Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2024
Hesap Dönemine Ait
Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Sınırlı Denetim Raporu

Building a better working world

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2024 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS'') 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sınırlı Olumlu Sonucun Dayanağı

Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle geçmiş yıllarda ayrılan ve TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan 8,000,000 Bin TL tutarında serbest karşılığın tamamı 2023 yılında ters çevrilip gelir olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu husus ile ilişkili olarak, Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm 5.4.5 notunda belirtiği üzere, ilişikteki 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide kar veya zarar tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulan 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide kar veya zarar tablosu; 2,000,000 Bin TL tutarında serbest karşılık iptalinden kaynaklanan geliri içermektedir. Bu hususun, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan bilançoda yer alan "Dönem Net Kâr veya Zararı" ve "Olağanüstü Yedekler" hesapları ve 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide olmayan kar veya zarar tablosu üzerindeki etkileri nedeniyle sınırlı olumlu sonuç bildirmekteyiz.

Sınırlı Olumlu Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, sınırlı olumlu sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Banka'nın 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 Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Damla Harman, SMMM

Sorumlu Denetçi

30 Temmuz 2024

İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.
No:2 Beşiktaş 34340 Istanbul

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

www.garantibbva.com.tr

investorrelations@garantibbva.com.tr

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

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

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

Süleyman Sözen Yönetim Kurulu Başkanı	**Recep Baştuğ** Genel Müdür	**Aydın Güler** Finans ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı	**Hakan Özdemir** Muhasebe ve Yasal Raporlama Direktörü

Jorge Saenz-Azcunaga Carranza Denetim Komitesi Üyesi	**Ebru Oğan Knottnerus** Denetim Komitesi Üyesi	**Belkıs Sema Yurdum** Denetim Komitesi Üyesi

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

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını ilişkin özet bilgi	4
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Cari Dönem Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	22
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	28
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	30
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	31
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	31
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	33
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	34
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	34
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	34
XVII.	Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	35
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	37
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	40
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	41
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	41
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	41
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	42
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	43
XXV.	Hisse başına kazanç	44
XXVI.	İlişkili taraflar	44
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	44
XXVIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	44

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	45
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	54
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	54
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	56
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	59
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	61
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	71
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	72
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	72
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	72

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	115
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	125
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	127
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	133
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	133
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	133
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	135
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	135
X.	Banka'nın Faaliyerlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	136

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	137
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	137

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler, yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün değerlendirmeleri	138
II.	01.01.2024-30.06.2024 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri	140
III.	01.01.2024-30.06.2024 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar	143
IV.	Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler	143
V.	Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler	143
VI.	Geleceğe yönelik beklentiler	143

(Yetkili İmza / Kaşe)

1 Genel bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BBVA Grubu

Faaliyetlerine 165 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 74.1 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

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

Güney Amerika pazarında lider konumda olan ve Meksika'nın en büyük finansal kuruluşu olan BBVA, 25'ten fazla ülkede faaliyet göstermekte ve 121 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Yönetim Kuruluna Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkanı	29.05.1997	Lisans	43 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	31 yıl
Recep Baştuğ	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	34 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	37 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	32 yıl
Pablo Alfonso Pastor Munoz	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021	Yüksek Lisans	34 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	33 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.04.2013	Lisans	44 yıl
Avni Aydın Düren	Yönetim Kurulu Üyesi	17.06.2020	Yüksek Lisans	33 yıl
Mevhibe Canan Özsoy	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	Yüksek Lisans	33 yıl
Ebru Oğan Knottnerus	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	27.03.2024	Yüksek Lisans	33 yıl

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Recep Baştuğ	Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	34 yıl
İlker Kuruöz	GMY-Mühendislik Hizmetleri ve Veri	14.03.2018	Yüksek Lisans	32 yıl
Mahmut Akten	GMY- Kurumsal, Yatırım Bankacılığı ve Global Piyasalar	17.01.2017	Yüksek Lisans	25 yıl
Cemal Onaran	GMY-Ticari Bankacılık	17.01.2017	Lisans	33 yıl
Tuba Köseoğlu Okçu	GMY- Yetenek ve Kültür	12.09.2022	Lisans	26 yıl
Aydın Güler	GMY-Finans ve Hazine	03.02.2016	Lisans	34 yıl
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	01.01.2021	Doktora	30 yıl
Ceren Acer Kezik	GMY-Bireysel Bankacılık	06.06.2022	Yüksek Lisans	13 yıl
Murat Çağrı Süzer	GMY-Ödeme Sistemleri, İş Ortaklıkları, Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık	06.06.2022	Yüksek Lisans	17 yıl
Sibel Kaya	GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	02.02.2021	Yüksek Lisans	26 yıl

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2024 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.06.2024			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**279,139,635**	**324,585,591**	**603,725,226**	**256,725,299**	**270,137,629**	**526,862,928**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**5.1.1**	**202,005,451**	**286,876,149**	**488,881,600**	**193,830,153**	**236,644,393**	**430,474,546**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		199,779,927	150,631,099	350,411,026	167,131,437	161,313,654	328,445,091
1.1.2	Bankalar		2,665,981	109,559,275	112,225,256	1,419,269	64,005,751	65,425,020
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	26,991,342	26,991,342	26,444,388	12,094,686	38,539,074
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		440,457	305,567	746,024	1,164,941	769,698	1,934,639
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**5.1.2**	**725,026**	**3,641,941**	**4,366,967**	**1,721,836**	**3,526,321**	**5,248,157**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		388,408	2,411,180	2,799,588	1,559,847	2,476,591	4,036,438
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		134,955	111,719	246,674	96,942	109,913	206,855
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		201,663	1,119,042	1,320,705	65,047	939,817	1,004,864
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**5.1.3**	**69,053,434**	**26,392,899**	**95,446,333**	**56,758,784**	**23,515,294**	**80,274,078**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		68,382,317	24,550,288	92,932,605	56,110,960	21,868,778	77,979,738
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		227,797	1,842,611	2,070,408	203,391	1,646,516	1,849,907
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		443,320	-	443,320	444,433	-	444,433
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**5.1.4**	**7,355,724**	**7,674,602**	**15,030,326**	**4,414,526**	**6,451,621**	**10,866,147**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		7,355,724	7,204,653	14,560,377	4,406,868	5,533,011	9,939,879
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	469,949	469,949	7,658	918,610	926,268
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1,119,246,214**	**392,026,690**	**1,511,272,904**	**887,020,026**	**339,264,069**	**1,226,284,095**
2.1	**Krediler**	**5.1.5**	**960,694,454**	**348,406,538**	**1,309,100,992**	**767,831,889**	**298,298,967**	**1,066,130,856**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**5.1.6**	-	-	-	-	-	-
2.3	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**5.1.7**	**185,371,840**	**67,254,288**	**252,626,128**	**141,655,134**	**65,598,188**	**207,253,322**
2.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		180,365,035	62,148,438	242,513,473	138,073,167	60,934,162	199,007,329
2.3.2	Diğer Finansal Varlıklar		5,006,805	5,105,850	10,112,655	3,581,967	4,664,026	8,245,993
2.4	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**26,820,080**	**23,634,136**	**50,454,216**	**22,466,997**	**24,633,086**	**47,100,083**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5.1.8**	**2,353,114**	-	**2,353,114**	**2,122,307**	-	**2,122,307**
3.1	Satış Amaçlı		2,353,114	-	2,353,114	2,122,307	-	2,122,307
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**26,498,879**	**41,854,190**	**68,353,069**	**19,807,944**	**37,128,973**	**56,936,917**
4.1	**İştirakler (Net)**	**5.1.9**	**145,588**	-	**145,588**	**127,014**	-	**127,014**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		145,588	-	145,588	127,014	-	127,014
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**5.1.10**	**26,353,291**	**41,854,190**	**68,207,481**	**19,680,930**	**37,128,973**	**56,809,903**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		25,236,103	41,854,190	67,090,293	19,207,870	37,128,973	56,336,843
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		1,117,188	-	1,117,188	473,060	-	473,060
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**5.1.11**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5.1.12**	**23,910,500**	**747**	**23,911,247**	**18,927,274**	**756**	**18,928,030**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5.1.13**	**2,056,554**	-	**2,056,554**	**1,795,702**	-	**1,795,702**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		2,056,554	-	2,056,554	1,795,702	-	1,795,702
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**5.1.14**	**4,516,451**	-	**4,516,451**	**3,071,140**	-	**3,071,140**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**5.1.15**	**26,356,600**	-	**26,356,600**	**19,834,272**	-	**19,834,272**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**5.1.16**	**64,630,878**	**5,930,022**	**70,560,900**	**67,507,601**	**6,712,344**	**74,219,945**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1,548,708,825**	**764,397,240**	**2,313,106,065**	**1,276,811,565**	**653,243,771**	**1,930,055,336**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2024 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.06.2024			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**5.2.1**	**1,090,249,874**	**511,426,664**	**1,601,676,538**	**882,488,850**	**501,215,585**	**1,383,704,435**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**5.2.2**	**1,117,112**	**45,432,811**	**46,549,923**	**995,541**	**43,062,614**	**44,058,155**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**5.2.3**	**27,226,531**	**89,722,088**	**116,948,619**	**110,181**	**43,343,975**	**43,454,156**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**5.2.4**	**117,726**	**4,406,377**	**4,524,103**	**-**	**5,240,527**	**5,240,527**
4.1	Bonolar		117,723	1,197,621	1,315,344	-	950,964	950,964
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		3	3,208,756	3,208,759	-	4,289,563	4,289,563
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**5.2.5**	**-**	**53,193,434**	**53,193,434**	**-**	**48,622,754**	**48,622,754**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**5.2.6**	**10,849,413**	**4,572,672**	**15,422,085**	**7,021,558**	**4,389,270**	**11,410,828**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		10,434,797	4,572,672	15,007,469	7,021,558	4,389,270	11,410,828
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		414,616	-	414,616	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**5.2.7**	**1,921,568**	**187,870**	**2,109,438**	**1,526,016**	**204,923**	**1,730,939**
X.	**KARŞILIKLAR**	**5.2.8**	**11,608,724**	**5,558,542**	**17,167,266**	**9,146,493**	**7,297,251**	**16,443,744**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		5,301,332	134,621	5,435,953	4,160,644	163,636	4,324,280
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		6,307,392	5,423,921	11,731,313	4,985,849	7,133,615	12,119,464
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**5.2.9**	**14,088,794**	**46,638**	**14,135,432**	**9,556,143**	**144,364**	**9,700,507**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**5.2.10**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**5.2.11**	**1,086,203**	**40,446,920**	**41,533,123**	**1,067,593**	**21,942,478**	**23,010,071**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		1,086,203	40,446,920	41,533,123	1,067,593	21,942,478	23,010,071
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**5.2.12**	**108,143,755**	**12,383,265**	**120,527,020**	**84,802,789**	**13,079,390**	**97,882,179**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**5.2.13**	**278,527,910**	**791,174**	**279,319,084**	**243,717,339**	**1,079,702**	**244,797,041**
16.1	Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2	Sermaye Yedekleri		784,434	-	784,434	784,434	-	784,434
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	11,880	11,880	-	11,880
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		772,554	-	772,554	772,554	-	772,554
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		17,303,587	626,244	17,929,831	13,542,384	551,349	14,093,733
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		23,073,330	164,930	23,238,260	23,969,213	322,146	24,291,359
16.5	Kâr Yedekleri		188,327,757	-	188,327,757	113,889,588	206,207	114,095,795
16.5.1	Yasal Yedekler		3,762,100	-	3,762,100	2,473,124	-	2,473,124
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		184,299,730	-	184,299,730	111,161,820	-	111,161,820
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		265,927	-	265,927	254,644	206,207	460,851
16.6	Kâr veya Zarar		44,838,802	-	44,838,802	87,331,720	-	87,331,720
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		44,838,802	-	44,838,802	87,331,720	-	87,331,720
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**1,544,937,610**	**768,168,455**	**2,313,106,065**	**1,240,432,503**	**689,622,833**	**1,930,055,336**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2024 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar

		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.06.2024			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1,781,577,172**	**1,143,724,083**	**2,925,301,255**	**1,190,196,271**	**1,024,273,433**	**2,214,469,704**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**5.3.1**	**298,685,220**	**203,080,198**	**501,765,418**	**222,242,700**	**179,224,208**	**401,466,908**
1.1.	Teminat Mektupları		280,784,174	144,540,993	425,325,167	207,649,439	127,708,895	335,358,334
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	4,883,372	4,883,372	-	4,358,146	4,358,146
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		12,729,054	3,635,777	16,364,831	9,658,232	3,511,623	13,169,855
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		268,055,120	136,021,844	404,076,964	197,991,207	119,839,126	317,830,333
1.2.	Banka Kredileri		2,106,117	6,437,664	8,543,781	2,152,734	5,809,391	7,962,125
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		1,805,027	6,437,664	8,242,691	2,152,734	5,809,391	7,962,125
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		301,090	-	301,090	-	-	-
1.3.	Akreditifler		495,904	51,653,243	52,149,147	396,874	45,435,967	45,832,841
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		495,904	51,653,243	52,149,147	396,874	45,435,967	45,832,841
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		15,299,025	-	15,299,025	12,043,653	-	12,043,653
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		15,299,025	-	15,299,025	12,043,653	-	12,043,653
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	448,298	448,298	-	269,955	269,955
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**5.3.1**	**1,132,017,990**	**75,211,848**	**1,207,229,838**	**677,083,131**	**40,480,363**	**717,563,494**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		1,131,642,990	72,704,349	1,204,347,339	676,633,131	38,549,001	715,182,132
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		6,415,620	60,258,254	66,673,874	4,215,928	25,588,620	29,804,548
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		86	28	114	-	27	27
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		218,996,526	5,037,734	224,034,260	133,935,397	5,695,864	139,631,261
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		14,418,552	-	14,418,552	9,642,506	-	9,642,506
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1,353,692	-	1,353,692	858,088	-	858,088
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		890,451,373	-	890,451,373	527,976,217	-	527,976,217
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		7,141	-	7,141	4,995	-	4,995
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	7,408,333	7,408,333	-	7,264,490	7,264,490
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		375,000	2,507,499	2,882,499	450,000	1,931,362	2,381,362
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		375,000	2,498,561	2,873,561	450,000	1,923,230	2,373,230
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	8,938	8,938	-	8,132	8,132
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**5.3.2**	**350,873,962**	**865,432,037**	**1,216,305,999**	**290,870,440**	**804,568,862**	**1,095,439,302**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		8,171,015	67,403,977	75,574,992	120,000	43,424,244	43,544,244
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	51,811,546	51,811,546	-	18,064,746	18,064,746
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		8,171,015	15,592,431	23,763,446	120,000	25,359,498	25,479,498
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		342,702,947	798,028,060	1,140,731,007	290,750,440	761,144,618	1,051,895,058
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		53,221,561	60,474,122	113,695,683	44,064,243	50,924,897	94,989,140
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		44,025,655	15,147,945	59,173,600	41,492,639	8,213,560	49,706,199
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		9,195,906	45,326,177	54,522,083	2,571,604	42,711,337	45,282,941
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		281,947,013	573,631,973	855,578,986	235,539,790	557,920,634	793,460,424
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		678,036	144,900,813	145,578,849	742,846	177,716,173	178,459,019
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		71,343,799	131,390,153	202,733,952	107,057,026	115,851,600	222,908,626
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		104,962,589	148,670,503	253,633,092	63,869,959	132,176,430	196,046,389
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		104,962,589	148,670,504	253,633,093	63,869,959	132,176,431	196,046,390
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		7,089,137	6,947,885	14,037,022	8,043,347	10,179,512	18,222,859
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		4,225,209	2,908,137	7,133,346	4,855,929	4,135,798	8,991,727
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2,863,928	4,039,748	6,903,676	3,187,418	6,043,714	9,231,132
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		445,236	422,898	868,134	3,103,060	2,891,172	5,994,232
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	415,259	415,259	3,103,060	1,393	3,104,453
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		445,236	7,639	452,875	-	2,889,779	2,889,779
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	207,630	207,630	-	174,258	174,258
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	207,630	207,630	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	174,258	174,258
3.2.6	Diğer		-	156,343,552	156,343,552	-	139,054,145	139,054,145
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**3,954,178,432**	**4,854,319,349**	**8,808,497,781**	**2,837,848,690**	**4,366,757,313**	**7,204,606,003**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**438,854,083**	**277,405,769**	**716,259,852**	**237,095,743**	**248,896,574**	**485,992,317**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		195,355,548	-	195,355,548	86,053,154	-	86,053,154
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		125,562,305	123,537,489	249,099,794	53,469,009	112,968,042	166,437,051
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		102,906,564	21,381,020	124,287,584	84,176,711	18,652,659	102,829,370
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		11,686,287	4,349,626	16,035,913	9,978,246	4,164,229	14,142,475
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		403,007	114,603,611	115,006,618	431,391	101,421,591	101,852,982
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	776,940	776,940	-	708,084	708,084
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		2,940,372	12,757,083	15,697,455	2,987,232	10,981,969	13,969,201
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**3,515,324,349**	**4,576,913,580**	**8,092,237,929**	**2,600,752,947**	**4,117,860,739**	**6,718,613,686**
5.1.	Menkul Kıymetler		27,330,018	29,404,546	56,734,564	22,744,099	15,334,708	38,078,807
5.2.	Teminat Senetleri		23,156,248	57,431,816	80,588,064	22,704,829	51,809,602	74,514,431
5.3.	Emtia		354,203	-	354,203	510,466	-	510,466
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		1,149,682,020	563,098,278	1,712,780,298	829,956,018	614,851,429	1,444,807,447
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		2,314,801,860	3,926,978,940	6,241,780,800	1,724,837,535	3,435,865,000	5,160,702,535
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**5,735,755,604**	**5,998,043,432**	**11,733,799,036**	**4,028,044,961**	**5,391,030,746**	**9,419,075,707**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar Tablosu

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
			CARİ DÖNEM 01.01.2024 30.06.2024	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2023 30.06.2023	CARİ DÖNEM 01.04.2024 30.06.2024	ÖNCEKİ DÖNEM 01.04.2023 30.06.2023
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**5.4.1**	**213,413,635**	**74,982,083**	**116,695,928**	**41,400,994**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		159,930,036	54,517,501	87,490,824	30,250,653
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		11,209,042	249,026	7,767,771	242,029
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2,736,234	605,345	742,493	363,528
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,639,111	1,585,318	1,525,579	975,757
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		34,871,014	17,380,743	18,467,506	9,239,909
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		505,141	151,771	269,118	81,670
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		11,351,096	7,180,547	5,952,550	3,625,229
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		23,014,777	10,048,425	12,245,838	5,533,010
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1,028,198	644,150	701,755	329,118
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**5.4.2**	**167,556,267**	**43,197,438**	**90,500,601**	**25,985,161**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		154,625,410	37,931,453	81,965,472	23,311,020
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		4,225,245	2,620,653	1,972,788	1,495,358
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		5,331,302	737,964	4,536,653	518,725
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1,777,718	910,118	993,449	444,909
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		221,146	122,824	118,671	66,929
2.6	Diğer Faiz Giderleri		1,375,446	874,426	913,568	148,220
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**45,857,368**	**31,784,645**	**26,195,327**	**15,415,833**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**	**5.4.12**	**40,234,663**	**13,371,981**	**21,502,079**	**7,284,236**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		58,835,990	17,926,504	31,869,991	9,892,977
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2,127,326	1,269,152	1,120,009	702,660
4.1.2	Diğer		56,708,664	16,657,352	30,749,982	9,190,317
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		18,601,327	4,554,523	10,367,912	2,608,741
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		2,375	2,128	1,195	855
4.2.2	Diğer		18,598,952	4,552,395	10,366,717	2,607,886
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**5.4.3**	**105,544**	**10,122**	**100,611**	**10,122**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**5.4.4**	**1,548,695**	**17,342,825**	**(3,326,231)**	**13,176,035**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(783,196)	3,697,101	(429,672)	2,143,173
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(14,536,968)	(6,424,211)	(12,758,968)	(5,403,908)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		16,868,859	20,069,935	9,862,409	16,436,770
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**5.4.5**	**23,979,697**	**13,296,754**	**11,650,416**	**4,766,384**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**111,725,967**	**75,806,327**	**56,122,202**	**40,652,610**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**5.4.6**	**26,874,356**	**20,633,804**	**11,929,151**	**10,919,400**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**38,479**	**46,895**	**26,911**	**27,985**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**15,047,349**	**7,547,623**	**7,684,779**	**3,921,001**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**5.4.7**	**24,101,567**	**13,354,493**	**12,760,396**	**6,532,682**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**45,664,216**	**34,223,512**	**23,720,965**	**19,251,542**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**9,372,627**	**5,565,744**	**4,870,638**	**2,926,341**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**5.4.8**	**55,036,843**	**39,789,256**	**28,591,603**	**22,177,883**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**5.4.9**	**10,198,041**	**5,584,268**	**6,069,291**	**3,707,970**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		16,191,693	9,260,760	9,327,728	5,648,731
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1,051,014	2,402,178	(225,374)	1,586,998
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(7,044,666)	(6,078,670)	(3,033,063)	(3,527,759)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**5.4.10**	**44,838,802**	**34,204,988**	**22,522,312**	**18,469,913**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**	**5.4.8**	-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**5.4.9**	-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**	**5.4.10**	-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**5.4.11**	**44,838,802**	**34,204,988**	**22,522,312**	**18,469,913**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)		0.10676	0.08144	0.05362	0.04398

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 01.01.2024 30.06.2024	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2023 30.06.2023
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**44,838,802**	**34,204,988**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**2,782,999**	**9,456,733**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**3,836,098**	**6,615,352**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	4,010,439	2,834,932
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(583,148)	68,540
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	241,197	569,888
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	167,610	3,141,992
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(1,053,099)**	**2,841,381**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	2,464,333	8,974,675
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(2,060,014)	(5,214,946)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(1,633,325)	1,698,987
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(1,102,022)	(4,315,227)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(141,701)	(255,547)
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1,419,630	1,953,439
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**47,621,801**	**43,661,721**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (01.01.2023-30.06.2023)															
I. Dönem Başı Bakiyesi		**4,200,000**	**11,880**	**-**	**772,554**	**4,949,980**	**(1,277,761)**	**617,026**	**15,792,601**	**9,549,490**	**(4,723,678)**	**63,189,765**	**59,603,636**	**-**	**152,685,493**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**5.5**	**4,200,000**	**11,880**	**-**	**772,554**	**4,949,980**	**(1,277,761)**	**617,026**	**15,792,601**	**9,549,490**	**(4,723,678)**	**63,189,765**	**59,603,636**	**-**	**152,685,493**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		**-**	**-**	**-**	**-**	**6,008,402**	**51,405**	**555,545**	**8,974,675**	**(3,915,565)**	**(2,217,729)**	**1,094,478**	**(1,094,478)**	**34,204,988**	**43,661,721**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**52,710**	-	-	**52,710**
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**49,732,784**	**(58,509,158)**	-	**(8,776,374)**
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,776,374)	-	(8,776,374)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,582,405	(49,582,405)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,379	(150,379)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**4,200,000**	**11,880**	**-**	**772,554**	**10,958,382**	**(1,226,356)**	**1,172,571**	**24,767,276**	**5,633,925**	**(6,941,407)**	**114,069,737**	**-**	**34,204,988**	**187,623,550**
CARİ DÖNEM (01.01.2024-30.06.2024)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**4,200,000**	**11,880**	**-**	**772,554**	**14,533,730**	**(1,919,016)**	**1,479,019**	**29,423,468**	**3,752,722**	**(8,884,831)**	**114,095,795**	**87,331,720**	**-**	**244,797,041**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**5.5**	**4,200,000**	**11,880**	**-**	**772,554**	**14,533,730**	**(1,919,016)**	**1,479,019**	**29,423,468**	**3,752,722**	**(8,884,831)**	**114,095,795**	**87,331,720**	**-**	**244,797,041**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		**-**	**-**	**-**	**-**	**3,990,411**	**(408,203)**	**253,890**	**2,464,333**	**(1,460,990)**	**(2,056,442)**	**-**	**-**	**44,838,802**	**47,621,801**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**74,231,962**	**(87,331,720)**	-	**(13,099,758)**
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,099,758)	-	(13,099,758)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,214,262	(74,214,262)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,700	(17,700)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**4,200,000**	**11,880**	**-**	**772,554**	**18,524,141**	**(2,327,219)**	**1,732,909**	**31,887,801**	**2,291,732**	**(10,941,273)**	**188,327,757**	**-**	**44,838,802**	**279,319,084**

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2024 30.06.2024	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2023 30.06.2023
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**5.6**	**56,782,894**	**8,783,352**
1.1.1	Alınan Faizler		187,874,449	62,632,466
1.1.2	Ödenen Faizler		(141,500,380)	(35,233,613)
1.1.3	Alınan Temettüler		105,544	10,122
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		58,835,990	17,926,504
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		22,960,188	13,296,754
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,325,892	652,445
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(34,319,693)	(18,776,781)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(14,790,784)	(9,301,109)
1.1.9	Diğer		(23,708,312)	(22,423,436)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**5.6**	**(74,505,564)**	**116,956,054**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		831,642	(1,605,634)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(107,331,977)	(25,231,499)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(256,470,287)	(221,578,323)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(15,684,953)	(10,879,768)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		18,631,655	1,541,565
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		194,836,809	333,837,427
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		68,753,990	26,669,274
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		21,927,557	14,203,012
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**5.6**	**(17,722,670)**	**125,739,406**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**5.6**	**(47,916,478)**	**(38,116,313)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(1,248,000)	(85,100)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(2,361,379)	(845,820)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		742,813	246,673
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(41,949,398)	(19,579,237)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		29,244,627	17,919,088
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(42,783,732)	(44,690,345)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		10,438,591	8,918,428
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**11,862,007**	**(9,023,859)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		34,904,353	17,615,180
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(9,317,052)	(17,572,392)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(13,099,758)	(8,776,374)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(625,536)	(290,273)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**5.6**	**3,628,767**	**23,705,845**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**5.6**	**(50,148,374)**	**102,305,079**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**5.6**	**288,260,766**	**142,792,728**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**5.6**	**238,112,392**	**245,097,807**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

3.1.1 Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

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

3.1.2 Diğer

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

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

KGK Şubat 2019'da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2025 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. Buna istinaden Banka, bağlı ortaklığı konumunda olan Garanti Emeklilik şirketi için konsolide olmayan finansal tablolarında ilgili standardı uygulamamıştır.

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

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

Banka'nın sabit faizli menkul kıymetlerinin ve kredilerinin bir kısmı ile ihraç edilen bonolarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıklar ile sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal varlıklar ve sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten korunma aracı olan faiz swapları ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler kar veya zarar tablosunda, Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir. Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerinde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

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

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

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

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

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

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

Cari dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 530,583,575 EURO (31 Aralık 2023: 530,583,575 EURO) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmaya başlanmış ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 14,943,571 TL (31 Aralık 2023: 13,841,549 TL) tutarındaki zarar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

3.4.1 Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

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

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

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

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

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

Saklı türev ürün, türev olmayan esas bir ürünü de içeren karma bir sözleşmenin bileşenidir; ki bileşik finansal aracın nakit akışlarının bir kısmı, bağımsız bir türev ürünün nakit akışlarına benzer biçimde farklılaşmaktadır. Saklı bir türev ürün; sözleşmeye ilişkin nakit akışlarının tamamında veya bir kısmında, belirli bir faiz oranının, finansal araç fiyatının, emtia fiyatının, döviz kurunun, fiyat veya oran endeksinin, kredi derecesinin veya endeksinin ya da başka bir değişkenin (finansal olmayan bir değişken olması durumunda sözleşme taraflarından birine özgü olmayan) esas alınmasıyla mümkün olabilecek bir değişime neden olmaktadır. Bir finansal araca bağlanmış ancak bu araçtan bağımsız bir şekilde sözleşmeye bağlı olarak transfer edilebilen veya farklı bir karşı tarafı bulunan bir türev ürün, saklı bir türev ürün değil bağımsız bir finansal araçtır. Karma sözleşmenin bu standardın kapsamına giren bir varlık olan esas bir ürün içermesi durumunda, ilgili sözleşmenin tümüne standardın finansal varlık sınıflandırma hükümleri uygulanır. Banka'nın bu standardın kapsamına girmeyen bir esas ürün içeren karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken herhangi bir finansal enstrümanı bulunmamaktadır.
Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; toplam getiri swaplarından ve doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

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

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

3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

3.7 Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

3.7.2 Finansal araçların ilk ölçümü

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

3.7.3 Finansal araçların sınıflandırılması

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

3.7.3.1 İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının Banka'nın kilit yönetici personeline nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve
- Banka yöneticilerine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

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

Nakit akışlarının, iş modelini değerlendirdiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması Banka'nın finansal tablolarda hata düzeltmesi yapmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmeyi yaptığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgileri dikkate aldığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gitmesini gerektirmemektedir. Ancak Banka, yeni

oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modelini değerlendirirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgiyi de dikkate almaktadır.

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

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

- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: Banka'nın finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

- Diğer İş Modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

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

Banka, TFRS 9 uyarınca bir finansal varlığı, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutması durumunda, bu finansal varlığı sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sınıflandırmaktadır.

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

3.7.4 Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

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

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar ve krediler

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

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

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır. İlgili finansal varlık gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak yeniden sınıflandırıldığında, daha önce diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç ya da kayıp, yeniden sınıflandırma tarihinde yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaktan çıkarılarak kar veya zarara yansıtılır.

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri içinde, menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

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

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

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

3.8 Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

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

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

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

Banka bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelip gelmediğini değerlendirmek amacıyla bir politika oluşturmuştur. Banka'nın söz konusu politikası 3.8.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bankada uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır. Borcun 90 gün gecikmiş olması durumu, temerrüt olarak değerlendirilmez, temerrütte olma durumu 91. günde başlar.

2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Bankanın, borcun ödenmeyeceğine kanaat getirmesi anlamına gelir. Banka, borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakmaksızın, borçluyu temerrütte olarak değerlendirmelidir.

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

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

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

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

Banka içsel politikaları uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellemektedir. İlgili model güncellemesi 2023 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

3.8.1.1 Kredi taahhütleri ve gayrinakdi krediler

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

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

3.8.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

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

3.8.1.3 Kredi kartları ve diğer rotatif krediler

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

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

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

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

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

3.8.2 İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

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

1. Adım: Banka makroekonomik yansımalara dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran ekonometrik modellerin spesifikasyonu ve tahminini yapmaktadır. Bu tahminler sırasında ağırlıklı olarak Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH) makroekonomik değişken olarak kullanılmaktadır.

2. Adım: Makroekonomik senaryoların uzun vadeyi kapsamadığı durumlarda, makroekonomik değişkenlerin tahmin edilen periyodunun ötesi için ortalamaya yakınsama olarak adlandırılan bir süreç uygulanmaktadır.

3. Adım: Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında nihai parametrelerin tahmin edilebilmesi amacıyla kredi riski parametre yansıması ve ileriye dönük etkilerin dahil edilmesi yöntemlerini parametrelere uygulamaktadır.

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

Banka, mevcut ekonomik koşulları ve uzman görüşleri değerlendirerek beklenen kredi zararı hesaplamasında farklı senaryoları dikkate almaktadır. Buna bağlı olarak, beklenen zarar karşılığı hesaplamasında dikkate alınan makroekonomik değer tahminleri 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla güncellenerek aşağıda sunulmuştur.

Tarih	GSYH
31.12.2024	%3.50
31.12.2025	%3.47
31.12.2026	%3.79
31.12.2027	%3.45
31.12.2028	%3.54

3.8.3 Kredi riskinde önemli artış

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

Niteliksel değerlendirme:

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

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

Niceliksel değerlendirme:

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

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

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

3.8.4 Düşük kredi riski

Banka, TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın temerrüt riskinin düşük olması, borçlunun kısa vadede sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini karşılayacak güçlü bir yapısının olması ve daha uzun dönemdeki ekonomik şartlardaki ve faaliyet şartlarındaki olumsuz değişikliklerin, borçlunun sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini yerine getirme gücünü azaltması ancak bunun büyük ölçüde olmaması durumunda söz konusu finansal aracın kredi riskinin düşük olduğunu değerlendirmektedir.
Banka yalnızca teminatın değerinden dolayı finansal araçların zarar riskinin düşük olarak değerlendirilmesi ve bu teminat olmadan ilgili finansal aracın kredi riskinin düşük olarak değerlendirilmemesi durumunda, finansal araçların düşük kredi riskine sahip olduğu sonucuna varmamaktadır. Ayrıca finansal araçların, sadece Banka'nın diğer finansal araçlarına veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riski bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu değerlendirmesi yapılmamaktadır.

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

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

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

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

3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

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

3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

3.9.2.1 Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

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

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

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

3.9.2.2 Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

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

3.9.2.3 Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

3.9.3 Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

3.9.4 Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

- Maddi olmayan duran varlığın kullanıma hazır hale gelebilmesi için tamamlanmasının teknik olarak mümkün olması,

- Banka'nın maddi olmayan duran varlığı tamamlama ve bu varlığı kullanma niyetinin bulunması,

- Maddi olmayan duran varlığı kullanma imkanının bulunması,

- Maddi olmayan duran varlığın muhtemel gelecek ekonomik faydayı nasıl sağlayacağının belirli olması,

- Geliştirme safhasını tamamlamak ve maddi olmayan duran varlığı kullanmak için yeterli teknik, mali ve diğer kaynakların mevcut olması,

- Geliştirme sürecinde maddi olmayan duran varlıkla ilgili yapılan harcamaların güvenilir bir biçimde ölçülebilir olması.

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

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

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka, portföyünde bulunan binaların yararlı ömrünü en azından yılda bir kez gözden geçirmekte ve beklentilerin önceki tahminlerden farklı olması durumunda, "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe

Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar" Standardı uyarınca muhasebe tahmininde değişiklik olarak muhasebeleştirmektedir.

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

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

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti; kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ile kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri ve dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak kiracı tarafından katlanılacak tahmini maliyetleri içermektedir.

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

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

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

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

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

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

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

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

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

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

Emeklilik Planları

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

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

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

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

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık

Kanunu'nun ("Bankacılık Kanunu") yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş ve bu gelişmeyi müteakip olarak 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli karar yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi iptal kararının gerekçesi olarak sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

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

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

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

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

Hesaplanan aktüeryal kayıplar ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar Vergisi

Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7456 sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran %25, bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2023 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15 iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır. Aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisnaya tabi iken; 7456 sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu istisna maddesi kaldırılmış olup kanunun yürürlüğe girdiği tarihten (15 Temmuz 2023) önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için istisna oranının %25 olarak uygulanacağı belirlenmiştir.

Bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek

verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların, finansal kiralama ya da finansman şirketlerinin bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerden taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

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

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

Yurt dışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

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

MALTA

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

3.18.2 Ertelenmiş Vergiler

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

3.18.1 no'lu notta açıklandığı üzere, kurumlar vergisi oranı 7456 sayılı " 6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. Bu sebeple Banka tarafından 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 30 Haziran 2024 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

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

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

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

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

3.18.3 Transfer Fiyatlandırması

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

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

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

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3.23 Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

Cari Dönem	**Bireysel Bankacılık**	**Kurumsal / Ticari Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam Faaliyet**
Net Faiz Geliri	31,489,892	48,762,905	(74,467,944)	40,072,515	45,857,368
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	33,323,833	7,067,589	(13,337)	(143,422)	40,234,663
Temettü Gelirleri	-	-	-	105,544	105,544
Ticari Kar / Zarar	2,046,910	2,413,562	(2,736,744)	(175,033)	1,548,695
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	2,385,871	364,939	63,238	1,361,933	4,175,981
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(11,624,169)	1,133,987	1,398,399	2,021,143	(7,070,640)
Diğer Karşılıklar	-	-	-	(38,479)	(38,479)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(25,869,097)	(8,163,446)	(1,286,011)	(3,830,362)	(39,148,916)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar / Zarar	-	-	-	9,372,627	9,372,627
Vergi Öncesi Kâr	**31,753,240**	**51,579,536**	**(77,042,399)**	**48,746,466**	**55,036,843**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(10,198,041)	(10,198,041)
Vergi Sonrası Kâr	**31,753,240**	**51,579,536**	**(77,042,399)**	**38,548,425**	**44,838,802**
Bölüm Varlıkları	479,992,970	778,653,804	819,909,376	166,196,846	2,244,752,996
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	68,353,069	68,353,069
Toplam Varlıklar	**479,992,970**	**778,653,804**	**819,909,376**	**234,549,915**	**2,313,106,065**
Bölüm Yükümlülükleri	1,138,561,80	525,673,049	303,773,951	65,778,172	2,033,786,981
Özkaynaklar	-	-	-	279,319,084	279,319,084
Toplam Yükümlülükler	**1,138,561,80**	**525,673,049**	**303,773,951**	**345,097,256**	**2,313,106,065**

Önceki Dönem	**Bireysel Bankacılık**	**Kurumsal / Ticari Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam Faaliyet**
Net Faiz Geliri	12,755,220	18,236,955	(3,288,199)	4,080,669	31,784,645
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	9,429,139	4,160,826	(4,744)	(213,240)	13,371,981
Temettü Gelirleri	-	-	-	10,122	10,122
Ticari Kar / Zarar	1,171,244	7,975,068	6,840,947	1,355,566	17,342,825
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	270,352	146,685	28,433	3,581,338	4,026,808
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(5,137,044)	(6,486,633)	(677,426)	937,245	(11,363,858)
Diğer Karşılıklar	-	-	-	(46,895)	(46,895)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(11,995,834)	(3,703,448)	(444,978)	(4,757,856)	(20,902,116)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar / Zarar	-	-	-	5,565,744	5,565,744
Vergi Öncesi Kâr	**6,493,077**	**20,329,453**	**2,454,033**	**10,512,693**	**39,789,256**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(5,584,268)	(5,584,268)
Vergi Sonrası Kâr	**6,493,077**	**20,329,453**	**2,454,033**	**4,928,425**	**34,204,988**
Bölüm Varlıkları	384,029,917	637,673,190	697,619,193	153,796,119	1,873,118,419
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	56,936,917	56,936,917
Toplam Varlıklar	**384,029,917**	**637,673,190**	**697,619,193**	**210,733,036**	**1,930,055,336**
Bölüm Yükümlülükleri	991,254,212	456,923,014	183,075,144	54,005,925	1,685,258,295
Özkaynaklar	-	-	-	244,797,041	244,797,041
Toplam Yükümlülükler	**991,254,212**	**456,923,014**	**183,075,144**	**298,802,966**	**1,930,055,336**

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

3.24 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

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

Banka'nın 2023 yılı faaliyetlerinden sağlanan 87,331,720 TL tutarındaki konsolide olmayan net karının dağıtılmasına ilişkin karar 27 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 5.10.2 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

3.25 Hisse başına kazanç

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

	30 Haziran 2024	*30 Haziran 2023*
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kar/(zarar)	44,838,802	34,204,988
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse başına kar (tam TL)	0.10676	0.08144

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

2024 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2023: Bulunmamaktadır).

3.26 İlişkili taraflar

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

3.27 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

3.28 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4 Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

4.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

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

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	4,972,554
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	11,880
Yedek akçeler	188,327,757	114,095,795
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	55,508,019	49,880,332
Kar	44,838,802	87,331,720
Net Dönem Karı	44,838,802	87,331,720
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	25,851	10,734
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**293,684,863**	**256,303,015**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	13,574,641	12,394,495
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	292,508	289,261
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2,056,554	1,795,702
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**15,923,703**	**14,479,458**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**277,761,160**	**241,823,557**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**277,761,160**	**241,823,557**
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	26,557,280	14,072,230
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	19,971,867	14,590,313
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**46,529,147**	**28,662,543**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-

Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**46,529,147**	**28,662,543**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**324,290,307**	**270,486,100**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	3,621	1,168
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1,605	1,188
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**324,285,081**	**270,483,744**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	**1,824,237,037**	**1,314,732,290**
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.23	18.39
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.23	18.39
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.78	20.57
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b)	2.52	2.52
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.02	0.02
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9.23	12.39
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	26,356,600	19,834,272
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	42,569,782	41,377,808
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	19,971,867	14,590,313

(Yetkili İmza / Kaşe)

Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

Banka, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını, belirtilen düzenleme değişikliklerini dikkate alarak gerçekleştirmiştir. Belirtilen düzenleme değişikliklerinin dikkate alınmaması halinde, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı %16.84 seviyesindedir.

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

4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	***Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler***			
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Reg S: ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A: CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479	ISIN: TRSGRANE2915	ISIN: TRSGRAN23013	Reg S: ISIN: XS2773062471 Common Code: 277306247 144A: CUSIP: 900148AF4 ISIN: US900148AF49 Common Code: 2773062471
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	Türk Hukuku, BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ' ile SPK mevzuatı çerçevesinde ihraç edilmiştir.	Türk Hukuku, BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ' ile SPK mevzuatı çerçevesinde ihraç edilmiştir.	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	9,583 (31 Aralık 2023: 13,069)	253 (31 Aralık 2023: 253)	750 (31 Aralık 2023: 750)	15,972
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	23,957 (31 Aralık 2023: 21,782)	253 (31 Aralık 2023: 253)	750 (31 Aralık 2023: 750)	15,972
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017	09.10.2019	14.02.2020	28.02.2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın vadesi	24.05.2027	07.10.2029	14.02.2030	28.02.2034
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Yok	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	07.10.2024 – TL 252,880,000	14.02.2025 – TL 750,000,000	28.02.2029-USD 500.000.000
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%7.1770	TLREF + 130 bps	TLREF + 250 bps	%8.375

(Yetkili İmza / Kaşe)

Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Var	Var	Var	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen

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

4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	*Bilanço değeri*	*Düzeltme etkisi*	*Özkaynak raporundaki değeri*	*Farka ilişkin açıklama*
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Diğer Sermaye Yedekleri	772,554	(772,554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	41,168,091	791,138	41,959,229	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	17,929,831	-	17,929,831	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	23,238,260	791,138	24,029,398	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	188,327,757	-	188,327,757	
Kar veya Zarar	44,838,802	-	44,838,802	
Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kar/ Zararı	44,838,802	-	44,838,802	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		2,349,062	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	**279,319,084**		**277,761,160**	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-		-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-		-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye	**-**		**277,761,160**	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			26,557,280	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			19,971,867	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			**46,529,147**	
Özkaynaktan İndirimler (-)			5,226	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			**324,285,081**	

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

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

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 8,777,340 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2023: 35,731,456 TL bilanço açık pozisyonundan) ve 36,664,198 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2023: 60,861,462 TL) olmak üzere 27,886,858 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2023: 25,130,006 TL) taşımaktadır.

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

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

	EURO	**USD**
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	34.2300	31.9430
Bilanço tarihinden önceki;		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	34.2300	31.9430
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	34.3540	32.0760
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	34.2940	32.1080
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	34.4580	32.1980
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	34.4850	32.1360

	EURO	**USD**
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	34.1536	31.7630

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	42,751,467	69,340,882	38,538,750	150,631,099
Bankalar	43,419,739	39,161,540	26,977,996	109,559,275
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	862,356	2,779,585	-	3,641,941
Para Piyasalarından Alacaklar	-	26,991,342	-	26,991,342
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,767,447	23,625,452	-	26,392,899
Krediler (*)	166,817,304	174,958,689	6,890,494	348,666,487
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	41,854,190	-	-	41,854,190
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1,151,505	65,899,536	203,247	67,254,288
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	895,556	-	895,556
Maddi Duran Varlıklar	-	747	-	747
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	
Diğer Varlıklar (**)	(9,456,917)	(2,489,881)	104,131	(11,842,667)
Toplam Varlıklar	**290,167,091**	**401,163,448**	**72,714,618**	**764,045,157**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	31,051	130,401	2,096	163,548
Döviz Tevdiat Hesabı	166,757,395	231,627,532	20,854,378	419,239,305
Para Piyasalarına Borçlar	19,657,829	70,064,259	-	89,722,088
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (***)	13,430,978	85,195,267	-	98,626,245
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (****)	691,238	42,964,438	1,197,621	44,853,297
Muhtelif Borçlar	3,146,179	3,980,022	205,569	7,331,770
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	148,978	-	148,978
Diğer Yükümlülükler(*****)	5,155,878	13,854,110	93,727,278	112,737,266
Toplam Yükümlülükler	**208,870,548**	**447,965,007**	**115,986,942**	**772,822,497**
Net Bilanço Pozisyonu	**81,296,543**	**(46,801,559)**	**(43,272,324)**	**(8,777,340)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(56,112,078)**	**50,635,717**	**42,140,559**	**36,664,198**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	16,439,802	161,560,862	66,869,206	244,869,870
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	72,551,880	110,925,145	24,728,647	208,205,672
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**239,302,150**	**375,622,410**	**37,579,768**	**652,504,328**
Toplam Yükümlülükler	**185,863,206**	**409,110,114**	**93,262,465**	**688,235,785**
Net Bilanço Pozisyonu	**53,438,944**	**(33,487,704)**	**(55,682,697)**	**(35,731,457)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(31,294,104)**	**37,961,335**	**54,194,231**	**60,861,462**
Türev Finansal Araçlardan Alacak	31,199,424	148,598,552	58,404,082	238,202,058
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	62,493,528	110,637,217	4,209,851	177,340,596
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Bilançoda TL olarak izlenen 259,949 TL (31 Aralık 2023: 190,431 TL) tutarındaki Dövize Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.
(**) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.
(***) Bilançoda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak gösterilen 53,193,434 TL (31 Aralık 2023: 48,622,754 TL) tutarındaki fonları da içermektedir.
(****) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(*****) Diğer yükümlülükler kalemi içinde 92,023,811 TL (31 Aralık 2023: 71,331,701 TL) tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	146,814,617	-	-	-	-	203,596,409	350,411,026
Bankalar	42,261,757	-	-	-	-	69,963,499	112,225,256
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	77,564	283,138	442,004	1,943,818	641,240	979,203	4,366,967
Para Piyasalarından Alacaklar	19,962,163	-	6,996,536	-	-	32,643	26,991,342
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	17,464,097	1,414,697	7,273,580	21,084,972	13,895,757	34,313,230	95,446,333
Verilen Krediler	542,488,468	135,095,002	378,108,505	140,338,857	88,355,384	24,714,776	1,309,100,992
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	31,770,408	6,533,061	32,181,200	103,996,398	31,378,636	46,766,425	252,626,128
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	161,938,021	161,938,021
Toplam Varlıklar	**800,839,074**	**143,325,898**	**425,001,825**	**267,364,045**	**134,271,017**	**542,304,206**	**2,313,106,065**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	18,787,387	-	-	-	-	1,420,322	20,207,709
Diğer Mevduat	519,446,333	206,956,053	148,623,257	3,388,129	-	703,055,057	1,581,468,829
Para Piyasalarına Borçlar	115,794,689	704	958,290	-	-	194,936	116,948,619
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	93,393,398	93,393,398
İhraç Edilen Menkul Değerler(***)	1,002,880	115,395	3,291,226	25,036,656	15,971,500	639,569	46,057,226
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	75,621,498	5,147,728	18,039,059	877,407	-	57,665	99,743,357
Diğer Yükümlülükler	66,474	159,330	453,651	1,245,722	184,260	353,177,490	355,286,927
Toplam Yükümlülükler	**730,719,261**	**212,379,210**	**171,365,483**	**30,547,914**	**16,155,760**	**1,151,938,437**	**2,313,106,065**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**70,119,813**	**-**	**253,636,342**	**236,816,131**	**118,115,257**	**-**	**678,687,543**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**(69,053,312)**	**-**	**-**	**-**	**(609,634,231)**	**(678,687,543)**
Nazım Hesaplardaki Uzun	**41,808,334**	**64,959,766**	**85,329,462**	**58,491,162**	**37,433,616**	**-**	**288,022,340**
Nazım Hesaplardaki Kısa	**(30,548,609)**	**(62,689,290)**	**(94,171,617)**	**(63,355,117)**	**(39,545,571)**	**-**	**(290,310,204)**
Toplam Pozisyon	**81,379,538**	**(66,782,836)**	**244,794,187**	**231,952,176**	**116,003,302**	**(609,634,231)**	**(2,287,864)**

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

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	27,651,076	-	-	-	-	300,794,015	328,445,091
Bankalar	5,719,501	-	-	482,295	-	59,223,224	65,425,020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	858,152	19,071	1,320,133	1,888,890	237,082	924,829	5,248,157
Para Piyasalarından Alacaklar	32,116,927	-	6,296,925	-	-	125,222	38,539,074
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	17,220,551	2,217,568	3,734,515	20,862,240	4,613,957	31,625,247	80,274,078
Verilen Krediler	421,004,746	116,485,165	353,372,875	86,519,281	67,417,033	21,331,756	1,066,130,856
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	26,782,826	8,590,096	9,826,642	111,624,850	10,393,610	40,035,298	207,253,322
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	138,739,738	138,739,738
Toplam Varlıklar	**531,353,779**	**127,311,900**	**374,551,090**	**221,377,556**	**82,661,682**	**592,799,329**	**1,930,055,336**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	410,204	805	-	-	-	1,042,574	1,453,583
Diğer Mevduat	405,031,572	145,741,074	189,713,203	77,067	-	641,687,936	1,382,250,852
Para Piyasalarına Borçlar	42,566,108	-	871,290	-	-	16,758	43,454,156
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	76,645,037	76,645,037
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,935,680	-	3,630,375	22,423,620	-	260,923	28,250,598
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	65,607,144	7,449,374	4,804,672	267,318	14,508,429	43,972	92,680,909
Diğer Yükümlülükler	53,455	123,726	319,189	1,051,781	182,787	303,589,263	305,320,201
Toplam Yükümlülükler	**515,604,163**	**153,314,979**	**199,338,729**	**23,819,786**	**14,691,216**	**1,023,286,463**	**1,930,055,336**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**15,749,616**	**-**	**175,212,361**	**197,557,770**	**67,970,466**	**-**	**456,490,213**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**(26,003,079)**	**-**	**-**	**-**	**(430,487,134)**	**(456,490,213)**
Nazım Hesaplardaki Uzun	**41,844,700**	**53,594,350**	**53,656,262**	**41,158,812**	**33,404,663**	**-**	**223,658,787**
Nazım Hesaplardaki Kısa	**(31,266,471)**	**(35,866,946)**	**(49,773,738)**	**(73,240,325)**	**(35,425,950)**	**-**	**(225,573,430)**
Toplam Pozisyon	**26,327,845**	**(8,275,675)**	**179,094,885**	**165,476,257**	**65,949,179**	**(430,487,134)**	**(1,914,643)**

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

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

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	(0.67)	(0.69)	-	25.01
Bankalar	3.68	2.28	-	59.86
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.91	6.48	-	41.11
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5.06	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.45	6.39	-	33.49
Verilen Krediler	7.48	9.58	-	63.81
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4.38	6.25	-	22.99
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	67.68
Diğer Mevduat	0.09	0.15	-	44.10
Para Piyasalarına Borçlar	3.00	4.01	-	65.84
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.27	7.69	-	66.15
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.23	8.17	-	50.82

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	2.51	2.53	-	44.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.82	6.15	-	39.57
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5.03	-	54.46
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.58	6.33	-	44.04
Verilen Krediler	4.31	10.14	-	47.36
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4.31	6.10	-	24.21
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.98	-	-	48.17
Diğer Mevduat	0.09	0.15	-	33.00
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.71	-	19.27
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.27	7.19	-	50.15
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7.36	8.22	-	46.70

4.5 Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

	Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri**
1	**Hisse Senedi Yatırım Grubu A**	**67,636,567**	**67,636,567**	**4,268,664**
	Borsada İşlem Gören	1,172,394	1,172,394	4,268,664
2	**Hisse Senedi Yatırım Grubu B**	**972,766**	**972,766**	**3,770,093**
	Borsada İşlem Gören	947,325	947,325	3,770,093
3	**Hisse Senedi Yatırım Grubu C**	**2,496,483**	**2,496,483**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	**Hisse Senedi Yatırım Grubu D**	**96,327**	**96,327**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	**Hisse Senedi Yatırım Grubu E**	**1,014**	**1,014**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	**Hisse Senedi Yatırım Grubu F**	**48**	**48**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

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

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

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

	Cari Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy		**Toplam**	**Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)**	**Toplam**	**Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)**
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	1,994,063	1,994,063	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	46,950,651	46,950,651	-	-
	Toplam	**-**	**48,944,714**	**48,944,714**	**-**	**-**

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

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

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

4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

	Cari Dönem			
	Portföy	**Bilanço Değeri**	**RAV Toplamı**	**Asgari Sermaye Gereksinimi**
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	2,347,517	2,347,517	187,801
3	Diğer Hisse Senetleri	68,855,688	60,950,614	4,876,049
	Toplam	**71,203,205**	**63,298,131**	**5,063,850**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanmaktadır. Fonlamaya ilişkin

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın yükümlülüklerinin büyük bir kısmı TL, USD/EURO ve Altın ağırlıkta olmak üzere yabancı para kaynaklardan oluşmaktadır. Mevduat ve özkaynaklar, TL kaynakların büyük bir kısmını oluşturmaktadır. Bireysel müşterilerin yabancı para kredi kullanamamasına rağmen yabancı para mevduat bulundurmasında bir engel olmaması gibi sebeplere bağlı olarak TL ve yabancı para döviz cinslerinde kredi ve mevduat tutarları farklılıklar gösterebilmektedir. Yurt dışı bankalar ve yatırımcılardan sağlanan uzun vadeli finansmanlar da büyük ölçüde yabancı para cinsinden olmaktadır. Bu sebeplerle, yabancı para pasifler yabancı para aktiflerden fazla olmakta ve atıl kalan USD, EURO ve Altın, para swapı işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılmaktadır. TL fonlaması için yapılan swap işlemlerinin büyük kısmı TCMB ile yapılmaktadır. Bununla beraber yurt dışı bankalar ile de yasal limitler çerçevesinde swap işlemleri yapılmaktadır. Repo için açık piyasa işlemleri ve Borsa İstanbul ("APİ / BİST") nezdinde sağlanan limitlerin büyük bir kısmı kullanılmamakta ve piyasada bir sıkışıklık olması durumunda TL ve yabancı para fonlama sağlamak üzere boşta limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul kıymet stoku bulundurulmaktadır. Aynı zamanda, T.C. Eurobondları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması durumunda kullanılmak

üzere serbest olarak bulundurulmaktadır. TL ve yabancı para likidite yönetiminde, yasal oranlar ve Banka'da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir. Banka, 2024 yılı ikinci çeyrekte, kalıcı bireysel mevduata yönelerek, TL mevduatının içinde Bireysel/Kobi mevduatın ağırlığını arttırmış ve stres testi gibi likidite rasyolarına katkı sağlamıştır.

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

4.6.1 Likidite karşılama oranı

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %5.13'ü nakit, %68.66'sı merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %26.21'i yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %81.81'i mevduat, %11.07si alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %2.35'i ihraç edilen menkul kıymetler, %4.77'si diğer borçlardan oluşturmaktadır.

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

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

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**494,732,432**	**224,528,638**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	494,732,432	224,528,638	494,732,432	224,528,638
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,048,537,603	402,864,311	93,729,343	39,855,425
3	İstikrarlı mevduat	222,488,344	8,620,118	11,124,417	431,006
4	Düşük istikrarlı mevduat	826,049,259	394,244,193	82,604,926	39,424,419
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	385,836,029	196,283,207	202,497,126	118,962,563
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	282,299,390	131,923,948	130,640,199	55,401,169
8	Diğer teminatsız borçlar	103,536,639	64,359,259	71,856,927	63,561,394
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	1,472,594,460	176,045,279	131,056,342	49,447,679
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	21,428,442	27,884,613	21,428,442	27,884,613
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,451,166,018	148,160,666	109,627,900	21,563,066
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	8,827	8,827	440	440
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	69,892,126	66,951,854	3,494,606	3,347,593
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**430,777,857**	**211,613,700**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	221,991,717	51,939,772	145,392,693	42,173,435
19	Diğer nakit girişleri	5,028,041	57,618,085	5,028,041	57,618,085
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**227,019,758**	**109,557,857**	**150,420,734**	**99,791,520**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**494,732,432**	**224,528,638**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**280,357,123**	**111,865,533**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**177.24**	**213.49**

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

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

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	211.36	16.04.2024	140.94	27.06.2024	177.24
YP	354.97	15.04.2024	135.74	30.06.2024	213.49

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

4.6.2 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

4.6.3 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	40,013,726	307,794,148	2,602,983	169	-	-	-	350,411,026
Bankalar	69,943,774	42,281,482	-	-	-	-	-	112,225,256
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	891,446	38,964	289,054	449,730	2,011,864	685,909	-	4,366,967
Para Piyasalarından Alacaklar	-	19,974,250	-	7,017,092	-	-	-	26,991,342
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,070,408	-	2,527,863	13,554,050	49,396,479	27,897,533	-	95,446,333
Verilen Krediler	6,367,258	340,621,695	198,678,327	415,273,012	234,036,020	48,083,525	66,041,155	1,309,100,992
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	203,352	12,310,269	40,747,730	137,886,633	61,478,144	-	252,626,128
Diğer Varlıklar(*)	25,341,391	7,451,682	1,696,912	3,017,766	4,427,641	4,244,228	115,758,401	161,938,021
Toplam Varlıklar	**144,628,003**	**718,365,573**	**218,105,408**	**480,059,549**	**427,758,637**	**142,389,339**	**181,799,556**	**2,313,106,065**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,339,244	18,868,465		-	-	-	-	20,207,709
Diğer Mevduat	642,989,117	542,991,459	220,369,629	167,863,887	7,250,964	3,773	-	1,581,468,829
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	7,982,092	288,590	31,614,415	7,152,310	52,705,950	-	99,743,357
Para Piyasalarına Borçlar	-	115,966,757	714	981,148			-	116,948,619
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	-	-	117,723	3,314,167	25,225,425	17,399,911	-	46,057,226
Muhtelif Borçlar	93,393,391	7	-	-	-	-	-	93,393,398
Diğer Yükümlülükler (***)	18,607,925	6,325,684	6,263,547	3,315,458	6,979,820	2,700,984	311,093,509	355,286,927
Toplam Yükümlülükler	**756,329,677**	**692,134,464**	**227,040,203**	**207,089,075**	**46,608,519**	**72,810,618**	**311,093,509**	**2,313,106,065**
Likidite Açığı	**(611,701,674)**	**26,231,109**	**(8,934,795)**	**272,970,474**	**381,150,118**	**69,578,721**	**(129,293,953)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**777,443**	**(1,894,234)**	**(579,483)**	**(1,195,542)**	**225,745**	**-**	**(2,666,071)**
Türev Finansal Araçlardan	-	162,058,313	78,269,560	62,054,381	28,408,072	4,149,273	-	334,939,599
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	161,280,870	80,163,794	62,633,864	29,603,614	3,923,528	-	337,605,670
Gayrinakdi Krediler	-	74,711,276	7,828,031	11,065,947	3,406,023	-	1,611,983,979	1,708,995,256
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**279,283,986**	**417,895,970**	**168,821,791**	**432,914,321**	**374,013,152**	**103,664,526**	**153,461,590**	**1,930,055,336**
Toplam Yükümlülükler	**677,074,152**	**469,832,798**	**156,828,404**	**250,981,111**	**51,403,431**	**51,598,379**	**272,337,061**	**1,930,055,336**
Likidite Açığı	**(397,790,166)**	**(51,936,828)**	**11,993,387**	**181,933,210**	**322,609,721**	**52,066,147**	**(118,875,471)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**(1,068,856)**	**2,384,028**	**3,163,880**	**(1,130,181)**	**70,700**	**-**	**3,419,571**
Türev Finansal Araçlardan	-	210,778,855	28,428,006	59,425,022	20,836,970	3,141,877	-	322,610,730
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	211,847,711	26,043,978	56,261,142	21,967,151	3,071,177	-	319,191,159
Gayrinakdi Krediler	-	32,805,590	11,864,641	14,237,923	3,651,882	-	1,056,470,366	1,119,030,402

(*)TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.
(**) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(***) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

4.6.4 Net İstikrarlı Fonlama Oranı

Net istikrarlı fonlama oranı (NİFO), mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir.
Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarına mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıklarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarından ve bilanço dışı borçlarından, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılmış özel karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanan değere, mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır.
Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan NİFO Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

Cari Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	328,031,080	-	-	25,554,400	353,585,480
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	328,031,080	-	-	25,554,400	353,585,480
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	463,480,558	638,452,431	42,054,406	2,194,376	1,042,799,787
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	103,874,131	119,849,723	983,907	16,102	213,487,670
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	359,606,426	518,602,708	41,070,499	2,178,275	829,312,116
7	Diğer kişilere borçlar	180,853,560	383,453,767	35,964,382	61,813,413	290,382,246
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	180,853,560	383,453,767	35,964,382	61,813,413	290,382,246
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler					
12	Türev yükümlülükler		5,265,504			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	155,728,699	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**1,686,767,512**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					54,827,733
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	59,249,245	796,015,091	229,775,889	290,730,198	762,544,005

18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	27,133,255	-	-	14,579,509
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	59,249,245	8,234,665	6,593,208	10,068,549	26,858,739
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	759,929,468	217,641,277	249,521,670	696,496,159
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	1,941,187	2,860,886	2,830,170
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	2,276,905	24,887,533	17,315,349
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	2,276,905	24,887,533	17,315,349
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	717,704	3,264,499	6,252,446	7,294,249
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	240,668,803
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	12,419,883				12,419,883
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-
29	Türev varlıklar			9,698,841		9,698,841
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			1,533,800		1,533,800
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	217,016,279	-	-	-	217,016,279
32	Bilanço dışı borçlar		140,051,831	163,868,994	1,329,870,206	81,689,552
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**1,139,730,093**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**148.00**

30 Haziran 2024 itibarıyla, NİFO %148.00 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %161.90). Dikkate alınma oranı uygulanmış tutarlar göz önünde bulundurulduğunda, mevzuat kapsamında en yüksek dikkate alınma oranı uygulanan Özkaynak Unsurları, Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %21.0'ini (31 Aralık 2023: %20.2) ve Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı ise Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %61.8'ini (31 Aralık 2023: %63.0) oluşturmaktadır.
Gerekli İstikrarlı Fon içerisinde ise en büyük paya sahip Canlı Alacaklar ise Gerekli İstikrarlı Fon tutarının %66.9'unu (31 Aralık 2023: %69.5) oluşturmaktadır.
Oran gelişiminde dönemler arası Krediler ve Mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi, bilanço vade yapısı değişimi ve aktif teminatlılığı gibi unsurlar etkili olmaktadır.

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

Dönem	*Oran*
30 Nisan 2024	%148.06
31 Mayıs 2024	%148.40
30 Haziran 2024	%148.00
3 Aylık Ortalama	%148.15

	Önceki Dönem	a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	279,606,228	-	-	14,072,230	293,678,458
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	279,606,228	-	-	14,072,230	293,678,458
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	427,070,573	545,091,489	34,886,475	117,207	914,568,837
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	84,136,880	77,741,753	507,808	6,900	154,273,674
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	342,933,693	467,349,736	34,378,667	110,307	760,295,162
7	Diğer kişilere borçlar	160,015,670	237,919,138	39,608,354	58,090,870	242,917,146
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	160,015,670	237,919,138	39,608,354	58,090,870	242,917,146
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler					
12	Türev yükümlülükler			332,564		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	118,615,734	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**1,451,164,441**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					44,882,399
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	47,081,142	670,614,274	214,603,284	225,787,370	622,816,084
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	38,539,074	-	-	14,401,421
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	47,081,142	29,691,355	4,900,035	6,075,988	20,041,880

(Yetkili İmza / Kaşe)

20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	599,438,313	207,592,107	189,524,609	563,932,400
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	10,059,539	4,413,732	3,509,430	9,517,765
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	2,271,928	2,027,346	21,520,136	16,137,726
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	2,271,928	2,027,346	21,520,136	16,137,726
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	673,604	83,796	8,666,637	8,302,656
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	174,629,587
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	5,416,802				5,416,802
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-
29	Türev varlıklar			10,507,343		10,507,343
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			1,137,637		1,137,637
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	157,567,806	-	-	-	157,567,806
32	Bilanço dışı borçlar		126,908,515	110,787,965	842,308,962	54,000,272
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**896,328,342**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**161.90**

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

Dönem	***Oran***
31 Ekim 2023	%160.35
30 Kasım 2023	%159.69
31 Aralık 2023	%161.90
3 Aylık Ortalama	%160.65

(Yetkili İmza / Kaşe)

4.7 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %6.73 (31 Aralık 2023: %7.68) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %16.84 artarken, toplam risk tutarı ise %33.16 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 94 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

	Bilanço içi varlıklar	***Cari Dönem (*)***	***Önceki Dönem (*)***
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	2,212,858,559	1,811,527,026
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2,336,034)	(1,406,999)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	2,210,522,525	1,810,120,027
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	12,712,523	11,074,670
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	67,699,466	58,713,309
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	80,411,989	69,787,979
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	36,040,159	16,885,134
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	36,040,159	16,885,134
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1,632,950,793	1,077,215,338
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(2,587,505)	(2,227,561)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	1,630,363,288	1,074,987,777
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	266,492,834	228,090,668
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	3,957,337,961	2,971,780,917
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	6.73	7.68

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

4.10.1 Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

4.10.1.1 Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

Banka, risk yönetim modelinin uygulanmasında risk kültürünün tüm Banka'da yerleştirilmesini önemli bir unsuru olarak ele almakta, faaliyetlerin yürütülmesinde risk yönetiminin öneminin anlaşılması ve tüm

personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

Önlem planı senaryolarının temel amacı, farklı önlem tedbirlerinin etkisini ve yapılabilirliğini test etmektir. Bu senaryolar, ayrıca, bir dizi farklı durumda önlem tedbirlerinin uygulamasında

karşılaşılabilecek potansiyel engellerin veya gecikmelerin zamanında teşhis ve tespit edilmesine de olanak sağlarlar. Bu nedenle, senaryoların oynadığı rolün sermaye planları veya stres-testleri gibi diğer yönetim araçlarındaki senaryoların oynadığı rollerden farklılaşmakta fakat bunun yanında söz konusu araçlar ile tutarlılık sağlanması gerekmektedir.

4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		*Asgari Sermaye Yükümlülüğü*
		Cari Dönem	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	1,566,868,415	1,148,512,191	125,349,473
2	Standart yaklaşım	1,566,868,415	1,148,512,191	125,349,473
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		-	
4	Karşı taraf kredi riski	30,880,939	18,713,155	2,470,475
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	30,880,939	18,713,155	2,470,475
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	38,716,492	31,268,911	3,097,319
17	Standart yaklaşım	38,716,492	31,268,911	3,097,319
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	
19	Operasyonel risk	187,771,191	116,238,033	15,021,695
20	Temel gösterge yaklaşımı	187,771,191	116,238,033	15,021,695
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**1,824,237,037**	**1,314,732,290**	**145,938,962**

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

4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

4.10.3.1 Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

4.10.3.1.1 Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

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

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

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

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

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

Risk iştahı ve göstergelerini içeren genel risk politikası; Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Belirlenen hedeflere ulaşabilmek için, riskleri ve müşterileri doğru sınıflandırma yoluyla etkin bir yönetim anlayışı kapsamında sürekli izleme mekanizmaları kurarak risk yönetimi sağlanmaktadır. Risklerin doğru değerlendirilmesi amacı ile uygun karar sistemleri kurularak limit yapısı ve delegasyon kuralları

belirlenmiştir. Limitlerin belirlenmesi sırasında ilgili risk faktörünün yaratacağı kayıp ve getiri dikkate alınarak optimum seviyeler belirlenmektedir.

Banka'da kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonlarına ilişkin organizasyon yapısı aşağıda detaylandırılmıştır: Kredi Riski Yönetimi kapsamında yer alan birimler; Kurumsal ve Özellikli Krediler, Ticari Krediler, Bireysel ve KOBİ Krediler Değerlendirme, Bireysel Risk Stratejileri, Ticari Risk Stratejileri, Kurumsal ve Ticari Krediler Yapılandırma, Risk Planlama, İzleme ve Raporlama, Risk Çözümleri Strateji ve Performans, Kredi Riski Yönetimi İleri Analitik'tir.

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

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

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

4.10.3.1.2 Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem	*TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutar*		*Karşılıklar*	*Net değer*
		Temerrüt etmiş	*Temerrüt etmemiş*		
1	Krediler	24,994,346	1,727,504,642	16,006,064	1,736,492,924
2	Borçlanma araçları	-	346,002,053	-	346,002,053
3	Bilanço dışı alacaklar	4,110,446	531,541,188	2,375,508	533,276,126
4	**Toplam**	**29,104,792**	**2,605,047,883**	**18,381,572**	**2,615,771,103**

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

4.10.3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem	*Önceki Dönem*
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları**	**21,653,653**	**17,612,512**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	13,323,888	13,787,119
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	(18,382)
4	Aktiften silinen tutarlar	(5,582,115)	(2,212,166)
5	Diğer değişimler (Tahsil edilen tutarlar ve kur farkları)	(4,401,080)	(7,515,430)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları**	**24,994,346**	**21,653,653**

4.10.3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10.3.2 Kredi Riski Azaltımı

4.10.3.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

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

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

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

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

4.10.3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri

	Cari Dönem	*Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlenmiş tutar*	*Teminat ile korunan alacaklar*	*Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları*	*Finansal garantiler ile korunan alacaklar*	*Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları*	*Kredi türevleri ile korunan alacaklar*	*Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları*
1	Krediler	1,635,600,302	100,892,622	95,257,853	1,932,164	1,932,164	-	-
2	Borçlanma araçları	346,002,053	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**1,981,602,355**	**100,892,622**	**95,257,853**	**1,932,164**	**1,932,164**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş (*)	24,994,346	-	-	-	-	-	-

(*) Temerrüde düşmüş tutar brüt olarak verilmiştir.

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

(*) Temerrüde düşmüş tutar brüt olarak verilmiştir.

4.10.3.3 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

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

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

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

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

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

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

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

4.10.3.3.2 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

	Cari Dönem	*Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı*		*Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı*		*Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu*	
	Risk sınıfları	***Bilanço içi tutar***	***Bilanço dışı tutar***	***Bilanço içi tutar***	***Bilanço dışı tutar***	***Risk ağırlıklı tutar***	***Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu***
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	679,630,904	3,871,626	681,563,070	2,938,346	14,364,378	%2.10
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	852,503	72,963	852,504	36,481	444,492	%50.00
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,736,520	493,044	2,735,811	109,449	2,845,261	%100.00
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	168	114	168	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	96,816,721	63,502,658	76,501,510	17,297,916	28,329,681	%30.20
7	Kurumsal alacaklar	482,755,604	451,178,497	431,391,477	241,735,850	604,131,876	%89.75
8	Perakende alacaklar	429,059,850	1,084,992,594	417,365,455	35,287,921	342,279,240	%75.62
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	31,266,197	176,102	31,259,781	94,703	10,974,070	%35.00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	35,175,905	12,064,324	35,098,745	7,314,713	26,608,913	%62.74
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	8,079,844	220	8,079,844	-	5,200,780	%64.37
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	248,212,389	21,241,676	248,208,532	779,986	412,385,264	%165.62
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	86,653,268	-	86,653,268	-	56,661,212	%65.39
17	Hisse senedi yatırımları	62,643,248	-	62,643,248	-	62,643,248	%100.00
18	**Toplam**	**2,163,883,121**	**1,637,593,818**	**2,082,353,413**	**305,595,365**	**1,566,868,415**	**%65.62**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

4.10.3.3.3 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Cari Dönem / **Risk sınıfları**	*%0*	*%2*	*%10*	*%20*	*%25*	*%35*	*%50*	*%75*	*%100*	*%150*	*%250*	*Diğerleri*	*Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)*
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	647,483,985	-	-	28,316,264	-	-	83	-	8,701,084	-	-	-	684,501,416
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	888,985	-	-	-	-	-	888,985
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	2,845,260	-	-	-	2,845,260
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	168	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	168
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	101,403	-	71,266,909	-	-	16,713,685	-	5,717,429	-	-	-	93,799,426
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	42,082,582	-	-	70,658,772	-	560,385,973	-	-	-	673,127,327
8	Perakende alacaklar	-	-	-	9	-	-	328	441,495,783	11,157,256	-	-	-	452,653,376
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	31,354,484	-	-	-	-	-	-	31,354,484
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	31,609,090	-	10,804,368	-	-	-	42,413,458
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	5,758,131	-	2,321,713	-	-	-	8,079,844
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	162,687	-	398,143	173,858,983	-	74,568,705	248,988,518
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	-	-	-	-	-	-	-	-	62,643,248	-	-	-	62,643,248
17	Diğer alacaklar	29,990,544	-	-	1,890	-	-	-	-	56,660,834	-	-	-	86,653,268
18	**Toplam**	**677,474,697**	**101,403**	**-**	**141,667,654**	**-**	**31,354,484**	**125,791,761**	**441,495,783**	**721,635,308**	**173,858,983**	**-**	**74,568,705**	**2,387,948,778**

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

4.10.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

4.10.4.1 KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

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

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

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

4.10.4.2 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem	***Yenileme maliyeti***	***Potansiyel kredi risk tutarı***	***EBPRT***	***Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa***	***Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı***	***Risk ağırlıklı tutarlar***
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	10,757,628	3,597,174		1.4	20,096,723	8,794,641
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					13,179,918	12,236,477
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**						**21,031,118**

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

4.10.4.3 Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

		Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	*Risk ağırlıklı tutarlar*	*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	20,096,723	9,849,821	14,355,068	7,792,818
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**20,096,723**	**9,849,821**	**14,355,068**	**7,792,818**

4.10.4.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Cari Dönem	**Risk ağırlıkları**									
Risk sınıfları	***%0***	***%2***	***%10***	***%20***	***%50***	***%75***	***%100***	***%150***	***Diğer***	***Toplam kredi riski***
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	702,768	-	-	-	-	-	-	-	-	702,768
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	27	-	-	27
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	132,652	-	-	-	-	-	-	-	-	132,652
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	1,765,348	-	4,005,715	8,272,062	-	24,560	-	-	14,067,685
Kurumsal alacaklar	-	40,294	-	2,550,672	504,246	-	15,249,047	-	-	18,344,259
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	29,251	-	-	-	29,251
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**835,420**	**1,805,642**	**-**	**6,556,387**	**8,776,308**	**29,251**	**15,273,634**	**-**	**-**	**33,276,642**

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

4.10.4.5 KKR için kullanlan teminatlar

Cari Dönem	*Türev finansal araç teminatları*				*Diğer işlem teminatları*	
	Alınan teminatlar		*Verilen teminatlar*		*Alınan teminatlar*	*Verilen teminatlar*
	Ayrılmış	*Ayrılmamış*	*Ayrılmış*	*Ayrılmamış*		
Nakit-yerli para	-	-	-	-	17,882,058	-
Nakit-yabancı para	-	-	-	-	74,713,727	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	99,940,714
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	**92,595,785**	**99,940,714**

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

4.10.4.6 Kredi türevleri

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	Alınan koruma	*Satılan koruma*	*Alınan koruma*	*Satılan koruma*
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam kredi swapları	-	51,448,194	-	48,167,816
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	**-**	**51,448,194**	**-**	**48,167,816**
Gerçeğe Uygun Değer	-	**849,440**	-	**(361,463)**
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	849,440	-	104,007
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	-	-	(465,470)

(*) Tabloda yer alan tutarlar cari kur ile verilmiştir.

4.10.4.7 Merkezi karşı tarafa olan riskler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	***RAT***	***KRA Sonrası Risk Tutarı***	***RAT***
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		**36,113**		**25,732**
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	1,805,641	36,113	1,286,582	25,732
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-		-	
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taaahhüdü	-	-	-	-
Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-		-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-		-	
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-

4.10.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10.6 Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.10.6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

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

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

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

4.10.6.2 Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları

		Risk ağırlıklı tutarlar	
		Cari Dönem	***Önceki Dönem***
	Dolaysız peşin ürünler	**38,273,079**	**30,782,998**
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	8,712,813	6,702,525
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	1,559,454	1,356,886
3	Kur riski	26,942,175	22,303,538
4	Emtia riski	1,058,637	420,049
	Opsiyonlar	**443,413**	**485,913**
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	443,413	485,913
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	**Menkul kıymetleştirme**	**-**	**-**
9	**Toplam**	**38,716,492**	**31,268,911**

4.10.7 Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit ve nakit benzerleri

5.1.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	6,441,460	18,440,970	4,233,937	27,096,656
TCMB	193,331,967	119,767,947	162,896,000	128,798,019
Diğer	6,500	12,422,182	1,500	5,418,979
Toplam	**199,779,927**	**150,631,099**	**167,131,437**	**161,313,654**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	120,539,987	681,072	118,744,114	18,836,780
Vadeli Serbest Hesap	-	-	27,434,800	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	72,791,980	119,086,875	16,717,086	109,961,239
Toplam	**193,331,967**	**119,767,947**	**162,896,000**	**128,798,019**

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

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

Yabancı para cinsinden mevduatlara (yurt dışı banka mevduatları ve kıymetli maden hesapları hariç) %8 oranında ilave TL cinsinden zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

20 Ocak 2024 tarihinden itibaren Yenileme ve TL'ye geçiş oranı ile standart TL'ye geçiş oranına göre hedeflerin üzerinde kalan bankalar için Kur Korumalı mevduat tesis tutarı ile TL mevduat tesis tutarları üzerinden faiz ödenmesi uygulaması getirilmiştir.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Zorunlu Karşılık ve İhbarlı Döviz Hesaplarına komisyon uygulaması kapsamında Yenileme ve TL'ye geçiş oranına göre ve TL payına göre iki kalem için hedeflerin altında kalan bankalara Yabancı Para mevduatlar için tesis edilen zorunlu karşılık tutarları üzerinden komisyon uygulanmaktadır.

5.1.1.2 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	383,454	156,476	324,234	103,185
Yurt Dışı	2,282,527	109,402,799	1,095,035	63,902,566
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**2,665,981**	**109,559,275**	**1,419,269**	**64,005,751**

Yurt dışı bankalar hesabında 44,181,151 TL (31 Aralık 2023: 10,345,342 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 34,427,226 TL'si (31 Aralık 2023: 182,656 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 1,068,089 TL'si (31 Aralık 2023: 1,095,895 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 8,685,836 TL'si (31 Aralık 2023: 9,066,791 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

5.1.1.3 Ters repo işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	-	-	**26,444,388**	-
TCMB	-	-	-	-
Bankalar	-	-	26,444,388	-
Diğer	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	**26,991,342**	-	**12,094,686**
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	26,991,342	-	12,094,686
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	**26,991,342**	**26,444,388**	**12,094,686**

5.1.1.4 Nakit ve nakit benzerleri beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık	**1,934,639**	-	-	**1,934,639**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,775,729	1	-	1,775,730
Dönem İçi Çıkanlar	(3,042,269)	-	-	(3,042,269)
1.Aşamaya Transfer	2	(2)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(1)	1	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	77,924	-	-	77,924
Dönem Sonu Karşılık	**746,024**	-	-	**746,024**

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Borçlanma Senetleri	388,408	2,411,180	1,559,847	2,476,591
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	134,955	111,719	96,942	109,913
Diğer Finansal Varlıklar (*)	201,663	1,119,042	65,047	939,817
Toplam	**725,026**	**3,641,941**	**1,721,836**	**3,526,321**

(*) Sözleşme koşulları, temel bir borç verme anlaşması (paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsuru olan anlaşmalar) ile tutarsız olan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 55,678 TL (31 Aralık 2023: 54,850 TL) olan krediler diğer finansal varlıklar altında sınıflanmaktadır.

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

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	8,537,447	4,970,212	9,563,340	3,603,425
Repo İşlemlerine Konu Olan	29,566,740	498,577	15,891,877	460,420
Toplam	**38,104,187**	**5,468,789**	**25,455,217**	**4,063,845**

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

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Borçlanma Senetleri	**61,776,915**	**49,176,461**
Borsada İşlem Gören	61,776,915	49,176,461
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	**26,971**	**19,619**
Borsada İşlem Gören	4,491	4,491
Borsada İşlem Görmeyen	22,480	15,128
Değer Artışı / Azalışı (-)	**33,642,447**	**31,077,998**
Toplam	**95,446,333**	**80,274,078**

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 187,022 TL (31 Aralık 2023: 363,833 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

5.1.4 Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	3,392,388	238,887	809,247	49,155
Swap İşlemleri	3,824,176	6,521,022	3,536,008	5,158,778
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	139,160	19,137	61,613	30,252
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**7,355,724**	**6,779,046**	**4,406,868**	**5,238,185**

5.1.4.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	*Cari Dönem*		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	425,607	-	294,826
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	469,949	7,658	918,610
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	**895,556**	**7,658**	**1,213,436**

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

	Cari Dönem			*Önceki Dönem*		
	Sözleşme Tutarı	**Aktif**	**Pasif**	**Sözleşme Tutarı**	**Aktif**	**Pasif**
Swap Faiz İşlemleri	60,225,800	895,556	148,978	43,544,244	1,221,094	-
-TL	-	-	-	120,000	7,658	-
-YP	60,225,800	895,556	148,978	43,424,244	1,213,436	-
Swap Para İşlemleri	15,349,192	-	414,616	-	-	-
-TL	8,171,015	-	414,616	-	-	-
-YP	7,178,177	-	-	-	-	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	-	-	-	-	-	-
-TL	-	-	-	-	-	-
-YP	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz İşlemleri	-	-	-	-	-	-
-TL	-	-	-	-	-	-
-YP	-	-	-	-	-	-
Toplam	**75,574,992**	**895,556**	**563,594**	**43,544,244**	**1,221,094**	-

5.1.4.3 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem **Finansal riskten korunma aracı**	**Finansal riskten korunma konusu kalem**	**Maruz kalınan risk**	**Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**		**Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)**
				Aktif	**Pasif**	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(354,919)	425,607	-	(5,271)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz riski	58,691	-	(148,979)	(90,288)

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

5.1.4.4 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem / **Finansal riskten korunma aracı**	**Finansal riskten korunma konusu kalem**	**Maruz kalınan risk**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**		**Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar**	**Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım**	**Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)**
			Aktif	**Pasif**			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	469,949	-	187,676	123,788	35,882
Swap Para İşlemleri	Beklenen yatırım harcamaları / Operasyonel giderler	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(414,616)	-	-	-
Spot Pozisyon	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	-	-	-
Spot Pozisyon	Beklenen yatırım harcamaları / Operasyonel giderler	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(473,502)	-	-

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (11,035) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 1,212,676 TL'dir.

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

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

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1.5.1 Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**3,344,344**	**-**	**3,876,578**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	3,344,344	-	3,876,578
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**9,201**	**48**	**116,371**	**48**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**1,800,965**	**1,523**	**1,301,580**	**21**
Toplam	**1,810,166**	**3,345,915**	**1,417,951**	**3,876,647**

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

Cari Dönem		**Yakın İzlemedeki Krediler**		
Nakdi Krediler (*)	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**1,137,151,043**	**96,297,452**	**43,659,781**	**6,998,370**
İşletme Kredileri	110,613,869	3,781,555	2,172,220	865,272
İhracat Kredileri	134,578,391	3,265,960	40,132	51,037
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	34,060,075	184,227	-	-
Tüketici Kredileri	200,529,104	23,646,834	1,193,662	6,489
Kredi Kartları	263,312,109	39,560,125	10,281,717	-
Diğer	394,057,495	25,858,751	29,972,050	6,075,572
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1,137,151,043**	**96,297,452**	**43,659,781**	**6,998,370**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

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

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Toplam	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**	**TL**	**YP**
1. Aşama Nakdi Krediler	424,622,079	293,799,998	416,944,188	1,784,778	841,566,267	295,584,776
2. Aşama Nakdi Krediler	28,255,021	51,503,058	67,164,225	33,299	95,419,246	51,536,357
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	**452,877,100**	**345,303,056**	**484,108,413**	**1,818,077**	**936,985,513**	**347,121,133**
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	4,615,316	22,499,979	6,800,738	359	11,416,054	22,500,338
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	**16,197,696**	**1,233,516**	**7,511,245**	**51,889**	**23,708,941**	**1,285,405**
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	10,494,977	944,103	4,533,273	33,711	15,028,250	977,814

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	5,731,571	-	4,776,616	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	28,184,821	-	26,622,678

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 8,463,458 TL (31 Aralık 2023: 8,965,137 TL) tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	5,515,077	17,338	-	5,532,415
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	26,237,586	3,601,495	-	29,839,081
Rehin	5,510,300	881,738	-	6,392,038
Çek Senet	295,035	6,148	-	301,183
Diğer	29,242,801	13,323,836	-	42,566,637
Teminatsız	5,465,977	7,016,430	49,841,842	62,324,249
Toplam	**72,266,776**	**24,846,985**	**49,841,842**	**146,955,603**

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

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	490,016	3,167,206	3,857,384	7,514,606
61-90 gün arası	347,633	1,140,451	2,184,868	3,672,952
Diğer	71,429,127	20,539,328	43,799,590	135,768,045
Toplam	**72,266,776**	**24,846,985**	**49,841,842**	**146,955,603**

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

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**77,707,902**	**97,955,771**	**175,663,673**
Konut Kredisi	74,759	40,109,313	40,184,072
Taşıt Kredisi	6,781,930	6,580,653	13,362,583
İhtiyaç Kredisi	70,851,213	51,265,805	122,117,018
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**106,939**	**106,939**
Konut Kredisi	-	106,939	106,939
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**565**	**101,584**	**102,149**
Konut Kredisi	180	58,912	59,092
Taşıt Kredisi	-	29,982	29,982
İhtiyaç Kredisi	385	12,690	13,075
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**254,283,066**	**3,594,815**	**257,877,881**
Taksitli	101,492,957	3,594,815	105,087,772
Taksitsiz	152,790,109	-	152,790,109
Bireysel Kredi Kartları-YP	**1,693,191**	**-**	**1,693,191**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,693,191	-	1,693,191
Personel Kredileri-TP	**506,095**	**242,234**	**748,329**
Konut Kredisi	-	1.632	1,632
Taşıt Kredisi	506	299	805
İhtiyaç Kredisi	505,589	240,303	745,892
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	**-**	**-**	**-**
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**954,419**	**2,173**	**956,592**
Taksitli	318,464	2,173	320,637
Taksitsiz	635,955	-	635,955
Personel Kredi Kartları-YP	**22,737**	**-**	**22,737**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	22,737	-	22,737
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**48,681,692**	**-**	**48,681,692**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	**73,307**	**-**	**73,307**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**383,922,974**	**102,003,516**	**485,926,490**

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

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**23,574,973**	**51,107,810**	**74,682,783**
İşyeri Kredileri	37,743	735,329	773,072
Taşıt Kredileri	4,922,618	26,336,359	31,258,977
İhtiyaç Kredileri	18,614,612	24,036,122	42,650,734
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**31,012**	**31,012**
İşyeri Kredileri	-	27,754	27,754
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	3,258	3,258
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**34,138**	**2,502,151**	**2,536,289**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	28,255	2,455,464	2,483,719
İhtiyaç Kredileri	5,883	46,687	52,570
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**51,878,178**	**521,185**	**52,399,363**
Taksitli	13,657,463	521,185	14,178,648
Taksitsiz	38,220,715	-	38,220,715
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**204,187**	**-**	**204,187**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	204,187	-	204,187
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**11,984,966**	**-**	**11,984,966**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**87,676,442**	**54,162,158**	**141,838,600**

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

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.1.5.7 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı(*)

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Yurt İçi Krediler	1,273,784,312	1,036,959,376
Yurt Dışı Krediler	10,322,334	7,517,827
Toplam	**1,284,106,646**	**1,044,477,203**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	16,854,791	14,220,203
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**16,854,791**	**14,220,203**

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan 3. aşama karşılıklar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	3,065,748	3,006,699
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	3,724,002	2,384,643
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	9,216,314	9,254,354
Toplam	**16,006,064**	**14,645,696**

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	742,868	437,215	5,492,272
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	742,868	437,215	5,492,272
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	281,913	387,394	6,418,485
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	281,913	387,394	6,418,485

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**5,634,614**	**3,968,074**	**12,050,965**
Dönem İçinde İntikal (+)	12,372,131	77,197	874,560
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	8,099,428	4,625,974
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	9,701,146	3,024,256	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1,651,985	1,277,854	1,603,873
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*)(**)	-	-	1,338,918
Satılan (-) (***)	505,660	1,593,243	2,144,294
Kurumsal ve Ticari Krediler	11,864	50,120	115,843
Bireysel Krediler	238,368	746,817	1,260,982
Kredi Kartları	255,428	796,306	767,469
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	164	10,793	121,675
Dönem Sonu Bakiyesi	**6,148,118**	**6,260,139**	**12,586,089**
Karşılık (-)	3,065,748	3,724,002	9,216,314
Bilançodaki Net Bakiyesi	**3,082,370**	**2,536,137**	**3,369,775**

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

(*) İlgili tarihte %100 karşılık ayrılmış kredilerden oluşmaktadır.
(**) Banka, detayları 3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar bölümünde anlatıldığı üzere ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 13,741,435 TL (31 Aralık 2023: 12,390,541 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Kredilerini kayıttan düşmüştür. 30 Haziran 2024 itbarıyla, kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Banka'nın takipteki kredi oranı %1.91 (31 Aralık 2023: %2.03) yerine %2.93 (31 Aralık 2023: %3.16) olarak ölçülmektedir.
(***) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.
(****) 31 Aralık 2023 tarihindeki tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacakları içermektedir.

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**7,983**	**278,448**	**6,559,995**
Karşılık (-)	4,555	207,513	4,808,109
Bilançodaki Net Bakiyesi	**3,428**	**70,935**	**1,751,886**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**1,586,526**	**102,396**	**6,357,376**
Karşılık (-)	949,992	98,763	5,033,742
Bilançodaki Net Bakiyesi	**636,534**	**3,633**	**1,323,634**

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net)	**3,082,370**	**2,536,137**	**3,369,775**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	6,148,118	6,260,139	12,586,089
Karşılık Tutarı (-)	3,065,748	3,724,002	9,216,314
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3,082,370	2,536,137	3,369,775
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**2,627,915**	**1,583,431**	**2,796,611**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	5,634,614	3,968,074	12,050,965
Karşılık Tutarı (-)	3,006,699	2,384,643	9,254,354
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2,627,915	1,583,431	2,796,611
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**457,261**	**309,289**	**254,483**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	909,971	746,834	773,701
Karşılık Tutarı (-)	452,710	437,545	519,218
Önceki Dönem (Net)	**239,896**	**128,583**	**176,480**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	483,512	317,794	673,139
Karşılık Tutarı (-)	243,616	189,211	496,659

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	53,274	109	-	53,383
İpotek	5,155,623	192,576	-	5,348,199
Rehin	645,820	38,260	-	684,080
Çek Senet	113,728	1,035	-	114,763
Diğer	4,349,110	4,845,643	-	9,194,753
Teminatsız	660,493	1,776,419	7,162,256	9,599,168
Toplam	**10,978,048**	**6,854,042**	**7,162,256**	**24,994,346**

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

5.1.5.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık	**4,776,616**	**26,622,678**	**14,645,696**	**46,044,990**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	5,459,108	11,191,335	4,700,745	21,351,188
Dönem İçi Çıkanlar	(6,365,133)	(6,482,388)	(1,732,722)	(14,580,243)
Satılan Kredi	-	-	(3,399,206)	(3,399,206)
Aktiften Silinen	-	-	(1,338,918)	(1,338,918)
1.Aşamaya Transfer	3,281,384	(3,268,028)	(13,356)	-
2.Aşamaya Transfer	(1,477,944)	1,486,847	(8,903)	-
3.Aşamaya Transfer	(26,259)	(3,019,930)	3,046,189	-
Kur Farkı	83,799	1,654,307	106,539	1,844,645
Dönem Sonu Karşılık	**5,731,571**	**28,184,821**	**16,006,064**	**49,922,456**

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

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

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

5.1.5.13 Kayıttan düşme ve aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

5.1.6 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır.

5.1.7 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	32,557,380	24,050,259	68,545,597	23,010,874
Repo İşlemlerine Konu Olan	105,375,610	1,060,240	35,973,781	963,355
Toplam	**137,932,990**	**25,110,499**	**104,519,378**	**23,974,229**

5.1.7.2 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Devlet Tahvili	232,302,533	188,885,709
Hazine Bonosu	682,949	365,097
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	9,527,991	9,756,523
Toplam	**242,513,473**	**199,007,329**

5.1.7.3 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Borçlanma Senetleri	**209,122,109**	**170,133,225**
Borsada İşlem Görenler	203,399,989	165,163,112
Borsada İşlem Görmeyenler	5,722,120	4,970,113
Değer Artışı / (Azalışı)	43,504,019	37,120,097
Toplam	**252,626,128**	**207,253,322**

5.1.7.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başındaki Değer	**207,253,322**	**108,227,855**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	6,643,743	26,179,723
Yıl İçindeki Alımlar	42,783,732	70,889,060
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(10,438,591)	(15,725,009)
Değerleme Etkisi	6,383,922	17,681,693
Dönem Sonu Toplamı	**252,626,128**	**207,253,322**

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

Cari Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık	**1,055,093**	-	-	**1,055,093**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	227,565	1,629	-	229,194
Dönem İçi Çıkanlar	(780,819)	(310)	-	(781,129)
1.Aşamaya Transfer	1,380	(1,380)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(61)	61	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	28,602	-	-	28,602
Dönem Sonu Karşılık	**531,760**	**-**	**-**	**531,760**

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

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

5.1.8.1 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	**2,124,413**	**769,757**
Birikmiş Amortisman(-)	**(2,106)**	**(2,175)**
Net Defter Değeri	**2,122,307**	**767,582**
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	304,840	1,444,904
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(74,301)	(90,248)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	-	69
Değer Artışı/Düşüşü(-)	268	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Maliyet	**2,355,221**	**2,124,413**
Birikmiş Amortisman(-)	**(2,107)**	**(2,106)**
Net Defter Değeri	**2,353,114**	**2,122,307**

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

Bulunmamaktadır.

5.1.9 İştiraklere ilişkin bilgiler

5.1.9.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	4.98	4.98
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.77	0.77
3	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.(1)	İstanbul / Türkiye	4.95	4.97
4	Borsa İstanbul A.Ş. (2)	İstanbul / Türkiye	0.30	0.34
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.(1)	İstanbul / Türkiye	9.09	9.09
6	TCMB (2)	Ankara / Türkiye	2.48	2.48
7	Kredi Garanti Fonu A.Ş (1)	Ankara / Türkiye	1.49	1.49
8	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.(1)	İstanbul / Türkiye	2.86	2.86
9	Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	8.33	8.33
10	İhracatı Geliştirme A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	1.16	1.16

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	3,849,876	3,495,927	972,747	217,892	-	424,331	1,465,187	-
2	6,507,678	792,317	155,761	5,568	2,112	4,986	12,306	-
3	161,505,023	8,929,473	390,209	2,107,185	147,948	1,654,125	91,335	-
4	133,521,145	15,942,618	4,958,094	652,475	663,074	6,319,881	3,583,577	-
5	1,452,661	498,628	759,820	18,995	761	190,914	33,517	-
6	6,923,835,943	(799,836,149)	1,501,756	243,921,120	42,282,548	(818,182,864)	72,021,888	-
7	5,241,820	2,376,390	50,642	142,656	-	205,880	108,044	-
8	366,742	277,843	22,637	24,738	2,509	(15,193)	11,843	-
9	137,083	126,314	8,377	3,348	31,201	4,642	(4,166)	-
10	8,016,435	7,930,609	22,900	788,557	-	760,760	268,561	-

(1) Finansal veriler 31 Mart 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.
(2) Finansal veriler 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir
(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

5.1.9.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başı Değeri	**127,014**	**110,939**
Dönem İçi Hareketler	**18,574**	**16,075**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	15,547
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	18,574	528
Dönem Sonu Değeri	**145,588**	**127,014**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

5.1.9.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Bankalar	25,557	25,557
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	120,031	101,457

5.1.9.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır.

5.1.9.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	145,588	127,014

5.1.9.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır.

5.1.9.7 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır.

5.1.10 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

5.1.10.1 Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

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

Cari Dönem	**Garanti Bank International NV**	**Garanti Holding BV**	**Garanti Finansal Kiralama AŞ**	**Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ**	**Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ**
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,688,653	15,023,171	357,848	517,159	205,423
Hisse senedi ihraç primleri	-	444,099	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	4,610,335	2,321,081	7,568,115	1,432,864	5,245,543
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	16,697,470	78,528	-	-	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	1,757,742	528,319	2,102,756	1,954,177	2,285,856
Azınlık Payları	-	-	-	-	81,309
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**27,754,200**	**18,395,198**	**10,028,719**	**3,904,200**	**7,818,131**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	173,244	2,381,029	9,964	27,509	12,288
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	1,540	-	27	872
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	273,244	2,092,229	44,509	128,011	71,931
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**446,488**	**4,474,798**	**54,473**	**155,547**	**85,091**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**27,307,712**	**13,920,400**	**9,974,246**	**3,748,653**	**7,733,040**
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**27,307,712**	**13,920,400**	**9,974,246**	**3,748,653**	**7,733,040**
KATKI SERMAYE	-	**986,439**	-	-	-
ÖZKAYNAK	**27,307,712**	**14,906,839**	**9,974,246**	**3,748,653**	**7,733,040**

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

5.1.10.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler 30 Haziran 2024 tarihinde son eren hesap dönemine aittir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	706,286	525,609	334	82,160	-	191,511	42,875	-
2	14,956	451	1,792	-	-	111	67	-
3	2,967	1,548	-	410	-	-	(525)	-
4	32,847,662	10,131,682	57,267	2,779,608	-	1,840,138	1,408,218	-
5	11,137,909	2,427,139	56,582	2,786,397	-	693,057	481,039	-
6	9,272,137	7,743,121	142,702	2,196,214	4,725	2,296,325	1,299,635	-
7	1,307,059	933,814	29,981	177,320	-	400,829	159,597	-
8	14,055,447	3,876,691	137,437	1,166,955	413,748	1,954,177	845,161	-
9	212,226,265	27,556,827	1,141,640	6,930,403	254,074	1,757,752	1,113,968	-
10	13,466,938	13,464,473	-	-	-	(1,506)	(1,418)	-
11	600,040	583,347	161,540	24,179	614	(31,534)	(2,260)	-
12	1,313,124	1,313,032	-	18,295	-	17,673	(21)	-

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

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

5.1.10.3 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başı Değeri	**56,809,903**	**28,984,541**
Dönem İçi Hareketler	**11,397,578**	**27,825,362**
Alışlar(*)	1,248,000	593,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	260,263	508,558
Cari Yıl Payından Alınan Kar	9,372,627	13,958,392
Satışlar/Tasfiye	-	-
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Değer Artışı/Azalışı	(1,947,645)	(865,455)
Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	2,464,333	13,630,867
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**68,207,481**	**56,809,903**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

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

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

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

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

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.'nin 98.500 TL olan şirket sermayesinin bedelli sermaye artırım yoluyla 128,500 TL'ye yükseltmiş olup, sermayedeki payına isabet eden oranda ve 1 TL (tam tutar) nominal bedelli 30,000,000 adet hisse karşılığı toplam 30,000 TL'lik pay ile iştirak etmiştir.

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

5.1.10.4 Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Bankalar	27,556,834	24,281,298
Sigorta Şirketleri	3,292,728	3,027,560
Faktoring Şirketleri	1,986,438	1,419,212
Leasing Şirketleri	10,303,183	8,267,623
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	25,068,298	19,814,210

5.1.10.5 Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	1,986,438	1,419,212
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

5.1.10.6 Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme (*)	68,207,481	56,809,903

(*)Özkaynak Yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir.

5.1.10.7 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.10.8 Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.11 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başı Bakiyesi	**3,071,140**	**1,815,310**
Satın Alımlar	54	13,659
Satışlar	-	-
Transferler	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	1,445,257	1,242,171
Dönem Sonu Bakiyesi	**4,516,451**	**3,071,140**

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

5.1.15 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 26,356,600 TL (31 Aralık 2023: 19,834,272 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 27,341,709 TL (31 Aralık 2023: 24,390,710 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 985,109 TL (31 Aralık 2023: 4,556,438 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	**Ertelenmiş Vergi Tutarı**	**Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar**	**Ertelenmiş Vergi Tutarı**
Karşılıklar (*)	7,367,797	2,209,739	5,946,643	1,783,393
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	42,277,263	12,655,965	40,964,485	12,246,423
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)(****)	18,873,170	5,840,900	1,244,102	720,822
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları (***)(****)	8,463,263	2,768,743	8,947,586	2,761,066
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (***)(****)	7,236,224	2,170,867	5,597,977	1,679,393
Diğer	2,358,244	710,386	2,090,427	643,175
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	**86,575,961**	**26,356,600**	**64,791,220**	**19,834,272**

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.
(**) Yurtdışı şubelerdeki finansal varlıklar için ilgili ülke mevzuatında geçerli oranlar ile hesaplama yapılmıştır.
(***) Vergi Usul Kanunu Geçici 33. madde hükümlerindeki enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları dahil edilmiştir.
(****) TMS 29 ile VUK arasındaki enflasyon hesaplamasından kaynaklı ertelenmiş vergi etkisi dahil edilmiştir.

5.1.16 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (Türev Teminatları)	813,853	1,823,047	548,843	2,593,973
Takas İşlemlerinden Alacaklar	22,615,865	87,488	20,098,805	42,326
Peşin Ödenen Giderler (*)	35,970,334	1,578	22,657,205	1,437
Verilen Nakdi Teminatlar	35,324	2,268,499	31,892	2,295,585
Aktiflerin Vadeli Satışından Alacaklar	1,137	-	1,137	-
Diğer **(**)**	5,194,365	1,749,410	24,169,719	1,779,023
Toplam	**64,630,878**	**5,930,022**	**67,507,601**	**6,712,344**

(*) İlgili kalem ağırlıklı olarak Maaş promosyon ödemelerini içermektedir.
(**) 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" ve 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine") duyurusu kapsamlarında açılan Kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan 2,005,489 TL'lik (31 Aralık 2023: 22,616,675 TL) kur değerleme farkları diğer aktifler bakiyelerine dahil edilmiştir.

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın/ toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**94,416,718**	**-**	**8,940,259**	**224,847,046**	**151,355,008**	**160,981,771**	**76,481,575**	**865**	**717,023,242**
Döviz Tevdiat Hesabı	**370,801,502**	**-**	**8,422,982**	**33,607,752**	**1,970,033**	**2,762,736**	**1,630,207**	**44,093**	**419,239,305**
Yurt İçinde Yer. K.	349,333,493	-	8,108,937	30,627,871	1,728,579	2,584,965	734,145	39,572	393,157,562
Yurt Dışında Yer. K.	21,468,009	-	314,045	2,979,881	241,454	177,771	896,062	4,521	26,081,743
Resmi Kur. Mevduatı	**8,442,870**	**-**	**983**	**98,174**	**299**	**10**	**-**	**-**	**8,542,336**
Tic. Kur. Mevduatı	**76,428,468**	**-**	**100,932,032**	**54,378,381**	**29,709,335**	**35,885,285**	**25,227,224**	**-**	**322,560,725**
Diğ. Kur. Mevduatı	**2,079,928**	**-**	**1,855,378**	**2,410,360**	**459,174**	**2,473,115**	**12,816,957**	**-**	**22,094,912**
Kıymetli Maden DH	**90,819,631**	**-**	**-**	**281,010**	**245,827**	**31,861**	**629,980**	**-**	**92,008,309**
Bankalararası Mevduat(*)	**1,339,244**	**-**	**18,867,778**	**-**	**687**	**-**	**-**	**-**	**20,207,709**
TCMB	15,502	-	-	-	-	-	-	-	15,502
Yurt İçi Bankalar	14,990	-	18,153,291	-	-	-	-	-	18,168,281
Yurt Dışı Bankalar	1,290,132	-	714,487	-	687	-	-	-	2,005,306
Katılım Bankaları	18,620	-	-	-	-	-	-	-	18,620
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(**)	**644,328,361**	**-**	**139,019,412**	**315,622,723**	**183,740,363**	**202,134,778**	**116,785,943**	**44,958**	**1,601,676,538**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**78,386,994**	**-**	**9,121,384**	**154,088,675**	**184,964,889**	**91,388,659**	**83,958,627**	**732**	**601,909,960**
Döviz Tevdiat Hesabı	**365,966,273**	**-**	**15,570,212**	**37,980,410**	**3,734,278**	**3,975,010**	**2,134,973**	**46,615**	**429,407,771**
Yurt İçinde Yer. K.	345,181,276	-	15,198,003	34,729,513	3,492,865	2,612,827	1,183,468	42,635	402,440,587
Yurt Dışında Yer. K.	20,784,997	-	372,209	3,250,897	241,413	1,362,183	951,505	3,980	26,967,184
Resmi Kur. Mevduatı	**5,733,715**	**-**	**21,768**	**16,522**	**431,264**	**10**	**-**	**-**	**6,203,279**
Tic. Kur. Mevduatı	**64,472,176**	**-**	**76,388,770**	**21,547,708**	**31,767,987**	**33,500,962**	**33,450,311**	**-**	**261,127,914**
Diğ. Kur. Mevduatı	**1,461,220**	**-**	**897,636**	**3,708,224**	**337,886**	**122,889**	**5,757,727**	**-**	**12,285,582**
Kıymetli Maden DH	**70,023,287**	**-**	**-**	**287,245**	**316,133**	**82,885**	**606,796**	**-**	**71,316,346**
Bankalararası Mevduat(*)	**1,042,123**	**-**	**407,980**	**25**	**-**	**-**	**3,455**	**-**	**1,453,583**
TCMB	15,356	-	-	-	-	-	-	-	15,356
Yurt İçi Bankalar	15,558	-	-	25	-	-	-	-	15,583
Yurt Dışı Bankalar	996,146	-	407,980	-	-	-	3,455	-	1,407,581
Katılım Bankaları	15,063	-	-	-	-	-	-	-	15,063
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(**)	**587,085,788**	**-**	**102,407,750**	**217,628,809**	**221,552,437**	**129,070,415**	**125,911,889**	**47,347**	**1,383,704,435**

(*) Bankalararası kıymetli maden hesaplarını da içermektedir.
(**) 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında açılan 288,545,149 TL (31 Aralık 2023: 321,050,116 TL) ve 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine") duyurusu kapsamında açılan 5,370,516 TL (31 Aralık 2023: 45,542,519 TL) olmak üzere toplam 293,915,664 TL (31 Aralık 2023: 366,592,635 TL) kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan 2,005,489 TL'lik (31 Aralık 2023: 22,616,675 TL) kur değerleme farkları mevduat bakiyelerine dahil edilmiştir.

5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan mevduatlara ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan (*)		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Tasarruf Mevduatı (TP)	212,260,704	154,958,120	501,421,045	435,826,886
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	112,829,002	91,378,516	136,131,596	163,747,502
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	52,821,959	37,991,025	35,500,155	30,724,467
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	2,892,070	2,497,951	3,120,914	2,794,926
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

Ticari Mevduat (**)	Sigorta Kapsamında Bulunan (*)		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Ticari Mevduat (TP)	40,253,493	30,582,173	302,226,047	227,878,368
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	10,771,912	7,532,111	155,394,325	159,760,820
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ. H.	233,617	148,418	3,315,152	2,383,691
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) Sigortaya tabi mevduat tutarı cari dönem için 650 TL'dir (Önceki dönem 400 TL'dir).
(**) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan yönetmelikle, ticari mevduatlar sigorta kapsamına alınmıştır.

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

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

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan mevduatlara ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	25,878	57,737
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	525,550	207,667
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

Ticari Mevduat	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	11,599,388	10,295,697
Hâkim Ortaklar ile Nitelikli Pay Sahiplerine, Bunlarn Kontrolünde Bulunan Tüzel Kişilere Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	6,987,457	6,547,426
Resmi Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	8,606,179	6,746,816
Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	3,955,935	2,668,626

5.2.2 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1,117,112	1,120,795	995,541	820,884
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	44,312,016	-	42,241,730
Toplam	**1,117,112**	**45,432,811**	**995,541**	**43,062,614**

5.2.2.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	892,543	2,754,234	995,541	2,508,835
Orta ve Uzun Vadeli	224,569	42,678,577	-	40,553,779
Toplam	**1,117,112**	**45,432,811**	**995,541**	**43,062,614**

5.2.2.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

5.2.3 Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**27,226,129**	**89,722,088**	**109,834**	**43,343,975**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	27,123,664	88,740,940	1,193	42,469,072
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	33,633	981,148	36,534	874,903
Gerçek Kişiler	68,832	-	72,107	-
Yurt Dışı İşlemlerden	**402**	**-**	**347**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	402	-	347	-
Toplam	**27,226,531**	**89,722,088**	**110,181**	**43,343,975**

5.2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**TP**		**YP**	
	Kısa Vadeli	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	115,393	1	1,182,988	3,189,155
Maliyet	115,393	3	1,182,988	3,182,740
Defter Değeri	117,723	3	1,197,621	3,208,756

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

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alınan Krediler	-	53,193,434	-	48,622,754
Toplam	**-**	**53,193,434**	**-**	**48,622,754**

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için 1,610,625,000 USD (31 Aralık 2023: 1,658,500,000 USD) tutarındaki DPR kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar (796,501) TL (31 Aralık 2023: 409,726 TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zararı (1,206,227) TL (31 Aralık 2023: (1,509,783) TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 53,193,434 TL (31 Aralık 2023: 48,622,755 TL)'dir.

5.2.6 Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

5.2.6.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	513,968	95,604	220,865	88,552
Swap İşlemleri	9,765,285	4,301,411	6,611,254	4,236,373
Futures İşlemleri	-	782	-	808
Opsiyonlar	155,544	25,896	189,439	63,537
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**10,434,797**	**4,423,693**	**7,021,558**	**4,389,270**

5.2.6.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	*Cari Dönem*		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	148,979	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	414,616	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**414,616**	**148,979**	**-**	**-**

5.2.7 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.7.1 Faaliyet kiralamasına işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	1,044,447	673,995	726,953	493,255
1-4 Yıl Arası	1,725,576	1,113,535	1,383,619	938,819
4 Yıldan Fazla	498,841	321,908	440,463	298,865
Toplam	**3,268,864**	**2,109,438**	**2,551,035**	**1,730,939**

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO ve USD kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %30.0 %0.3 ve %3.4 (31 Aralık 2023: %24.1, %0.3 ve %3.2)'dir.

5.2.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.8.1 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başı Bakiyesi	**2,222,135**	**1,944,077**
Dönem İçinde Giderleştirilen	394,708	624,013
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	-	984,663
Dönem İçinde Ödenen	(79,273)	(1,330,618)
Dönem Sonu Bakiyesi	**2,537,570**	**2,222,135**

5.2.8.2 Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5.2.8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler 3. aşama beklenen zarar karşılıkları

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

5.2.8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Çalışan Hakları Karşılığı	5,435,953	4,324,280
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,304,935	885,218
Devam Eden Dava Karşılıkları	521,778	682,214
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	9,609,661	10,168,407
Diğer Karşılıklar	294,939	383,625
Toplam	**17,167,266**	**16,443,744**

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 16,844,450 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 no'lu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2023 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 4,990,468 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

	31.12.2023	**31.12.2022**
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(10,106,552)	(5,662,430)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	4,156,378	2,107,010
Genel Yönetim Giderleri	(361,006)	(173,942)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	**(6,311,180)**	**(3,729,362)**
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	**23,155,630**	**15,883,530**
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	**16,844,450**	**12,154,168**
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(5,440,430)	(3,428,501)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(6,413,552)	(2,860,977)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	**(11,853,982)**	**(6,289,478)**
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	**4,990,468**	**5,864,690**

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık açıkları karşılığına ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	***Önceki Dönem***
Dönem Başı Bakiyesi	-	-
Dönem İçinde Ödenen	(711,039)	(766,105)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	127,891	768,544
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	583,148	(2,439)
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	31.12.2023	**31.12.2022**
	%	**%**
İskonto Oranı (*)	25.60	17.79
Enflasyon Oranı (*)	21.94	14.36
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	26.14	18.56
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	21.94	14.36

(*) Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup tabloda efektif oranlar gösterilmiştir.

Tanımlanmış fayda ve kıdem tazminatı yükümlülüğü duyarlılık analizleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğü	**Emeklilik Faydaları Etkisi**	**Sağlık Faydaları Etkisi**	**Genel Etki**
Varsayım Değişikliği	**%**	**%**	**%**
İskonto oranı +%0.5	(6.20)	(9.40)	(7.90)
İskonto oranı -%0.5	6.90	10.90	9.10
Medikal enflasyon oranı +%0.5	-	9.20	5.00
Medikal enflasyon oranı -%0.5	-	(8.20)	(4.40)

Kıdem Tazminatı	**Geçmiş Dönem Hizmet Maliyeti Duyarlılığı**	**Normal Maliyet Duyarlılığı**
Varsayım Değişikliği	**%**	**%**
İskonto oranı +%0.5	(6.70)	(7.80)
İskonto oranı -%0.5	7.30	8.60
Enflasyon oranı +%0.5	7.00	(4.00)
Enflasyon oranı -%0.5	(6.50)	4.20

5.2.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.9.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 8,954,371 TL'dir (31 Aralık 2023: 6,583,138 TL). Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 15,133,061 TL (31 Aralık 2023: 23,335,328 TL) tutarında cari dönem vergi giderinin, 16,191,693 TL (31 Aralık 2023: 25,613,766 TL) tutarı kar/zarar tablosunda, (1,058,632) TL (31 Aralık 2023: (2,278,438) TL tutarı ise özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

5.2.9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Ödenecek Kurumlar Vergisi	8,954,371	6,583,138
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,314,463	517,070
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	16,035	11,295
BSMV	3,065,432	1,960,786
Kambiyo Muameleleri Vergisi	36,486	44,982
Ödenecek Katma Değer Vergisi	272,422	245,479
Diğer	437,623	312,819
Toplam	**14,096,832**	**9,675,569**

5.2.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	773	720
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	949	884
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	349	256
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	430	285
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	11,845	7,467
İşsizlik Sigortası–İşveren	23,882	15,133
Diğer	372	193
Toplam	**38,600**	**24,938**

5.2.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

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

5.2.11 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

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

5.2.12 Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	80,795,520	892,782	64,698,502	487,267
Takas İşlemlerinden Borçlar	18,230,225	132,342	13,021,047	213,123
Diğer	9,118,010	11,358,141	7,083,240	12,379,000
Toplam	**108,143,755**	**12,383,265**	**84,802,789**	**13,079,390**

5.2.13 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.13.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Hisse Senedi Karşılığı	4,200,000	4,200,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	**Ödenmiş Sermaye**	**Tavan**
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4,200,000	25,000,000

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

Bulunmamaktadır.

5.2.13.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

5.2.13.6 Ana ortaklık bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

5.2.13.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.2.13.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	**32,134,388**	**(344,440)**	**29,773,633**	**(319,249)**
Değerleme Farkı	246,587	(344,440)	350,165	(319,249)
Kur Farkı	31,887,801	-	29,423,468	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	**3,548,889**	**329,814**	**4,800,522**	**313,326**
Değerleme Farkı	2,608,557	329,814	3,984,143	313,326
Kur Farkı	940,332	-	816,379	-
Toplam	**35,683,277**	**(14,626)**	**34,574,155**	**(5,923)**

5.2.13.9 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Menkuller	1,189,489	423,333	1,011,095	360,766
Gayrimenkuller	18,524,141	202,911	14,533,730	190,583
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(2,327,219)	-	(1,919,018)	-
Diğer	(82,824)	-	(83,423)	-
Toplam	**17,303,587**	**626,244**	**13,542,384**	**551,349**

5.2.13.10 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	5,782	5,782
Garanti Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	942	942
Yeni Gimat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	860	860
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	1,399	1,399
İhracatı Geliştirme A.Ş.	15,512	536
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	481	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401	401
Kömür İşletmeleri A.Ş.	295	295
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
Dati Yatırım Holding A.Ş.	148	7
Toplam	**25,851**	**10,734**

5.2.13.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	961,534	961,534
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	2,800,566	1,511,590
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**3,762,100**	**2,473,124**

5.2.13.12 Olağanüstü ve diğer kar yedeklerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	184,565,657	111,622,671

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

5.3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 66,673,874 TL (31 Aralık 2023: 29,804,548 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 14,418,552 TL (31 Aralık 2023: 9,642,506 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 890,451,373 TL (31 Aralık 2023: 527,976,217 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
YP Teminat Mektupları	144,540,993	127,708,895
TP Teminat Mektupları	280,784,174	207,649,439
Akreditifler	52,149,147	45,832,841
Aval ve Kabul Kredileri	8,543,781	7,962,125
Cirolar	15,299,025	12,043,653
Diğer Garantiler	448,298	269,955
Toplam	**501,765,418**	**401,466,908**

Gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık	**1,943,216**	**4,780,967**	**3,444,224**	**10,168,407**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,970,643	2,092,416	57,313	4,120,372
Dönem İçi Çıkanlar	(2,397,817)	(1,507,010)	(1,273,810)	(5,178,637)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	1,110,482	(1,109,051)	(1,431)	-
2.Aşamaya Transfer	(174,880)	269,072	(94,192)	-
3.Aşamaya Transfer	(405)	(19,043)	19,448	-
Kur Farkı	35,426	240,137	223,956	499,519
Dönem Sonu Karşılık	**2,486,665**	**4,747,488**	**2,375,508**	**9,609,661**

Önceki Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık	**1,043,125**	**2,910,569**	**1,771,347**	**5,725,041**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2,572,883	5,549,305	271,117	8,393,305
Dönem İçi Çıkanlar	(2,832,397)	(2,616,718)	(474,799)	(5,923,914)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	1,430,698	(1,430,308)	(390)	-
2.Aşamaya Transfer	(348,945)	438,045	(89,100)	-
3.Aşamaya Transfer	(456)	(1,106,096)	1,106,552	-
Kur Farkı	78,308	1,036,170	859,497	1,973,975
Dönem Sonu Karşılık	**1,943,216**	**4,780,967**	**3,444,224**	**10,168,407**

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 4,110,446 TL (31 Aralık 2023: 5,075,660 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 2,375,506 TL (31 Aralık 2023: 3,444,223 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler "Nazım Hesaplar" tablosunda yer almaktadır.

5.3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	114,603,303	88,460,211
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	14,726,641	10,550,318
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	99,876,662	77,909,893
Diğer Gayrinakdi Krediler	387,162,115	313,006,697
Toplam	**501,765,418**	**401,466,908**

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

5.3.1.5 I ve II'nci aşama olarak sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

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

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	101,677,354	5,338,868	24,855,268	2,878,399
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	42,179,633	9,408,289	18,862,289	7,269,100
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,298,619	27,273	623,746	28,699
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	**145,155,606**	**14,774,430**	**44,341,303**	**10,176,198**

(*) Nakdi Kredilere ilişkin ücret ve komisyonları da içermektedir.

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	1,698,093	39,980	-	39,272
Yurt İçi Bankalardan	65,592	3	39,088	-
Yurt Dışı Bankalardan	15,706	916,860	3,613	523,372
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1,779,391**	**956,843**	**42,701**	**562,644**

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	416,994	88,147	108,717	43,054
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,614,547	736,549	6,652,115	528,432
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	20,906,142	2,108,635	8,458,931	1,589,494
Toplam	**31,937,683**	**2,933,331**	**15,219,763**	**2,160,980**

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %40 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması veya azalması durumunda, 30 Haziran 2024 itibarıyla vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 361,360 TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	3,033,619	1,280,903

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**248,615**	**1,431,926**	**72,145**	**825,460**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	248,615	40,980	72,145	28,145
Yurt Dışı Bankalara	-	1,390,946	-	797,315
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	2,544,704	-	1,723,048
Toplam	**248,615**	**3,976,630**	**72,145**	**2,548,508**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

5.4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,384,551	699,495

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1,509	906,492	-	-	-	-	-	908,001
Tasarruf Mevduatı	-	1,443,266	37,588,179	27,787,754	33,391,894	10,834,285	-	111,045,378
Resmi Mevduat	-	951	5,051	15,802	-	-	-	21,804
Ticari Mevduat	-	14,844,742	7,903,385	4,830,311	7,923,728	3,974,532	-	39,476,698
Diğer Mevduat	-	197,259	758,496	316,554	319,465	1,485,890	-	3,077,664
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,509**	**17,392,710**	**46,255,111**	**32,950,421**	**41,635,087**	**16,294,707**	**-**	**154,529,545**
Yabancı Para								-
DTH	-	7,854	3,268	81	72,519	1,852	102	85,676
Bankalar Mevduatı	-	10,102	-	-	-	-	-	10,102
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	87	-	87
Toplam	**-**	**17,956**	**3,268**	**81**	**72,519**	**1,939**	**102**	**95,865**
Genel Toplam	**1,509**	**17,410,666**	**46,258,379**	**32,950,502**	**41,707,606**	**16,296,646**	**102**	**154,625,410**

Önceki Dönem		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1,011	78,102	-	-	-	-	-	79,113
Tasarruf Mevduatı	-	346,512	20,237,431	1,760,720	182,939	2,075,005	-	24,602,607
Resmi Mevduat	-	786	4,019	58	-	-	-	4,863
Ticari Mevduat	-	3,711,704	7,041,621	512,481	274,386	390,137	-	11,930,329
Diğer Mevduat	-	45,642	712,547	202,437	54,861	40,667	-	1,056,154
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,011**	**4,182,746**	**27,995,618**	**2,475,696**	**512,186**	**2,505,809**	**-**	**37,673,066**
Yabancı Para								
DTH	-	31,833	119,861	62,028	13,582	21,144	98	248,546
Bankalar Mevduatı	-	2,983	-	-	-	-	-	2,983
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden D.Hs.	-		980	216	30	5,632	-	6,858
Toplam	**-**	**34,816**	**120,841**	**62,244**	**13,612**	**26,776**	**98**	**258,387**
Genel Toplam	**1,011**	**4,217,562**	**28,116,459**	**2,537,940**	**525,798**	**2,532,585**	**98**	**37,931,453**

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

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

5.4.2.6 Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

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

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Kar	**274,801,099**	**175,322,599**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	772,631	4,085,854
Türev Finansal İşlemlerden	20,817,982	21,479,060
Kambiyo İşlemlerinden Kar	253,210,486	149,757,685
Zarar (-)	**273,252,404**	**157,979,774**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,555,827	388,753
Türev Finansal İşlemlerden	35,354,950	27,903,271
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	236,341,627	129,687,750
Toplam	**1,548,695**	**17,342,825**

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 3,831,228 TL'si (30 Haziran 2023: 2,773,673 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 2,790,399 TL'si (30 Haziran 2023: 10,851,816 TL) Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda ayrılan beklenen zarar karşılıkları yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali	**20,414,284**	**11,674,180**
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	7,364,039	4,830,499
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	7,046,898	2,963,201
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	5,392,779	1,476,246
Diğer(*)	610,568	2,404,234
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	**1,056,129**	**49,173**
Diğer	**2,509,284**	**1,573,401**
Toplam	**23,979,697**	**13,296,754**

(*) Önceki dönemde 2,000,000 TL serbest karşılık iptalinden kaynaklanan geliri içermektedir.

5.4.6 Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**26,874,356**	**20,633,804**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	5,966,227	4,769,934
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	10,921,339	12,762,968
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	9,986,790	3,100,902
Diğer Karşılık Giderleri	**38,479**	**46,895**
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	38,479	46,895
Toplam	**26,912,835**	**20,680,699**

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Kıdem Tazminatı Karşılığı	394,708	425,146
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	786,906	432,311
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	198,132	127,111
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	385,841	238,257
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	17,498,812	10,063,416
Kiralama Giderleri (*)	230,312	153,842
Bakım ve Onarım Giderleri	208,533	100,377
Reklam ve İlan Giderleri	1,222,323	339,603
Diğer Giderler (**)	15,837,644	9,469,594
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	29,620	211
Diğer (***)	4,807,548	2,068,041
Toplam	**24,101,567**	**13,354,493**

(*) TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.
(**) Önceki Dönem, yaşanan deprem felaketi nedeniyle T.C. İçişleri Bakanlığı Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı'na yapılan 650,000 TL tutarındaki nakdi bağış ödemesini içermektedir.
(***) Cari dönemde 1,619,404 TL (30 Haziran 2023: 1,078,849 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri dahildir.

5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla kayıtlarına 16,191,693 TL tutarında cari vergi gideri (30 Haziran 2023: 9,260,760 TL) ile 5,993,652 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Haziran 2023: 3,676,492 TL) yansıtmıştır.

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler:

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(3,243,536)	(5,201,009)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	587,468	1,115,405
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	463,546	1,286,773
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(3,801,130)	(877,661)
Toplam	**(5,993,652)**	**(3,676,492)**

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(2,656,068)	(4,085,604)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(3,337,584)	409,112
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	**(5,993,652)**	**(3,676,492)**

5.4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

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

5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" ve "Verilen Ücret ve Komisyonlar" başlıklarının altında yer alan diğer kalemleri esas olarak kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetlerinden oluşmaktadır.

5.5 Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.7 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

5.7.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar**		**Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Krediler ve Diğer Alacaklar	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Dönem Başı Bakiyesi	18,831,820	5,818,234	486,087	3,876,578	26,577	17,480
Dönem Sonu Bakiyesi	22,156,663	6,031,454	70,880	3,344,344	56,512	20,635
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**3,199,152**	**14,999**	**219**	**-**	**1,810**	**-**

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)**		**Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Krediler ve Diğer Alacaklar	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Dönem Başı Bakiyesi	24,526,131	3,843,369	387,611	2,467,095	14,198	16,647
Dönem Sonu Bakiyesi	18,831,820	5,818,234	486,087	3,876,578	26,577	17,480
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**1,454,106**	**14,223**	**9,480**	**-**	**1,957**	**-**

5.7.1.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)**		**Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Mevduat	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Dönem Başı	4,961,030	3,073,602	71,462	33,165	7,676,484	6,304,682
Dönem Sonu	6,429,656	4,961,030	114,045	71,462	14,538,076	7,676,484
Mevduat Faiz Gideri	**1,216,549**	**515,208**	**160**	**63**	**2,202,020**	**766,375**

5.7.1.3 Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)**		**Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Dönem Başı	**30,112,236**	**10,342,968**	**58,710,468**	**46,634,311**	**-**	**-**
Dönem Sonu	41,735,774	30,112,236	77,784,032	58,710,468	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	**(664,739)**	**569,600**	**441,851**	**626,790**	**-**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.7.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bankacılık Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

5.7.2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Risk grubunun nakdi kredileri 18,893,992 TL (31 Aralık 2023: 14,229,275 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.29'u (31 Aralık 2023: %1.33), aktif toplamının %0.73'üdür. (31 Aralık 2023: %0.74). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 22,284,055 TL (31 Aralık 2023: 19,831,412 TL) aktif toplamının %0.96'sıdır. (31 Aralık 2023: %1.03). Risk grubunun gayri nakdi kredileri 9,396,433 TL (31 Aralık 2023: 9,712,294 TL), Banka'nın toplam gayri nakdi kredilerinin %1.87'sidir (31 Aralık 2023: %2.42).

Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 21,081,774 TL (31 Aralık 2023: 16,464,945TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.32'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2023: %1.19).

Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 61,969,120 TL (31 Aralık 2023: 57,310,453 TL) olup toplam alınan kredilerin %62.13'üdür (31 Aralık 2023: %61.84). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 1,168,839 TL (31 Aralık 2023: 784,183 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 38,302 TL (30 Haziran 2023: 24,742 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 607,171 TL (30 Haziran 2023: 279,454 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 103,875 TL (30 Haziran 2023: 116,435 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden; 1,289,447 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (30 Haziran 2023: 592,888 TL), 648,443 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (30 Haziran 2023: 372,228 TL), 30,061 TL Sabit Getirili Menkul Kıymet Aracılık komisyonu (30 Haziran 2023: 15,321 TL) alınmıştır.

Risk grubundan alınan operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 44,191 TL (30 Haziran 2023: 37,254 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere, Bankanın kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 203,169 TL'dir (30 Haziran 2023: 103,147 TL).

5.7.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

Bulunmamaktadır.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

5.1.10 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

5.7.2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler

Banka ile grup şirketlerinden Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentelik sözleşmeleri gereği olarak, tüm şubelerimiz sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Banka müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

Banka'nın ihtiyacı olan bazı varlıkların alımı kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

5.8 Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

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

5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

5.10 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

5.10.1 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY'S *(Temmuz 2024)*

Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli YP Mevduat	Ba3 (Pozitif)
Uzun Vadeli TL Mevduat	Ba3 (Pozitif)
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	b1
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	ba3
Sermaye Benzeri Kredi Borçlanması (YP)	B2 (hyb)
Teminatsız Borçlanma Notu (Medium-Term Note Program)	(P) Ba3
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aaa.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

FITCH RATINGS *(Haziran 2024)*

Uzun Vadeli YP	B / Pozitif Görünüm
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	B+ / Pozitif Görünüm
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b+
Ana Hissedar Destek Notu	b
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AA(tur)
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B
Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B
Sermaye Benzeri Tahviller	B-

JCR EURASIA RATINGS (*Eylül 2023*)

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB- / Stabil Görünüm
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BBB / Stabil Görünüm
Uzun Vadeli Ulusal	AAA (tr) / Stabil Görünüm
Kısa Vadeli Ulusal	J1+(tr) Stabil Görünüm

5.10.2 Temettüye ilişkin bilgiler

27 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2023 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2023 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2023 Yılı Karı	**87,331,720**
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(17,700)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(4,356,086)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(12,889,758)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(68,569,200)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(1,288,976)

5.10.3 Diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Haziran 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 30 Temmuz 2024 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

7 Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

(Bu bölümde yer verilen tutarlar tam TL cinsinden ifade edilmiştir.)

7.1 Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler, yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün değerlendirmeleri

Türkiye Garanti Bankası A.Ş., 30 Haziran 2024 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre, bu yılın ilk 6 ayında, **net kârı**, 44 milyar 838 milyon 802 bin TL oldu. **Aktif büyüklüğü** 2 trilyon 313 milyar 106 milyon 65 bin TL seviyesinde gerçekleşirken, ekonomiye nakdi ve gayri nakdi **krediler** aracılığıyla sağladığı destek ise 1 trilyon 785 milyar 872 milyon 64 bin TL seviyesine yükseldi. Fonlama bazını dinamik bir şekilde yöneten Garanti BBVA'nın fonlama kaynakları içindeki en büyük ağırlığı %68 ile müşteri mevduatları oluşturmaya devam etti. Müşteri mevduat tabanı yılın ilk 6 ayında %14.4% büyüme ile 1 trilyon 581 milyar 471 milyon 568 bin TL'ye ulaştı. Güçlü sermaye odağını koruyan Banka'nın **sermaye yeterlilik oranı** %16.8*,**özkaynak kârlılığı** %34.3 ,**aktif kârlılığı** ise %4.2 seviyelerinde gerçekleşti.

**BDDK'nın geçici önlemleri hariç.*

Konuyla ilgili değerlendirmelerde bulunan **Yönetim Kurulu Başkanı Süleyman Sözen** "2024 yılının ilk yarısını geride bırakırken, küresel düzeyde düşük büyüme oranlarının ardından, toparlanma sinyallerinin gelmeye başladığını görüyoruz. Diğer yandan, gelişmiş ekonomilerde enflasyonun hedefe daha belirgin yakınsamaya başlaması, para politikalarının gevşeme döngüsüne girebilmesine olanak tanıyor. Bu durum, gelişen ekonomilerde de sıkı politikaların gevşetilebilmesine imkan verdiğinden, dünya büyümesine katkı sağlayabilecek. Bununla birlikte, jeopolitik belirsizlikler ve doğabilecek yan etkiler yakın dönemde belirsizlikleri canlı tutarak, piyasalarda volatiliteyi artırabilir. Dolayısıyla, temkinli ekonomi politikalarına ihtiyaç yüksek olacak. Bu doğrultuda, ülkemizde düşüş trendine giren ancak halen yüksek seyreden enflasyonla mücadele konusunda TCMB'nin kararlılığını ve sıkı duruşunu doğru buluyoruz.

Bu dinamik ekonomik ortamda Garanti BBVA olarak, güçlü finansal sonuçlar açıklamanın memnuniyetini yaşıyoruz. İlk yarı yılda özkaynak karlılığımız %34 oldu. Sektörden pozitif ayrışan bu güçlü performansın arkasında temel olarak kredi kaynaklı aktif büyümemiz ile sürdürülebilir değer yaratma kapasitemiz yatıyor. Müşteri tabanımızı büyütmeye ve mevcut müşterilerimizle ilişkilerimizi güçlendirmeye devam ediyoruz. Bugün her 2 banka müşterisinden 1'inin Garanti BBVA'da hesabı var ve 16 milyona yakın aktif dijital müşterimiz, dijital bankacılıkta da liderliğimize işaret ediyor.

Önümüzdeki dönemde de ekonomik büyümeyi desteklemeye, teknolojik gelişmeleri iş süreçlerimize entegre etmeye ve sürdürülebilirliğe öncülük etmeye devam edeceğiz. Bu vesileyle, tüm çalışma arkadaşlarımıza ve bizi destekleyen paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunuyorum" dedi.

Konuyla ilgili bilgi veren **Garanti BBVA Genel Müdürü Recep Baştuğ**; "2024 yılının ilk yarısı, Türkiye'nin ekonomi yönetiminde sergilediği stratejilerin etkisini belirgin şekilde görmeye başladığımız bir dönem oldu. Rezerv artışları ve kurdaki öngörülebilirlik, Merkez Bankası'nın attığı isabetli adımların olumlu sonuçlarını açıkça yansıtıyor. KKM'den çıkış ve dedolarizasyon süreci, organik bir şekilde gerçekleşmeye başladı. Ekonomimizdeki bu gelişmeler, yabancı derecelendirme kuruluşları tarafından Türkiye'nin hak ettiği yere doğru

yapılan not güncellemeleriyle de teyit edildi. Bu durumun pozitif etkisini, yurtdışı borçlanma maliyetlerinde de gözlemlemeye başladık. Önümüzdeki dönemde de not güncellemelerinin devam etmesini ve böylelikle Türkiye'nin daha sağlıklı bir yabancı fonlamaya ulaşacağını öngörüyoruz."

Recep Baştuğ sözlerini şöyle sürdürdü: "Kurdaki öngörülebilirlik, yabancı yatırımcılardan önemli miktarda para girişine neden oldu. Ancak, şuan ki yabancı para akışı kısa vadeli nitelikte. Önümüzdeki dönemde kısa vadeli yatırımcıların yerini uzun vadeli yatırımcıların alacağı bir süreci öngörüyoruz. Bu beklentimizin gerçekleşmesindeki en önemli belirleyici faktör enflasyon olacak. Enflasyonda yılın ikinci yarısında baz etkisinin de katkısıyla düşüş trendi başlayacak. Ancak, enflasyon sarmalından kalıcı olarak çıkmamız için, önümüzdeki yıl da aynı kararlılığın sürmesi ve yapısal reformlarla programın desteklenmesi kritik önemde olacak."

Regülasyonların getirdiği sıkılaşma adımlarının bankacılık sektörünün kârlılığını baskılamaya devam ettiğine dikkat çeken Baştuğ, 2024 yılının ikinci çeyreğinde Garanti BBVA'nın bu ortamda nasıl farklılaştığını şu sözlerle açıkladı: "Banka olarak, sürdürülebilir büyümemizi mümkün kılmak için temel olarak krediye dayalı aktif büyümesi ve müşteri ilişkilerimizi derinleştirme odağımızı koruduk. Bilançoya kısa /orta vadede ciddi maliyet yükleyen irrasyonel maaş promosyonu rekabetinden ve bu yolla müşteri kazanımından uzak durduk. Operasyonel giderlerimizi kontrol altında yönettik . Her zamanki şeffaf ve ihtiyatlı anlayışımızın sonucu olan yüksek aktif kalitemiz ve temkinli provizyon politikamız, performansımıza destek olan ana konulardan biri olmaya devam etti. Bu yaklaşımımız, sağlam bilançomuzda ve sektördeki diğer bankalardan pozitif ayrışan %34'lük özkaynak getirisinde kendini net bir şekilde gösteriyor. Her ne kadar sektörün en yüksek kâr eden bankası olsak da regülasyonların etkisiyle sektör genelindeki kârlılık oranları enflasyonun altında kalmaya devam ediyor ve bu durum, sermayelerin erimesine neden oluyor. Güçlü sermaye, bankacılık sektörünün temeli olduğundan, önümüzdeki dönem hem enflasyonun düşmesi hem de regülasyon baskısının azalması, sektörün sürdürülebilir büyümesi için önem arz edecektir."

Sendikasyon kredisinin bir kez daha sürdürülebilirlik kriterlerine bağlı şekilde yenilendiğini belirten Baştuğ, sözlerine şöyle devam etti: "EMEA Finance Başarı Ödülleri" kapsamında sendikasyon kredimiz 'Finansal Kurumlar Arasındaki En İyi Sendikasyon Kredisi' ödülüne layık görüldü. Ayrıca, finansman sağladığımız ve aracılık hizmeti verdiğimiz projeler de ödüller kazandı. Bu ödüller, ülkemizin önemli projelerinin uluslararası arenada tanınırlığını ve belirli kriterlere uygunluğunu vurguladığı için bizim için çok değerli. Garanti BBVA olarak, Türkiye'nin önde gelen yatırımlarına en sağlıklı şartlarda finansman sağlamaya, kurumların verimliliğine ve sürdürülebilirliğine hizmet etmeye kararlılıkla devam ediyoruz."

Garanti BBVA'nın sağlıklı büyüme stratejisinde teknolojinin en önemli hızlandırıcı olduğunu ifade eden Recep Baştuğ görüşlerini şu şekilde tamamladı: "Teknolojiyi her zaman müşterilerimizin faydasına hizmet edecek şekilde kullanmak, ana önceliğimiz. Dijital dönüşüm, bize müşterilerimizin hayatını daha da kolaylaştıran, günlük ihtiyaçlarına cevap veren, yaşam tarzlarına göre önerileri kişiselleştirebilen, finansal hizmetlerden daha ötesini sunan bir dünyanın kapısını açıyor. Biz de bu doğrultuda, üretken yapay zekayı iş süreçlerimizde ve müşterilerimize değer yaratacak yönde kullanmaya, sektörde öncü rol üstlenmeye devam edeceğiz."

Garanti BBVA'nın BDDK konsolide olmayan finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunumlarına Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinden (www.garantibbvayatirimciiliskileri.com) ulaşabilirsiniz.

(Yetkili İmza / Kaşe)

7.1.1 Özet Konsolide Olmayan Finansal Göstergeleri

Başlıca Bilanço Kalemleri (Bin TL)	Cari Dönem 30.06.2024	Önceki Dönem 31.12.2023	Değişim Δ %
Toplam Aktifler	2,313,106,065	1,930,055,336	%19.8
Krediler	1,309,100,992	1,066,130,856	%22.8
-Canlı Krediler	1,284,106,646	1,044,477,203	%22.9
-Takipteki Krediler	24,994,346	21,653,653	%15.4
Müşteri Mevduatları	1,581,471,568	1,382,248,655	%14.4
Özsermaye	279,319,084	244,797,041	%14.1

Başlıca Gelir Kalemleri (Bin TL)	Cari Dönem 30.06.2024	Önceki Dönem 30.06.2023	Değişim Δ %
Net Faiz Geliri	45,857,368	31,784,645	%44.3
Operasyonel Giderler	39,148,916	20,902,116	%87.3
-Personel Giderleri	15,047,349	7,547,623	%99.4
-Diğer Faaliyet Giderleri	24,101,567	13,354,493	%80.5
Net Ücret ve Komisyonlar	40,234,663	13,371,981	%200.9
Net Kar	44,838,802	34,204,988	%31.1

Başlıca Finansal Rasyolar	Cari Dönem 30.06.2024	Önceki Dönem 31.12.2023	Değişim Δ bp
Canlı Krediler/Toplam Aktifler	%55.5	%54.1	140
Müşteri Mevduatları/Toplam Aktifler	%68.4	%71.6	(325)
Özsermaye Kârlılığı	%34.3	%44.9	(1060)
Aktif Kârlılığı	%4.2	%5.6	(143)
Takipteki Kredi Oranı	%1.9	%2.0	(12)
Sermaye Yeterlilik Oranı*	%16.8	%18.3	(147)

**BDDK'nın geçici önlemleri hariç.*

Pazar Payları	Cari Dönem 30.06.2024	Önceki Dönem 31.12.2023	Değişim Δ bp
Canlı Krediler	%10.8	%10.4	35
TL Canlı Krediler	%11.8	%10.7	110
YP Canlı Krediler	%8.8	%9.8	(99)
Müşteri Mevduatları	%10.6	%10.4	25
TL Müşteri Mevduatları	%11.2	%10.9	37
YP Müşteri Mevduatları	%9.7	%9.7	-

Sayılarla Garanti	Cari Dönem 30.06.2024	Önceki Dönem 31.12.2023	Değişim Δ %
Şube Ağı	805	805	-
Çalışan Sayısı	19,250	18,965	%1.5
ATM	5,649	5,511	%2.5
POS*	847,776	808,478	%4.9
Toplam Müşteri Sayısı	26,478,266	25,351,113	%4.4
Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı **	15,890,145	15,046,929	%5.6
Kredi Kartı Müşteri Sayısı	11,124,785	10,486,454	%6.1

**Ortak ve sanal POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.*

***Çeyrekte en az bir kez kullanan aktif müşteri sayısını ifade etmektedir.*

7.2 01.01.2024-30.06.2024 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri

Bankanın 2023 hesap yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 27.03.2024 Çarşamba günü, saat 10.00'da Levent Nispetiye Mahallesi Aytar Caddesi No:2 Beşiktaş -İstanbul adresinde yapılmış olup Genel Kurul Toplantısında; kayıtlı sermaye tavanının 10,000,000,000 Türk Lirası'ndan 25,000,000,000 Türk Lirası'na yükseltilmesi ve kayıtlı sermaye tavanı ile ilgili iznin 2028 yılı sonuna kadar uzatılması için Banka Esas Sözleşmesi'nin 7. maddesinin tadil edilmesine karar verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Esas Sözleşme maddesinin eski ve yeni metni aşağıda sunulmaktadır.

ESKİ METİN	YENİ METİN
SERMAYE VE PAYLAR **Madde 7- Bankanın Ana Sermayesi:** A) Banka, mülga 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25.8.1999 tarih ve 83/1049 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Bankanın kayıtlı sermayesi 10,000,000,000 Türk Lirası ve çıkarılmış sermayesi ise 4,200,000,000 Türk Lirası'dır. B) Banka'nın çıkarılmış sermayesi, her biri 1.-Kr itibari değerli 420,000,000,000 adet paya bölünmüştür. Bu paylardan 182 adedi hamiline, geri kalan 419,999,999,818 adet pay ise nama yazılıdır. Çıkarılmış sermaye tutarı olan 4,200,000,000 Türk Lirası'nın tamamı muvazaadan ari şekilde ödenmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2020-2024 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2024 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, 2024 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin alınmak suretiyle Genel Kurul'dan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda yönetim kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz. Yönetim Kurulu, 2020-2024 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu'nun esas sermayenin arttırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalınmaksızın çıkarılmış sermayeyi yeni paylar çıkarmak suretiyle yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar arttırmaya yetkilidir. Yönetim Kurulu, nominal değerin üstünde pay çıkarma, pay sahiplerinin yeni pay almak haklarının sınırlandırılması konularında karar almaya da yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama	**SERMAYE VE PAYLAR** **Madde 7- Bankanın Ana Sermayesi:** A) Banka, mülga 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25.8.1999 tarih ve 83/1049 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Bankanın kayıtlı sermayesi 25,000,000,000 Türk Lirası ve çıkarılmış sermayesi ise 4,200,000,000 Türk Lirası'dır. B) Banka'nın çıkarılmış sermayesi, her biri 1.-Kr itibari değerli 420,000,000,000 adet paya bölünmüştür. Bu paylardan 182 adedi hamiline, geri kalan 419,999,999,818 adet pay ise nama yazılıdır. Çıkarılmış sermaye tutarı olan 4,200,000,000 Türk Lirası'nın tamamı muvazaadan ari şekilde ödenmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2024-2028 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2028 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, 2028 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin alınmak suretiyle Genel Kurul'dan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda yönetim kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz. Yönetim Kurulu, 2024-2028 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu'nun esas sermayenin arttırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalınmaksızın çıkarılmış sermayeyi yeni paylar çıkarmak suretiyle yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar arttırmaya yetkilidir. Yönetim Kurulu, nominal değerin üstünde pay çıkarma, pay sahiplerinin yeni pay almak haklarının sınırlandırılması konularında karar almaya da yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama

yetkisi, pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz. Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir. Bankacılık Mevzuatı uyarınca, nama yazılı hale dönüştürülmemiş olan 182 adet hamiline yazılı payların hamilleri temettü hariç hiçbir ortaklık hakkından yararlanamaz, bu paylara ait temettü haricindeki ortaklık hakları, bu payların nama yazılı hale getirilmesine kadar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılır.	yetkisi, pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz. Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir. Bankacılık Mevzuatı uyarınca, nama yazılı hale dönüştürülmemiş olan 182 adet hamiline yazılı payların hamilleri temettü hariç hiçbir ortaklık hakkından yararlanamaz, bu paylara ait temettü haricindeki ortaklık hakları, bu payların nama yazılı hale getirilmesine kadar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılır.

7.3 01.01.2024-30.06.2024 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar

Garanti BBVA yıllık faaliyet raporu, olağan genel kurul toplantısı ile ilgili dokümanlar, yönetim kurulu ve üst yönetim hakkında bilgiler, derecelendirme notları, ilgili dönemde meydana gelen önemli gelişmelere ait açıklamalar ve diğer hususlar kamuya duyurulmuş, Kamuyu Aydınlatma Platformu'na bildirim olarak yüklenmiştir. Bu özel durum açıklamaları ve duyuruların tümü www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresinde paylaşılmaktadır.

7.4 Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme, risk yönetimi açıklamaları ve derecelendirme notları hakkında bilgiyi, 30 Haziran 2024 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu'nda bulabilir, buna ek olarak www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan Garanti BBVA'nın ilgili döneme ait finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunumdan da detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.

Garanti BBVA son beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgileri KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan 2023 yılı Entegre Faaliyet Raporu'nda bulabilir,https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/images/pdf/GBFR23_entegre_TR.pdf linkinden ulaşabilirsiniz.

7.5 Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ile asli görevleri hakkında bilgiler ve toplantılara katılımları hakkında bilgilere www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan Komiteler bölümünden ulaşabilirsiniz.

Garanti BBVA Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu'na www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan Kurumsal Yönetim bölümünden ulaşabilirsiniz.

7.6 Geleceğe yönelik beklentiler

Sermaye Piyasası Kurulu "Özel Durumlar Tebliği"nin (II-15.1) 10. maddesi kapsamında, T. Garanti Bankası A.Ş. 2024 yılına ait beklentilerini içeren geleceğe yönelik değerlendirmelerini açıklamıştır. KAP'ta, Banka'nın web sitesi ve www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan ilgili sunuma Faaliyet Planı Sunumları bölümünden ulaşabilirsiniz.