektiğinde onaylı limitlerin altında işlem yapılmakta,
- Menkul kıymet stokunun bir kısmı kesin satış veya repo yoluyla likidite edilebilmektedir.

1. Likidite Karşılama Oranı (%) En Yüksek ve En Düşük Haftalar

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

Cari Dönem							
Hafta Bilgisi	**TP+YP (En Yüksek)**	**Hafta Bilgisi**	**TP+YP (En Düşük)**	**Hafta Bilgisi**	**YP (En Yüksek)**	**Hafta Bilgisi**	**YP (En Düşük)**
26 Mayıs 2024	359,10	28 Nisan 2024	16,37	26 Mayıs 2024	359,33	28 Nisan 2024	10,25

Önceki Dönem							
Hafta Bilgisi	**TP+YP (En Yüksek)**	**Hafta Bilgisi**	**TP+YP (En Düşük)**	**Hafta Bilgisi**	**YP (En Yüksek)**	**Hafta Bilgisi**	**YP (En Düşük)**
24 Aralık 2023	366,31	29 Ekim 2023	40,89	26 Kasım 2023	187,27	29 Ekim 2023	18,03

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12/12/2016 tarihli ve 7123 sayılı Kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına ve bahis konusu oranların Kuruma raporlanmaya devam edilmesine karar verilmiştir.

Bununla birlikte Türk Eximbank, Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik metninde belirtilen likidite yeterlilik oranlarına tabidir ve bu oranları yasal sınırların üzerinde tutmaktadır. Bu bağlamda Türk Eximbank, ihracatı desteklemek amacıyla kurulmuş bir misyon kuruluşu olup BDDK'nın da yatırım ve kalkınma bankalarına tanıdığı imkân dâhilinde söz konusu oranlara uyumdan ziyade ihracata destek hedefine odaklanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
Cari Dönem		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			10.021.906	9.320.370
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	49.834.790	49.004.267	41.475.633	41.011.971
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	49.834.790	49.004.267	41.475.633	41.011.971
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	1.123.176	1.060.831	451.528	426.565
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.766	3.721	3.765	3.721
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.119.410	1.057.110	447.763	422.844
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	64.911.329	63.355.079	3.245.566	3.167.753
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			45.172.727	44.606.289
NAKİT GİRİŞLERİ		-	-	-	-
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	
18	Teminatsız alacaklar	56.628.914	23.540.872	41.988.781	15.091.903
19	Diğer nakit girişleri	27.246	19.100	27.246	19.099
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	56.656.160	23.559.972	42.016.027	15.111.002
				Üst sınır uygulanmış değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			10.021.906	9.320.370
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			17.346.939	30.431.016
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			57,77	30,63

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

Önceki Dönem		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			21.214.107	20.729.558
NAKİT ÇIKIŞLARI		-			
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	55.357.064	54.681.149	37.249.375	36.979.009
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	55.357.064	54.681.149	37.249.375	36.979.009
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	2.057.762	2.012.974	1.990.541	1.950.670
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.945.730	1.909.136	1.945.729	1.909.135
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	112.032	103.838	44.812	41.535
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	52.037.123	51.026.802	2.601.856	2.551.340
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			41.841.772	41.481.019
NAKİT GİRİŞLERİ			-	-	-
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	50.318.392	24.808.716	28.745.567	12.984.521
19	Diğer nakit girişleri	21.873	10.657	21.872	10.657
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	50.340.265	24.819.373	28.767.439	12.995.178
				Üst sınır uygulanmış değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**21.214.107**	**20.729.558**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**16.111.514**	**28.636.673**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**131,67**	**72,39**

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

Likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

a) Bankanın karmaşıklık düzeyinin az olması nedeniyle nakit giriş ve çıkış kalemleri dönem içerisinde önemli dalgalanmalar göstermemektedir ve dönem boyunca nakit girişleri, nakit çıkışlarının üzerinde gerçekleşmiştir.

b) Kalkınma ve Yatırım Bankası olması nedeniyle mevduat bulunmayan bankanın en önemli yüksek kaliteli likit varlık kalemleri Merkez Bankası depo hesapları ile Türkiye Cumhuriyeti Hazinesinin ihraç ettiği Türk Lirası ve Yabancı Para menkul kıymetlerdir.

c) Bankanın önemli fon kaynakları, TCMB kaynaklı reeskont kredileri kapsamında sağlanan fonlar ile yurtdışı ve yurtiçi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, Dünya Bankası ve Avrupa Yatırım Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlardan oluşmaktadır.

ç) Büyük çoğunlukla riskten korunma amaçlı olarak kullanılan türev ürünler içerisinde en önemli yer tutan kalemler kur ve faiz oranı riski kapsamında gerçekleştirilen swap işlemleridir.

d) Banka fonlama kaynaklarını TCMB, yurtiçi ve yurtdışı ticari bankalar ile uluslararası kalkınma ve yatırım kuruluşları arasında dengeli olarak dağıtmaya özen göstermektedir. Banka kullandırdığı kredileri için ticari bankalardan teminat mektubu, aval gibi birinci kalite teminat alma prensibini uygulamaktadır. Yoğunlaşma riskini önlemek için teminatların banka bazında dağılımı yakından izlenmekte ve tek bir banka için hazine işlemleri hariç olmak üzere nakdi ve gayrinakdi toplam kredi riski tutarının %20'sine kadar risk üstlenilmesi politikası limit kontrolleri ile takip edilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

e. Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski:

Yoktur.

f. Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve Banka'nın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler:

Yoktur.

3. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) Son Üç aylık Ortalama

Cari Dönem		Önceki Dönem	
YP	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**
91,93	82,12	84,87	81,74

26.05.2023 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik 4. Maddesi 5. Fıkrası uyarınca Kalkınma ve Yatırım bankaları, Kurulca aksi belirleninceye kadar, asgari oranlara uyum konusunda muaf tutulmuştur.

Bununla birlikte tıpkı likidite karşılama oranı gibi net istikrarlı fonlama oranı da BDDK'ya düzenli olarak raporlanmakta ve yakından izlenmekte olup önceki döneme göre bu dönem söz konusu oran artmıştır. Bu durum, bankamız ödenmiş sermaye artışları ile fonlama kapasitesindeki artıştan kaynaklanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1]	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	38.583.509	-	-	-	-	-	-	38.583.509
Bankalar	10.246.319	11.280.000	-	5.307.686	-	-	-	26.834.005
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-	-	460.668	-	-	-	460.668
Para Piyasalarından Alacaklar	-	17.134.923	229.423	100.863	-	-	-	17.465.209
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.573.094	-	262.441	984.971	5.587.240	1.286.494	-	12.694.240
Verilen Krediler	-	22.002.550	79.438.472	314.019.821	186.786.355	29.823.958	677.752	632.748.908
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	9.225	565.582	2.605.315	5.816.448	1.219.826	-	10.216.396
Diğer Varlıklar	-	151.246	2.263.059	33.512.559	850.662	-	4.083.355	40.860.881
Toplam Varlıklar	**53.402.922**	**50.577.944**	**82.758.977**	**356.991.883**	**199.040.705**	**32.330.278**	**4.761.107**	**779.863.816**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	17.168.480	69.136.774	352.476.922	75.138.704	43.427.441	-	557.348.321
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.139.393	5.918.877	-	3.006.301	-	-	11.064.571
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.369.537	13.264.469	26.492.047	76.664.524	-	-	121.790.577
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	2.037.524	2.037.524
Diğer Yükümlülükler[2,3]	-	205.760	101.056	319.445	8.712.743	113.307	78.170.512	87.622.823
Toplam Yükümlülükler	**-**	**24.883.170**	**88.421.176**	**379.288.414**	**163.522.272**	**43.540.748**	**80.208.036**	**779.863.816**
Likidite Açığı	**53.402.922**	**25.694.774**	**(5.662.199)**	**(22.296.531)**	**35.518.433**	**(11.210.470)**	**(75.446.929)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**42.348**	**99.293**	**821.004**	**189.045**	**-**	**-**	**1.151.690**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	13.474.300	4.402.918	63.095.050	5.473.646	-	-	86.445.914
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	13.431.952	4.303.625	62.274.046	5.284.600	-	-	85.294.223
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	73.659.284	73.659.284
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**25.853.908**	**39.585.301**	**59.397.159**	**291.897.342**	**154.844.476**	**33.567.110**	**2.707.200**	**607.852.496**
Toplam Yükümlülükler	**-**	**48.702.307**	**70.474.512**	**307.700.319**	**117.785.687**	**12.513.914**	**50.675.757**	**607.852.496**
Likidite Açığı	**25.853.908**	**(9.117.006)**	**(11.077.353)**	**(15.802.977)**	**37.058.789**	**21.053.196**	**(47.968.557)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(6.505)**	**(133.000)**	**(90.000)**	**373.798**	**-**	**-**	**144.293**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	24.926.070	492.409	44.052.215	14.451.661	-	-	83.922.355
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	24.932.575	625.409	44.142.215	14.077.863	-	-	83.778.062
Gayrinakdi Krediler	-	-	19.370	-	-	-	53.114.769	53.134.139

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, muhtelif alacaklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve diğer aktifler buraya kaydedilir.

(2) Bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan özkaynaklar, karşılıklar, muhtelif borçlar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(3) Diğer yükümlülükler satırı dağıtılamayan sütununda yer alan 78.170.512 TL içerisinde ana kalemler olarak, 72.578.307 TL tutarındaki özkaynak, 2.226.510 TL tutarındaki kazanılmamış gelirler, 2.023.519 TL tutarındaki karşılıklar ile 1.342.176 TL tutarındaki diğer yükümlülükler yer almaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %8,92 olarak gerçekleşmiştir. (31.12.2023: %6,84). Yönetmeliğe göre asgari kaldıraç oranı %3'tür. Kaldıraç oranındaki artış; kurların nispeten yatay seyretmesi, bankamıza Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan gelen ödenmiş sermaye destekleri ve aylık karların etkisiyle özkaynak artışından kaynaklanmaktadır.

b) TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının karşılaştırması tablosu

Bankamız solo bazda finansal rapor düzenlemekte olup herhangi bir ortaklığı ya da iştiraki olmadığı için konsolide finansal raporlama yapılmamaktadır.

c) Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	737.986.871	581.996.147
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(175.268)	(124.117)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	737.811.603	581.872.030
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	222.482	215.964
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.030.077	883.639
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.252.559	1.099.603
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	3.886.922	4.543.504
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	3.886.922	4.543.504
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	350.818.301	335.596.034
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(251.169.538)	(254.878.553)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	99.648.763	80.717.481
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	75.111.690	45.684.935
Toplam risk tutarı	842.599.847	668.232.618
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%8,92	%6,84

(*) Kaldıraç oranı bildirim tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınmıştır.

VII. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka tarafından başkalarının nam ve hesabına yapılan işlem ile inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)**	**358.630.129**	**225.203.848**	**28.690.410**
2	Standart yaklaşım	358.630.129	225.203.848	28.690.410
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**2.247.524**	**2.446.603**	**179.802**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2.247.524	2.446.603	179.802
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	**Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları**	-	-	-
8	**KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi**	-	-	-
9	**KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi**	-	-	-
10	**KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi**	-	-	-
11	**Takas riski**	-	-	-
12	**Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları**	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa riski**	**3.004.333**	**5.162.938**	**240.347**
17	Standart yaklaşım	3.004.333	5.162.938	240.347
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**16.006.101**	**8.660.079**	**1.280.488**
20	Temel gösterge yaklaşımı	16.006.101	8.660.079	1.280.488
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)**	**379.888.087**	**241.473.468**	**30.391.047**

2. Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	677.752	560.090.813	783.789	559.984.775
2	Borçlanma araçları	-	18.878.769	67.024	18.811.746
3	Bilanço dışı alacaklar	-	58.980.761	752.021	58.228.740
4	**Toplam**	**677.752**	**637.950.343**	**1.602.834**	**637.025.261**

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**634.382**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	85.452
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(17.397)
5	Diğer değişimler	(24.685)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**677.752**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4. Kredi riski azaltım teknikleri genel bakış

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	290	559.984.485	509.145.200	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	18.811.746	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**18.812.036**	**559.984.485**	**509.145.200**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

5. Standart Yaklaşım-Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı	Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu (%)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	63.666.680	459.993	58.070.283	-	21.841.400	37,61
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	59.186.017	62.330.128	535.088.545	-	243.458.094	45,50
7	Kurumsal alacaklar	500.924.562	210.867.061	49.648.279	27.931.157	77.579.435	100,00
8	Perakende alacaklar	23.522.534	11.957.276	4.492.686	1.698.126	4.643.166	75,00
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4.535	-	4.535	-	1.587	35,00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	9.746	-	9.746	-	4.873	50,00
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	486.643	-	486.643	-	2.418.296	496,93
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	39.979.518	-	39.979.518	-	4.492.002	11,24
17	Hisse senedi yatırımları	4.191.276	-	4.191.276	-	4.191.276	100,00
18	**Toplam**	**691.971.511**	**285.614.458**	**691.971.511**	**29.629.283**	**358.630.129**	**49,70**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6. Standart Yaklaşım-Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%500	Toplam risk tutarı (2)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	36.228.883	-	-	-	-	21.841.400	-	-	58.070.283
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	243.467.785	35.769.301	-	39.094.450	-	216.757.009	-	-	535.088.545
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	77.579.436	-	-	77.579.436
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	6.190.581	230	-	-	6.190.812
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	4.535	-	-	-	-	-	4.535
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	9.746	-	-	-	-	9.746
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-		4.263	482.380	486.643
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-		-	-	
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	4.191.276	-	-	4.191.276
17	Diğer Alacaklar	35.487.517	-	-	-	-	4.492.002	-	-	39.979.518
18	**Toplam**	**315.184.185**	**35.769.301**	**4.535**	**39.104.196**	**6.190.581**	**324.861.353**	**4.263**	**482.380**	**721.600.794**

7. Karşı Taraf Kredi Riski'nin (KKR) ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	EBPRT Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	229.527	637.943		1,40	867.470	406.578
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					12.115.668	1.809.498
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					71.623	14.325
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**2.230.401**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

8. Kredi Değerleme Ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	124.043.891	-
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	31.191	14.889

9. Standart Yaklaşım Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre Karşı Taraf Kredi Riski (KKR)

Risk ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam Kredi Riski
Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	12.125.081	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	4.334.818	-	7.100.925	1.650.207	-	-	-	-	2.245.289
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**16.459.899**	**-**	**7.100.925**	**1.650.207**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.245.289**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

10. Karşı Taraf Kredi Riski (KKR) için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
	Serbest olmayan	Serbest	Serbest olmayan	Serbest	Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	715.385	-	1.229.723	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	4.334.818	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**715.385**	**-**	**1.229.723**	**-**	**4.334.818**	-

11. Merkezi karşı taraf (MKT) olan riskler

		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		2.234
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	111.708	2.234
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	111.708	2.234
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı		
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

12. İçsel derecelendirmeye dayalı (İDD) yaklaşımı altndaki risk ağırlıklı tutarların değişim tablosu

Bulunmamaktadır.

12.1. İçsel derecelendirmeye dayalı (İDD) portföy ve temerrüt olasılığı aralığı bazında kredi riski tutarları

Bulunmamaktadır.

12.2. İçsel derecelendirmeye dayalı (İDD) kredi riski azaltım tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin risk ağırlıklı tutar üzerindeki etkisi

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

12.3. İçsel derecelendirmeye dayalı (İDD) ihtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları

Bulunmamaktadır.

12.4. İçsel model yöntemi kapsamında risk ağırlıklı varlıklar

Bulunmamaktadır.

13. Karşı taraf kredi riskinde kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

14. İçsel Model yöntemi kapsamında Risk Ağırlıklı Varlıklar

Bulunmamaktadır.

IX. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

1. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

2. Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

3. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü

Bulunmamaktadır.

X. Piyasa riski açıklamaları

1. Standart Yaklaşım

		Risk Ağırlıklı Tutarlar	
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.386.381	1.765.366
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	1.617.952	3.397.572
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**3.004.333**	**5.162.938**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	26.088	38.557.421	402.301	16.564.447
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**26.088**	**38.557.421**	**402.301**	**16.564.447**

T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	26.088	38.557.421	132.301	16.564.447
Vadeli Serbest Hesap	-	-	270.000	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**26.088**	**38.557.421**	**402.301**	**16.564.447**

2. Net değeriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemine Konu Olan Finansal Varlıklar	-	326.640	-	291.946
Teminata Verilen/Bloke Edilen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**-**	**326.640**	**-**	**291.946**

3. Türev finansal varlıklar

3.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar

3.1.1. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	14.788	228.852	953	18.234
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer		-	-	-
Toplam	**14.788**	**228.852**	**953**	**18.234**

3.1.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	158.689	-	876.405
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**158.689**	**-**	**876.405**

3.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlıklar

3.2.1. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Türev finansal varlıklar (Devamı)

3.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlıklar (Devamı)

3.2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	576.341	-	292.727
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**576.341**	**-**	**292.727**

4. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	11.359.467	5.469.552	1.372.084	1.962.588
Yurtdışı	-	10.004.986	-	5.080.600
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**11.359.467**	**15.474.538**	**1.372.084**	**7.043.188**

5. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemine Konu Olan Finansal Varlıklar	-	7.082.493	-	4.039.196
Teminata Verilen/Bloke Edilen Finansal Varlıklar	28.679	-	28.280	-
Toplam	**28.679**	**7.082.493**	**28.280**	**4.039.196**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Gören	8.189.876	5.748.335
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	4.573.094	3.821.479
Değer Azalma Karşılığı (-)	68.730	48.281
Toplam	**12.694.240**	**9.521.533**

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları Garanti Faktoring A.Ş., Kredi Garanti Fonu A.Ş. ("KGF"), JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. ve Africa Finance Corporation (AFC) hisselerinden oluşmakta olup, hisse oranları sırasıyla %9,78, %1,49, %2,86 ve %3,20'dir.

Ayrıca, Banka portföyünde bulundurduğu Borsa İstanbul A.Ş. ("BIST") hisselerini de gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde izlemektedir.

27 Aralık 2023 tarihinde 110 milyon ABD Doları bedelle Africa Finance Corporation (AFC) 'ye iştirak edilmiştir.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde yer alan borçlanma senetleri devlet tahvilleri ve özel sektör tahvillerinden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4.553	-	12.048	-
Toplam	**4.553**	**-**	**12.048**	**-**

7.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**605.921.663**	**3.577.058**	**1.621.024**	**-**
İşletme Kredileri	90.923.153	2.491.428	175.607	-
İhracat Kredileri	440.500.666	1.010.329	1.327.556	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	20.331.692	-	-	-
Tüketici Kredileri	4.553	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	54.161.599	75.301	117.861	-
İhtisas Kredileri	**18.472.646**	**65.589**	**2.413.177**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**624.394.309**	**3.642.647**	**4.034.201**	**-**

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**498.223.970**	**1.653.915**	**837.686**	**-**
İşletme Kredileri	62.252.644	577.941	227.954	-
İhracat Kredileri	362.163.390	982.400	414.618	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	18.097.894	-	-	-
Tüketici Kredileri	12.048	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	55.697.994	93.574	195.114	-
İhtisas Kredileri	**13.442.498**	**1.961.653**	**324.403**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**511.666.468**	**3.615.568**	**1.162.089**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	103.064	
Kredi Riskinde Önemli Artış		2.974

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	161.449	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.824

7.3. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	23.900	4.505
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	14.190	1.678
5 Üzeri Uzatılanlar	-	214

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay	2.615	2.691
6 Ay- 12 Ay	3.605	678
1-2 Yıl	17.680	2.370
2-5 Yıl	14.190	510
5 Yıl Ve Üzeri	-	148

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın 4.553 TL tutarında personel kredisi bulunmaktadır.

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	**4.553**	**4.553**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	4.553	4.553
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	-	**4.553**	**4.553**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7.6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Yurtiçi Krediler	609.170.031	495.179.922
Yurtdışı Krediler	22.901.125	21.264.203
Toplam	**632.071.156**	**516.444.125**

(*) Donuk alacaklar ve donuk alacaklara ilişkin reeskont tutarları dahil edilmemiştir.

7.7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

7.8. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	92	5.089
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	508	332
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	677.152	628.961
Toplam	**677.752**	**634.382**

7.9. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net)

7.9.1 Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer acaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	92	-	2.230
Yeniden yapılandırılan krediler	92	-	2.230
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	2.251
Yeniden yapılandırılan krediler	-	-	2.251

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.9. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net) (Devamı)

7.9.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.089	332	628.961
Dönem İçinde İntikal	-	-	85.452
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	250	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış	(250)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat	(4.747)	(74)	(19.864)
Kayıttan Düşülen	-	-	(17.397)
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	92	508	677.152
Karşılık	(92)	(508)	(677.152)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.9.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	675.709
Karşılık	-	-	(675.709)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi			626.690
Karşılık			(626.690)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

7.9.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	92	508	677.152
Karşılık Tutarı	(92)	(508)	(677.152)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)			
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı			
Bankalar (Net)	-	-	
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	
Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler(Brüt)	5.089	332	628.961
Özel Karşılık Tutarı	(5.089)	(332)	(628.961)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	
Özel Karşılık Tutarı	-	-	
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

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

Sorunlu alacakların tasfiyesini teminen mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmekte ve tanınan ek ödeme süresi içerisinde ödemenin yapılmaması halinde teminat tazmini yoluyla alacak tahsil edilmektedir. Teminatların yeterli olmaması durumunda öncelikle borçlular nezdinde bulunulan girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, tahsilat, tasfiye veya yeniden yapılandırma imkanı bulunamayan alacaklarla ilgili olarak yasal yollarla tahsilat yöntemine başvurulmaktadır.

Mali kesime kullandırılan kredilerden Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi ve firmalardan alınan firma taahhütnamesi ile banka ve krediyi kullanan firma yükümlülük altına girmekte ve bu yolla kredi geri ödemesi güvence altına alınmaktadır. BDDK kararıyla bankacılık yapma yetkisi kaldırılan krediye aracılık eden bankalardan alacaklar için TMSF nezdinde girişimde bulunularak tahsiliyle tasfiyesi yoluna gidilmektedir.

7.9.7 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka yurt dışı tazminat alacaklarına yönelik olarak, alacak bakiyesinin tahsilatının imkansız olduğuna dair kuvvetli bulguların oluşması durumunda ya da alacak bakiyesinin tahsilatı için yapılacak masrafların alacak bakiyesinden fazla olması durumunda Yönetim Kurulu Kararı uyarınca alacak tutarını aktiften silmektedir. Banka cari dönemde 17.397 TL (31 Aralık 2023: 210.562 TL) tutarındaki donuk alacağını bilanço dışı bırakmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca yurtdışında ve yurt içinde ihraç edilen yabancı para tahviller, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen kira sertifikaları ve özel sektör tahvillerinden oluşmaktadır.

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

i) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	2.982.147	5.786.068	2.982.277	11.916.775
Toplam	**2.982.147**	**5.786.068**	**2.982.277**	**11.916.775**

Teminata verilen/ bloke edilen itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1.219.827	-	785.485	-
Toplam	**1.219.827**	**-**	**785.485**	**-**

Yapısal pozisyon olarak tutulan itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar bulunmamaktadır.

8.2 İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	4.201.973	5.786.068	3.986.987	12.118.643
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	**4.201.973**	**5.786.068**	**3.986.987**	**12.118.643**

8.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Borçlanma Senetleri	4.430.328	5.786.068	4.531.495	12.118.643
Borsada İşlem Görenler	4.430.328	5.786.068	4.531.495	12.118.643
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	**4.430.328**	**5.786.068**	**4.531.495**	**12.118.643**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

8.4 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

i) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**16.650.138**	12.110.668
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1.023.723	4.215.289
Yıl İçindeki Alımlar	940.805	810.020
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar(1)	(7.465.721)	(1.412.584)
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı(2)	(932.549)	926.745
Dönem Sonu Toplamı	**10.216.396**	**16.650.138**

(1) Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar satırında gösterilen tutarların tamamı itfa olan kıymetlerden oluşmaktadır; cari dönemde satış yoluyla elden çıkarılan kıymet bulunmamaktadır.

(2) Faiz reeskontları değişimini içermekte olup 2.033 TL dğerinde beklenen zarar karşılığını içermemektedir.

9. İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (net)

Ünvanı	Adres(Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay oranı farklıysa oy oranı	Banka Risk Grubu Pay Oranı
İhracatı Geliştirme A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%5	%5

Aktif Toplamı	Özkaynak Toplamı	Sabit Kıymet Toplamı(2)	Faiz Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri(1)
9.084.784	8.977.609	22.263	1.865.827	1.807.431	733.151	-

(1) Borsa'da işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

(2) Sabit Kıymet toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklar toplamını ifade etmektedir.

9.1 Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**205.044**	**169.198**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**35.846**
Alışlar	-	35.846
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı /Azalışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları(-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**205.044**	**205.044**
Sermaye Taahütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı %	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bankanın maddi duran varlıkları içinde yer alan eski İstanbul hizmet binası T.C. Cumhurbaşkanlığı Yatırım Ofisi'ne kiraya verilmiş olup, TMS 40 uyarınca yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflanmıştır.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Maliyet	4.728	4.728
Amortisman Gideri	(2.977)	(2.926)
Dönem Sonu Net Değeri	**1.751**	**1.802**

14. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Üçüncü Bölüm XVII'nolu açıklamada belirtildiği üzere Banka Kurumlar Vergisi'nden muaf olduğundan, bu finansal tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi varlığı veya borcu yansıtılmamıştır.

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

Bulunmamaktadır.

16. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları da dahil olmak üzere diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduat/toplanan fonlar bakımından aşağıdaki bilgiler

Banka mevduat kabul etmemektedir.

2. Türev finansal yükümlülükler

2.1. Gerçeğe uygun değeri kar zarara yansıtılan türev finansal yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

2.1.1. Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	9.684	574.376	100.414
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**9.684**	**574.376**	**100.414**

2.1.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	442.023	-	570.027
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**442.023**	**-**	**570.027**

2.2. Gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

2.2.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	62.483	-	64.115
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**62.483**	**-**	**64.115**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	274.555.254	62.373.031	210.774.821	68.626.679
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	40.183.537	-	34.826.205
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	180.236.499	-	119.803.248
Toplam	**274.555.254**	**282.793.067**	**210.774.821**	**223.256.132**

3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	274.555.254	139.378.246	210.774.821	130.788.329
Orta ve Uzun Vadeli (*)	-	148.716.446	-	98.483.682
Toplam	**274.555.254**	**288.094.692**	**210.774.821**	**229.272.011**

(*) Orta ve uzun vadeli krediler 5.257.830 TL (31 Aralık 2023: 4.866.915 TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 43.794 TL (31 Aralık 2023: 1.148.964 TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın tahvil ihraçlarından doğan başlıca yükümlülükleri aşağıda sunulmaktadır:

İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	118.822.760	98.734.010
İhraç Edilen Menkul Kıymet İhraç Farkları (-)	911.162	335.376
Tahviller Faiz Reeskontları	3.878.979	2.325.316
Toplam	**121.790.577**	**100.723.950**

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamakla beraber bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların detayları aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Risk Primleri (Kazanılmamış Gelirler)	-	2.116.281	-	2.039.079
Kredi İşlemleri	22.431	33.551	18.757	16.960
Sigorta İşlemleri	31.784	17.797	8.835	27.868
Kamu Kuruluşlarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Kazanılmamış Gelirler	89.519	20.711	-	33.781
Toplam	**143.734**	**2.188.340**	**27.592**	**2.117.688**

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın kiralama işlemlerinin tamamı faaliyet kiralaması işlemlerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sözleşme uyarınca kiralama yükümlülüğü	493.162	15.586
Ertelenmiş faiz gideri (-)	354.291	2.964
Toplam	**138.871**	**12.622**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

7.1. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen zarar karşılıkları (sigorta ve gayrinakdi krediler)	751.511	564.393

Banka, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini için 751.511 TL (31 Aralık 2023: 563.328 TL).

7.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer karşılıkların tutarı 1.512.030 TL (31 Aralık 2023: 1.201.630 TL) olup, bunlar; 751.511 TL ile (31 Aralık 2023: 564.393 TL) sigorta ve gayrinakdi işlemlere ilişkin karşılıklardan, 390.000 TL ile (31 Aralık 2023: 390.000 TL) muhtelif riskler için ayrılan serbest karşılıklardan, 67.711 ile TL (31 Aralık 2023: 64.025 TL) dava ve mahkeme karşılıklarından ve 302.808 TL ile (31 Aralık 2023: 183.212 TL) diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar

8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi[(1)]	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	35.859	16.662
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	8.919	7.681
Diğer	108.436	34.120
Toplam	**153.214**	**58.463**

(1) Üçüncü Bölüm Not XVII'da açıklandığı üzere Banka, kurumlar vergisinden muaftır.

8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	16.842	9.312
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	23.381	13.878
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	4	4
İşsizlik Sigortası-Personel	1.228	690
İşsizlik Sigortası–İşveren	2.273	1.345
Diğer	-	-
Toplam	**43.728**	**25.229**

8.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Sermaye benzeri borçlanma araçları ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	5.301.625	-	6.015.879
Sermaye Benzeri Krediler	-	5.301.625	-	6.015.879
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	3.001.128	-	3.001.128	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	3.001.128		3.001.128	-
Toplam	**3.001.128**	**5.301.625**	**3.001.128**	**6.015.879**

10. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler

10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	35.700.000	20.600.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

10.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Tavanı
Kayıtlı Sermaye Sistemi	35.700.000	120.000.000

10.2.1. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
1 Şubat 2024	3.300.000	3.300.000	-	-
11 Mart 2024	11.800.000	11.800.000	-	-

10.2.2. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

10.2.3. 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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Devamı)

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

Banka'nın izlediği kredi, faiz ve kur riski politikaları, bu risklerden kaynaklanabilecek zararların minimum düzeyde kalmasını sağlayacak şekilde belirlenmiştir. Faaliyetler sonucunda nihai olarak reel anlamda makul bir pozitif özkaynak karlılığının oluşması ve özkaynakların enflasyondan kaynaklanan aşınmalara maruz kalmaması hususu gözetilmektedir. Bu nedenle özkaynaklarda önemli ölçüde azalmaya yol açacak zararlar beklenmemektedir. Ayrıca, Banka'nın serbest özsermayesi yüksek olup; özkaynakları sürekli güçlenmektedir.

10.4. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın sermayesinin tamamını teşkil eden hisse senetleri T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na aittir.

10.5. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(35.101)	78.694	1.785	134.890
Kur Farkı	379.291	-	-	-
Toplam	**344.190**	**78.694**	**1.785**	**134.890**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın cayılamaz kredi taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

1.2.1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	-	19.371
Ciro ve Temlikler	-	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	327.446	490.445
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	73.331.838	52.624.323
Toplam	**73.659.284**	**53.134.139**

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bulunmamaktadır.

1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	19.371
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	19.371
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	73.659.284	53.114.768
Toplam	**73.659.284**	**53.134.139**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri kapsamında

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	33.966.113	3.828.243	8.680.085	2.099.907
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.895.995	9.724.959	57.070	5.549.426
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	3.256	-	2.492	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**35.865.364**	**13.553.202**	**8.739.647**	**7.649.333**

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	497.915	-	225.062	27.000
Yurtiçi Bankalardan	1.350.628	89.305	23.349	33.368
Yurtdışı Bankalardan	-	132.547	-	46.229
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1.848.543**	**221.852**	**248.411**	**106.597**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1. Faiz gelirleri kapsamında (Devamı)

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	12.625	-	7.172
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	123.737	247.003	1.035	154.728
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklardan	548.133	356.085	313.078	485.846
Toplam	**671.870**	**615.713**	**314.113**	**647.746**

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

2. Faiz giderleri kapsamında

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	27.090.892	1.624.796	6.294.149	1.026.859
Yurtiçi Bankalara	2.301	1.659.996	132.564	841.374
Yurtdışı Bankalara	39.949	4.593.817	-	2.711.534
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	218.209	-	335.736
Toplam	**27.133.142**	**8.096.818**	**6.426.713**	**4.915.503**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	181.514	4.590.726	180.514	2.265.863

2.4. Mevduat ve katılma hesapları bakımından

2.4.1 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

2.4.2 Katılma hesaplarına ödenen paylarının vade yapısına göre gösterimi

Katılma hesapları bulunmamaktadır.

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**78.382.677**	**165.269.683**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1.731	461
Türev Finansal İşlemlerden Kar	4.703.785	2.221.457
Kambiyo İşlemlerinden Kar	73.677.161	163.047.765
Zarar (-)	**78.334.459**	**164.552.894**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	17.101	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	2.535.611	2.239.123
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	75.781.747	162.313.771

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İptal Edilen Karşılıklar	17.487	99.132
Kira Gelirleri	2.429	1.574
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelirler	-	-
Diğer	145.481	12.785
Toplam	**165.397**	**113.491**

5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	190.895	193.354
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	142.411	127.817
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.774	17.040
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	46.710	48.497
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri (*)	2.422	8.432
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	2.422	8.432
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer (*)	5.328	24.236
Toplam	**198.645**	**226.022**

(*) Menkul değerler değer düşme giderleri ile dava ve mahkeme karşılıkları gelir tablosunda diğer karşılık giderleri altında sınıflanmaktadır.

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

IV. Gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	20.876	12.087
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net (*)	34.516	25.930
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	23.392	13.494
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.227	4.096
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	116.490	51.993
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	2.612	179
Bakım ve Onarım Giderleri	3.275	455
Reklam ve İlan Giderleri	75	11
Diğer Giderler	110.528	51.348
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (**)	442.409	160.680
Toplam	**642.910**	**268.280**

(*) Kar veya zarar tablosunda, diğer faaliyet giderleri içinde olmayan, diğer karşılıklarda gösterilen kıdem tazminatı ve birikmiş izin karşılığı tutarı da bu tabloda yer almaktadır.

(**) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan diğer, 117.006 TL (30 Haziran 2023: 58.147 TL) tutarındaki BDDK katılım payını içermektedir.

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır.

8. Net dönem kar/zararına ilişkin yapılacak açıklama

8.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bulunmamaktadır.

8.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde yapılacak açıklama

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sigorta İşlemleri Komisyon Gelirleri	1.442.448	820.479
Kredi İşlemlerine İlişkin Komisyon Gelirleri	277.277	143.862
Diğer	12.136	3.778
Alınan Ücret ve Komisyonlar	**1.731.861**	**968.119**
Sigorta İşlemleri Komisyon Gideleri	557.575	373.186
Kullanılan Kredilere İlişkin Komisyon Giderleri	18.346	5.555
İhraç Edilen Tahvillere İlişkin Komisyon Giderleri	49.608	16.288
Diğer	81.083	69.660
Verilen Ücret ve Komisyonlar	**706.612**	**464.689**
Net Ücret ve Komisyon Geliri	**1.025.249**	**503.430**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 5. paragrafı çerçevesinde, Banka'nın bir risk grubu oluşturan doğrudan veya dolaylı olarak kontrol ettiği ortaklığı bulunmamaktadır.

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, iştiraki olan İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE)'nin sermaye artırım kararına 26.07.2024 tarihinde nakden 74.814 TL ödemek suretiyle katılım sağlamış olup ilgili şirketin sermaye artırım tescil süreci devam etmektedir.

31 Temmuz 2024 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyesi Fahriye Alev ARKAN istifaen görevinden ayrılmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 7 Ağustos 2024 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Ocak – Haziran 2024 Dönemi

Türk Eximbank, ihracatçıların yanında olma misyonundan hareketle, ihracatçılara doğrudan temas etmek, onların ihtiyaçlarını yerinde ve daha hızlı karşılayabilmek amacıyla 24'ü şube, 6'sı irtibat ofisi olmak üzere 30 farklı noktada hizmet sağlamaktadır.

Banka, Türk bankacılık sektöründe en büyük kredi hacmine sahip 9. banka ve Türkiye'nin en büyük alacak sigortası kuruluşu olarak ihracata destek sunmaya devam etmiştir.

Banka tarafından, 1 Ocak-30 Haziran 2024 döneminde ihracat sektörüne 10,5 Milyar Dolar nakdi kredi desteği ve 11,7 Milyar Dolar sigorta/garanti imkânı sağlanarak toplam 22,2 Milyar Dolarlık destek verilmiştir.

Söz konusu dönemde kullandırılan ihracat kredilerinin %47'si TL kredilerden, kalan kısmı ise döviz cinsinden kredilerden oluşmaktadır. Türk Eximbank, nakdi ve gayri nakdi kredileri, aracı bankalar kanalıyla ya da firmalara doğrudan kullandırmaktadır. Bu bağlamda, 2024 yılının ilk altı yurtiçi kredilerin %97'si doğrudan, %3'ü ise aracı bankalar tarafından kullandırılmıştır. 2024 yılı Haziran ayı itibarıyla Uluslararası Krediler kapsamında da 14,4 milyon dolar kredi kullandırılmıştır. Aynı dönemde KOBİ'lerin kredi taleplerine verilen öncelik sonucunda, söz konusu firmalara kullandırılan kredi tutarı ise 2,7 milyar dolar düzeyinde gerçekleşmiştir.

Bu dönemde yurt içi kredi programlarından yararlanan ihracatçı firma sayısı 13.223 olarak gerçekleşmiştir. Kredi kullanan firmaların %87'si KOBİ niteliğindedir. Bununla birlikte tekil firma sayısı 16.905 olup, toplam KOBİ payı %84'tür.

Türk Eximbank, 2024 yılının ilk yarısında uluslararası piyasalardan toplamda yaklaşık 4,6 milyar dolar tutarında döviz cinsinden kaynak temin etmiş ve 10,3 milyar dolar seviyesindeki TCMB reeskont kaynağı ile birlikte toplam fon stokunu TL krediler de dâhil olmak üzere 21,1 milyar dolar seviyesinde gerçekleştirmiştir.

Moody's, 17 Ocak 2024 tarihinde Türk Eximbank'ın uzun vadeli yabancı para karşı taraf risk derecelendirme notunu B3'ten B2'ye yükseltmiş, uzun vadeli yabancı ve yerel para ihraççı notları görünümlerini ise Durağan'dan Pozitif'e revize etmiştir.

Fitch Ratings ise 15 Mart 2024 tarihinde Türk Eximbank'ın uzun vadeli yabancı ve yerel para kredi notlarını sırasıyla B ve B+'ya yükseltmiş olup görünümlerini ise Durağan'dan Pozitif'e revize etmiştir. Ayrıca Bankanın devlet desteği notunu b-'den b'ye yükseltmiş, kısa vadeli yabancı ve yerel para kredi notlarını ise B olarak onaylamıştır.

2023 yılında İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) Özkaynak Kefaleti II. Paket Kapsamında Kredi Kullandırımlarına Başlanmıştır:

İGE Özkaynak Kefaleti II. paket ve İGE Hazine Kefaleti kapsamında 30.06.2024 tarihi itibarıyla 3.591 firmaya 33,6 milyar TL tutarında kredi kullandırım gerçekleştirilmiştir.

2024 yılının ilk altı ayında reeskont kredilerinde 5,3 milyar dolar, banka kaynaklı kredilerde ise 5,2 milyar dolar olmak üzere toplam 10,5 milyar dolar nakdi kredi kullandırımı yapılmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

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

Türk Eximbank tarafından 2024 yılının ilk yarısında sağlanan kaynak tutarları ise aşağıdaki şekilde özetlenebilir:

- 6 Şubat depreminden etkilenen Türk ihracatçı firmaların deprem sebebiyle oluşan tamir, bakım, yeniden inşaat, makine değişimi, güçlendirme gibi masraflarının finanse edilmesi amaçlarıyla 4 Aralık 2023 tarihinde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı garantisi altında Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB) ile 10 yıl vadeli kaynak için imzalanan kredi anlaşması ile Ocak ayında 100 milyon ABD doları,
- Ocak ayında gerçekleştirilen Eurobond ihracı ile uluslararası sermaye piyasalarından 500 milyon ABD doları kaynak,
- Mayıs ayında gerçekleştirilen sürdürülebilirlik bağlantılı beşinci sendikasyon kredisi işlemi ile 1 yıl vadeli, 560 milyon Avro ve 120 milyon ABD doları olmak üzere toplam 728 milyon ABD doları kaynak ile ihracatçı firmaların yenilenebilir enerji üretimi ve yeşil yatırımlarına uzun vadeli finansman imkânı sunulması amaçlarıyla Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB) garantisi ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı karşı garantisi altında 10 yıl vadeli bir sendikasyon kredisi anlaşması ile 285,7 milyon ABD doları,

- Haziran ayında;
  - ✓ T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın garantisi ile Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası ile 13.12.2022 tarihinde imzalanan 150 milyon Euro tutarındaki kredi anlaşmasının ikinci dilimi olarak 75 milyon Avro,
  - ✓ T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın karşı-garantisi ve International Bank for Reconstruction and Development'ın (IBRD) garantisi altında, Türk ihracatçılarının Avrupa Birliği'nin Sınırda Karbon Düzenleme Mekanizması (CBAM) sonucunda ortaya çıkabilecek zorlukların üstesinden gelmelerine yardımcı olmak amacıyla sendikasyon kredisi yapısındaki "Türkiye Yeşil İhracat Projesi" ile toplam 1 milyar Avro,
  - ✓ İslami kurallara uygun çok taraflı sigorta şirketi ve İslam Kalkınma Bankası'nın (IsDB) bir yan kuruluşu olan The Islamic Corporation for the Insurance of Investment and Export Credit (ICIEC) sigortası altında ING Bankasından 115 milyon Avro,
- Trade/bilateral krediler yoluyla toplam 327,6 milyon ABD doları ve gerçekleştirilen finansman bonosu ihraçları ile toplam 1.375,3 milyon ABD doları tutarında kaynak temin edilmiştir.

Böylece özetle Türk Eximbank, 2024 yılının ilk altı ayında uluslararası piyasalardan toplamda yaklaşık 4,6 milyar dolar tutarında döviz cinsinden kaynak temin etmiş ve 10,3 milyar dolar seviyesindeki TCMB reeskont kaynağı ile birlikte toplam fon stokunu TL krediler de dâhil olmak üzere 21,1 milyar dolar seviyesinde gerçekleştirmiştir.

Bankanın kredi ve sigorta işlemlerinin çevresel ve sosyal risklerinin değerlendirilmesi ve konunun Banka'nın stratejisi doğrultusunda etkin şekilde yönetilmesini sağlamak amacıyla Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi'ndeki çalışmalar devam etmektedir. Dünya Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası kredi talepleri kapsamında 2024 yılı ilk 6 ayında 209 adet başvurunun çevresel ve sosyal risk değerlendirmesi yapılmış, uzman saha ziyaretleri ile firmaların çevresel ve sosyal risklerinin yönetilmesine aracılık edilmiştir.

Sürdürülebilirlikle bağlantılı öncelikli konuların belirlenmesi amacıyla, seçilen iç ve dış paydaş gruplarının 2023 yılına yönelik finansal, çevresel ve sosyal konularla ilgili görüşleri alınmış, önceliklendirme analizine girdi sağlanmıştır. Analiz sonuçlarına göre belirlenen öncelik konularına Sürdürülebilirlik Raporu'nda yer verilecektir.

Bankamızın 2023 yılı faaliyetlerine ilişkin Sürdürülebilirlik Raporu hazırlık çalışmaları devam etmekte olup, çalışmaların tamamlanmasının ardından kamuoyu ile paylaşılacaktır.

Banka'da Sürdürülebilirlik alanındaki küresel ve yerel gelişmelerin bilinirliğinin sağlanması ve tüm çalışanlarda sürdürülebilirliğin benimsenmesi için farkındalık oluşturmak amacıyla başlattığımız Sürdürülebilirlik Bülteni çalışmaları, 2024 yılında da devam etmekte olup, Ocak ve Nisan aylarında yayımlanmıştır.

Sürdürülebilirliğin yalnızca dünyanın geleceğini etkileyen değil, kurumların da gelişmesini sağlayan bir etken olduğuna inanarak, İklim Değişikliği ile Mücadele konusunda büyük öneme sahip karbon emisyonlarının takibi ve azaltımı konusunda da gerekli adımlar atılmıştır. Bu kapsamda 2023 yılı doğrudan operasyonların yanı sıra kullandırılan kredilerden kaynaklı emisyonlarda hesaplamaya dahil edilerek, ISO 14064:2018 versiyon Sera Gazı Muhasebeleştirilmesi çalışmaları tamamlanarak sertifika almaya hak kazanılmıştır.

Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı Ulusal Karbon Fiyatlandırma İhtisas Çalışma Grubu, Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM) Sanayide Sürdürülebilirlik Bilim Komitesi, Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu (DEİK) Yeşil Dönüşüm Çalışma Grubu, İstanbul Sanayi Odası (İSO) Sürdürülebilirlik Platformu, TBB Sürdürülebilir Büyümede Finansal Sektörün Rolü Çalışma Grubu Toplantılarına ve güncel gelişmeleri takip etmek için çeşitli kuruluşların etkinliklerine/webinarlarına düzenli katılım sağlanmakta ve önemli hususlarda üst yönetim bilgilendirilmektedir.

II. Türk Eximbank'ın Bilanço ve Kar veya Zarar Tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar

Türk Eximbank'ın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 780 milyar TL (23,8 milyar dolar) düzeyindedir.

Türk Eximbank'ın varlıklarının %81'i kredilerden, %11'i likit varlıklardan, %1'i itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan %7'si ise türev finansal varlıklar ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullandırılan kredilerin bakiyesi 632,7 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler bir önceki yılsonuna göre %22 artış göstermiştir. Kredilerin, %58,6'sını 370,5 milyar TL ile kısa vadeli krediler, %41,3'ünü ise 261,5 milyar TL ile orta ve uzun vadeli krediler oluşturmaktadır. Banka'nın kaynaklarının önemli bir bölümü kredi olarak ihracat sektörünün hizmetine sunulmasına rağmen, takipteki kredilerin toplam tutarı 0,7 milyar TL, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %0,1 olup, bu oran sektör ortalamasının oldukça altındadır. İzlenen etkin risk değerlendirme yöntemleri ile Türk Eximbank alacaklarının zamanında ve tam olarak tahsili için yoğun bir çaba harcamaktadır.

Türk Eximbank'ın 780 milyar TL olan toplam pasiflerinin %9'u, 72,6 milyar TL özkaynaklardan, %90'ı, 700,4 milyar TL yabancı kaynaklardan, %1'i, 7 milyar TL ise karşılıklar ve diğer pasiflerden oluşmaktadır.

72,6 milyar TL tutarındaki özkaynakların %49'u (35,7 milyar TL) ödenmiş sermayeye, %31'i (22,5 milyar TL) sermaye ve kâr yedeklerine, %20'si (14,4 milyar TL) net dönem kârına aittir.

Varlıkların fonlanmasında kullanılan 698,5 milyar TL tutarındaki gerçek anlamda yabancı kaynakların; 336,9 milyar TL'si TCMB kaynaklı kredilerden, 231,5 milyar TL'si yurtiçi, yurtdışı bankalardan kullanılan krediler ve para piyasasına borçlardan, 121,8 milyar TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerden, 8,3 milyar TL'si sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Türk Eximbank, 5 Haziran 2024 tarihinde gerçekleştirdiği Genel Kurul toplantısında kayıtlı sermaye tavanını 120 milyar TL'ye yükseltmiştir. Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayesi 35,7 milyar TL'dir.

Türk Eximbank'ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka'nın toplam faiz gelirleri 55,7 milyar TL olup, bunun %89'unu oluşturan 49 milyar TL kredilerden alınan faizlerdir. Diğer taraftan, Banka'nın yurt içi, yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla ve tahvil ihracı şeklinde kaynak sağlaması nedeniyle, faiz giderleri 40,5 milyar TL olup, bunun %86,9'unu oluşturan 35,2 milyar TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere verilen faizler, %11,8'ini oluşturan 4,8 milyar TL ise ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlerdir.

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemi itibarıyla net kârı 14,4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla, Banka'nın aktif kârlılığı %4,24, özkaynak kârlılığı ise %64,58 olarak gerçekleşmiştir.

Ali GÜNEY	**Osman ÇELİK**
Genel Müdür	**Yönetim Kurulu Başkanı**