Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile bağımsız denetim raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

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

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

Görüşün Dayanağı

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

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından denetlenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firması 2 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz.

Kilit Denetim Konusu	**Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı**
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin sınıflama, ölçüm ve değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve açıklamalar	
Üçüncü bölüm dipnot 8'de açıklandığı üzere Banka, finansal varlıkları için TFRS 9 `'Finansal Araçlar Standardı" kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 standardı süreçlerinin kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerdir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara ve düzenleyici kuruluşların bildirimlerine uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Banka'nın finansal araçlarını sınıflandırma ve ölçümleme modellerinin incelenmesi ve TFRS 9 standardı gereklilikleri ile karşılaştırılması - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka'nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Model sonrası ayarlama sürecinde kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.

Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler	*Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı*
Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuştur. Resmi bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. Detayları üçüncü bölüm 16.2 no'lu dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir. Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır. Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.	Dönem içinde emeklilik yükümlülükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek için Kuruluşumuzla aynı denetim ağına bağlı olan bir başka Kuruluşun aktüer denetçisinden destek alınmıştır. Bununla birlikte; Sandık için Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında yer alan dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Emre Çelik'tir.

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

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

31 Ocak 2025
İstanbul, Türkiye

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezi Adresi	**:** Yapı Kredi Plaza D-Blok Levent, 34330, İstanbul
Telefon	**:** (0212) 339 70 00
Faks	**:** (0212) 339 60 00
Web Sitesi	**:** www.yapikredi.com.tr
E-Posta	**:** financialreports@yapikredi.com.tr

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

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

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

Y. Ali KOÇ	**Gökhan ERÜN**	**Demir KARAASLAN**	**Barış SAVUR**
Yönetim Kurulu Başkanı	**Murahhas Üye ve Genel Müdür**	**Finansal Planlama ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı**	**Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Direktörü**

Dr. Ahmet ÇİMENOĞLU	**Nevin İPEK**
Denetim Komitesi Başkanı	**Denetim Komitesi Üyesi**

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

Ad-Soyad / Ünvan : Cengiz TİMUROĞLU / Bilanço Yönetimi ve Mali Analiz Müdürü
Telefon **:** 0212 339 77 67
Faks **:** 0212 339 61 05

Birinci bölüm - Genel bilgiler

1.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
2.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
3.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
4.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
5.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
6.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
7.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İkinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolar

1.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4
2.	Nazım hesaplar tablosu	6
3.	Kar veya zarar tablosu	7
4.	Kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
5.	Özkaynaklar değişim tablosu	9
6.	Nakit akış tablosu	11
7.	Kar dağıtım tablosu	12

Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları

1.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
2.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
3.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
4.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
5.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
6.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
7.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
8.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
9.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
10.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
11.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	23
12.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
13.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
14.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
15.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
16.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	25
17.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
18.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
19.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
20.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
21.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
22.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	29
23.	Hisse başına kazanç	29
24.	İlişkili taraflar	29
25.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
26.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29

Dördüncü bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

1.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	30
2.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	34
3.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	41
4.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	72
5.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	74
6.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	76
7.	Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	76
8.	Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	82
9.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	82
10.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	84
11.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	85
12.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	85
13.	Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	86

Beşinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
2.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
3.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	105
4.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	108
5.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	111
6.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	112
7.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	113
8.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	114
9.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	114

Altıncı bölüm – Diğer açıklamalar

1.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	115

Yedinci bölüm – Bağımsız denetim raporu

1.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	115
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	115

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Yapı Kredi"), Bakanlar Kurulu'nun 3/6710 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, her türlü banka işlemlerini yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti ("T.C.") kanunlarının men etmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere kurulmuş ve 9 Eylül 1944 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir ticaret bankasıdır. Banka'nın statüsünde, kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BIST") işlem görmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı %38,83'tür (31 Aralık 2023 - %38,83). Banka'nın sermayesinin kalan %61,17'sinin, %40,95'lik kısmı Koç Grubu'nun yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH")'ye, %20,22'si Koç Holding A.Ş.'ye aittir.

KFH, 16 Mart 2001 tarihinde Koç Grubu finans sektörü şirketlerini bir araya getirmek amacıyla kurulmuş ve 2002 yılı içerisinde Koçbank'ın hakim sermayedarı durumuna gelmiştir. 22 Ekim 2002 tarihinde, Koç Grubu, UniCredit Grubu ("UCG") ile KFH üzerinde stratejik ortaklık kurmuştur.

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") elindeki Banka hisselerini mülkiyetine geçirmiş, 2006 yılında BIST'den ve bir yatırım fonundan ilave hisseler satın almış ve aynı yıl içerisinde Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi tamamlanmıştır. Birleşme, 2007 yılı içerisinde yapılan iştirak hisse devirleri ve 2008 yılındaki 920 milyon TL'lik sermaye artışı sonucunda KFH'nin Banka'daki hisse oranı %81,80'e, 2018 yılındaki 4,1 milyar TL'lik sermaye artışı sonucunda ise %81,90'a yükselmiştir.

Koç Grubu ve UCG, 30 Kasım 2019 tarihinde Banka ve KFH'deki hisse devirleri konusunda anlaşmaya varmıştır.

Buna göre müşterek yönetim hakimiyetinde olan KFH'nin tüm hisseleri 5 Şubat 2020 tarihi itibarıyla Koç Grubu'na geçmiştir. Ayrıca, hisse devirleri sonrası Banka'da, KFH doğrudan %40,95 hisse oranına, UCG doğrudan %31,93 hisse oranına ulaşmış olup, Koç Grubu ise doğrudan ve dolaylı olmak üzere toplam %49,99 hisse oranına ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiştir.

Bununla birlikte UCG, 6 Şubat 2020 tarihinde Banka'daki %11,93'lük hissesini kurumsal yatırımcılara satışa çıkaracağını açıklamış; satış işlemi 13 Şubat 2020 tarihinde tamamlanmıştır. Bunun sonucunda UCG, Banka'da doğrudan %20,00 hisse oranına sahip olmuştur.

2021 yılında UCG, Banka'daki hisselerinin %2,00'lik kısmını borsada satmış, geriye kalan %18,00'lik hissenin satışı için ise Koç Grubu ile 30 Kasım 2019 tarihinde imzalanan Banka Pay Alım Satım Sözleşmesi uyarınca anlaşmaya varmıştır. Buna göre, Koç Grubu 9 Kasım 2021 tarihinde UniCredit tarafından satışı planlanan Banka payları için ön teklif verme hakkını kullandığını belirtmiştir. İlgili hisselerin satış işlemi 1 Nisan 2022 tarihinde tamamlanmış olup, Koç Holding A.Ş.'nin hisse oranı %9,02'den %27,02'ye yükselmiştir.

28 Temmuz 2023 tarihinde, Koç Holding A.Ş., Banka'daki %6,81'lik hissesini borsa dışında kurumsal yatırımcılara satmış olup, Koç Holding A.Ş.'nin Banka'daki hisse oranı satış sonrası %20,22 olmuştur.

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Y. Ali KOÇ	Başkan
Levent ÇAKIROĞLU	Başkan Vekili
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
A. Ümit TAFTALI	Üye
Ahmet ÇİMENOĞLU	Bağımsız Üye
Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Üye
Kemal UZUN	Üye
Nevin İPEK	Bağımsız Üye
Polat ŞEN	Üye
Virma SÖKMEN	Bağımsız Üye

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Ahmet ÇİMENOĞLU	Başkan
Nevin İPEK	Üye

Genel Müdür:

Adı Soyadı	Görevi
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür

Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi
Abdullah GEÇER	İç Denetim
Akif Cahit ERDOĞAN	Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi
Demir KARAASLAN	Finansal Planlama ve Mali İşler
Hakan KAYA	Baş Hukuk Müşaviri
Mehmed Erendiz Kürşad KETECİ	Strateji Yönetimi
Mehmet Erkan AKBULUT	Kurumsal Bankacılık
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Nursezil KÜÇÜK KOÇAK	Krediler
Özden ÖNALDI	İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi
Saruhan YÜCEL	Hazine Yönetimi
Serkan ÜLGEN	Perakende Bankacılık
Uğur Gökhan ÖZDİNÇ	Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi
Yakup DOĞAN	Sınırsız Bankacılık

4. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları (%)	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.459.065.642,23	40,95	3.459.065.642,23	-
Koç Holding A.Ş.	1.707.666.574,00	20,22	1.707.666.574,00	-

Koç Finansal Hizmetler A.Ş., Koç Grubu ve Temel Ticaret ve Yatırım A.Ş.'nin yönetimi altındadır.

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

Banka ana sözleşmesinin 3. maddesinde belirtildiği üzere, faaliyet alanlarının özeti aşağıda sunulmuştur.

Banka'nın maksat ve mevzuu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla;

- Her çeşit bankacılık işlemleri yapmak,
- Mevzuatın izin verdiği her türlü mali ve iktisadi konularla ilgili teşebbüs ve taahhütlere girişmek,
- Yukarıdaki bentte yazılı işlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenmek ve komisyon işlemlerini yapmak,
- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit hisse senedi, tahvil ile diğer sermaye piyasası araçlarını almak ve satmaktır.

Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek, ana sözleşmede belirtilmeyen iş alanlarını faaliyet alanı olarak belirlemek için; Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul'un onayına sunulması ve bu yönde karar alması gerekmektedir. Ana sözleşmenin değiştirilmesi niteliğinde olan bu kararın uygulanması için; yürürlükteki yasaların gerekli kıldığı izinlerin alınması da gerekmektedir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 771 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023 - 779 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 14.402 kişidir (31 Aralık 2023 - 15.009 kişi).

6. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Banque de Commerce et de Placements S.A. ve Banka'nın dolaylı olarak iştirak ettiği Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş., Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic. ve San. A.Ş., Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş., Yapı Kredi Teknoloji A.Ş. ve Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş. ve iştirakler içerisinde yer alan Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş. finansal kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

İkinci Bölüm - Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Cari Dönem (31/12/2024)			Önceki Dönem (31/12/2023)		
	VARLIKLAR	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**321.007.800**	**241.235.488**	**562.243.288**	**179.150.720**	**230.802.592**	**409.953.312**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**1.1**	**210.258.463**	**200.787.984**	**411.046.447**	**101.805.495**	**188.356.490**	**290.161.985**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		210.221.223	177.642.256	387.863.479	102.042.410	161.231.559	263.273.969
1.1.2	Bankalar	1.4.1	83.265	23.239.898	23.323.163	1.121	27.600.861	27.601.982
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	1.4.3	-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		46.025	94.170	140.195	238.036	475.930	713.966
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**1.2**	**303.506**	**3.421.276**	**3.724.782**	**54.376**	**3.039.269**	**3.093.645**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	292.948	292.948	-	718.268	718.268
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		303.506	3.128.328	3.431.834	54.376	2.321.001	2.375.377
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**1.5,1.6**	**104.269.273**	**26.886.074**	**131.155.347**	**66.006.617**	**29.386.540**	**95.393.157**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		104.125.343	26.869.235	130.994.578	65.889.312	29.376.349	95.265.661
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		138.305	16.839	155.144	115.685	10.191	125.876
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		5.625	-	5.625	1.620	-	1.620
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**1.3**	**6.176.558**	**10.140.154**	**16.316.712**	**11.284.232**	**10.020.293**	**21.304.525**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		5.677.426	8.298.640	13.976.066	9.426.325	6.557.377	15.983.702
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		499.132	1.841.514	2.340.646	1.857.907	3.462.916	5.320.823
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1.086.934.266**	**483.781.675**	**1.570.715.941**	**845.540.310**	**323.819.480**	**1.169.359.790**
2.1	**Krediler**	**1.7**	**870.334.720**	**375.025.054**	**1.245.359.774**	**676.038.221**	**227.547.471**	**903.585.692**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**1.12**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		**1.176.371**	**8.837**	**1.185.208**	**961.469**	**13.062**	**974.531**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**1.8**	**250.223.533**	**121.049.444**	**371.272.977**	**199.363.011**	**105.971.483**	**305.334.494**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		241.778.828	121.049.444	362.828.272	195.162.658	105.971.483	301.134.141
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		8.444.705	-	8.444.705	4.200.353	-	4.200.353
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**34.800.358**	**12.301.660**	**47.102.018**	**30.822.391**	**9.712.536**	**40.534.927**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**1.17**	**560.098**	**-**	**560.098**	**1.026.089**	**-**	**1.026.089**
3.1	Satış Amaçlı		560.098	-	560.098	1.026.089	-	1.026.089
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**20.606.431**	**34.718.930**	**55.325.361**	**12.521.850**	**25.245.077**	**37.766.927**
4.1	**İştirakler (Net)**	**1.9**	**38.446**	**7.820.018**	**7.858.464**	**38.446**	**6.170.284**	**6.208.730**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		38.446	7.820.018	7.858.464	38.446	6.170.284	6.208.730
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**1.10**	**20.567.985**	**26.898.912**	**47.466.897**	**12.483.404**	**19.074.793**	**31.558.197**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		20.535.669	26.898.912	47.434.581	12.451.088	19.074.793	31.525.881
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		32.316	-	32.316	32.316	-	32.316
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**1.11**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**1.13**	**30.310.339**	**-**	**30.310.339**	**18.440.991**	**-**	**18.440.991**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**1.14**	**2.938.383**	**-**	**2.938.383**	**1.795.385**	**-**	**1.795.385**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		2.938.383	-	2.938.383	1.795.385	-	1.795.385
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**1.15**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**4.228.487**	**-**	**4.228.487**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**1.16**	**12.814.574**	**-**	**12.814.574**	**8.665.381**	**-**	**8.665.381**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**1.18**	**91.343.139**	**50.106.189**	**141.449.328**	**56.419.500**	**35.223.760**	**91.643.260**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1.570.743.517**	**809.842.282**	**2.380.585.799**	**1.123.560.226**	**615.090.909**	**1.738.651.135**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Cari Dönem (31/12/2024)			Önceki Dönem (31/12/2023)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**2.1**	**811.695.215**	**456.213.214**	**1.267.908.429**	**640.797.971**	**395.671.962**	**1.036.469.933**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**2.3.1**	**75.319.886**	**195.046.079**	**270.365.965**	**1.821.423**	**138.485.710**	**140.307.133**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**171.343.982**	**16.431.455**	**187.775.437**	**20.822.586**	**37.150.431**	**57.973.017**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**2.3.4**	**6.402.272**	**122.908.487**	**129.310.759**	**7.458.755**	**70.242.909**	**77.701.664**
4.1	Bonolar		6.073.651	51.438.572	57.512.223	7.055.826	10.933.847	17.989.673
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		328.621	71.469.915	71.798.536	402.929	59.309.062	59.711.991
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.3.3.2**	**-**	**76.955.388**	**76.955.388**	**453.424**	**72.101.024**	**72.554.448**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.2**	**13.582.129**	**5.476.137**	**19.058.266**	**4.768.014**	**6.756.192**	**11.524.206**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		13.582.129	5.476.137	19.058.266	4.735.680	6.756.192	11.491.872
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	32.334	-	32.334
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**2.5**	**5.000.496**	**75.461**	**5.075.957**	**3.149.425**	**38.526**	**3.187.951**
X.	**KARŞILIKLAR**	**2.6**	**20.087.100**	**460.323**	**20.547.423**	**19.051.252**	**2.013.397**	**21.064.649**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı	2.6.1	3.800.684	-	3.800.684	3.893.879	-	3.893.879
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	2.6.3	16.286.416	460.323	16.746.739	15.157.373	2.013.397	17.170.770
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**2.7**	**8.630.281**	**-**	**8.630.281**	**7.168.597**	**-**	**7.168.597**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**2.8**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**2.9**	**1.301.664**	**60.629.934**	**61.931.598**	**1.260.412**	**35.585.727**	**36.846.139**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		1.301.664	60.629.934	61.931.598	1.260.412	35.585.727	36.846.139
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.4**	**129.196.382**	**11.025.866**	**140.222.248**	**78.017.044**	**16.984.813**	**95.001.857**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**2.10**	**167.262.741**	**25.541.307**	**192.804.048**	**154.715.703**	**24.135.838**	**178.851.541**
16.1	Ödenmiş Sermaye		8.447.051	-	8.447.051	8.447.051	-	8.447.051
16.2	Sermaye Yedekleri		2.279.190	-	2.279.190	2.227.873	-	2.227.873
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		556.937	-	556.937	556.937	-	556.937
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.722.253	-	1.722.253	1.670.936	-	1.670.936
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		7.355.680	515.728	7.871.408	3.370.866	558.682	3.929.548
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(23.543.457)	25.025.579	1.482.122	(13.267.238)	23.577.156	10.309.918
16.5	Kâr Yedekleri		143.707.454	-	143.707.454	85.928.315	-	85.928.315
16.5.1	Yasal Yedekler		3.473.904	-	3.473.904	2.496.040	-	2.496.040
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		140.205.035	-	140.205.035	83.431.233	-	83.431.233
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		28.515	-	28.515	1.042	-	1.042
16.6	Kâr veya Zarar		29.016.823	-	29.016.823	68.008.836	-	68.008.836
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		29.016.823	-	29.016.823	68.008.836	-	68.008.836
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**1.409.822.148**	**970.763.651**	**2.380.585.799**	**939.484.606**	**799.166.529**	**1.738.651.135**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

2. Nazım hesaplar tablosu

			Cari Dönem (31/12/2024)			Önceki Dönem (31/12/2023)		
	Bilanço dışı yükümlülükler	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2.068.785.322**	**1.679.608.643**	**3.748.393.965**	**1.376.140.425**	**1.250.960.942**	**2.627.101.367**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**3.1.2.1,2**	**280.167.247**	**263.873.150**	**544.040.397**	**178.712.756**	**207.759.902**	**386.472.658**
1.1.	Teminat Mektupları	3.1.2.2	261.058.918	176.484.576	437.543.494	168.195.708	136.116.824	304.312.532
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		2.740.324	1.737.545	4.477.869	1.332.708	2.060.608	3.393.316
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		92.074.311	174.747.031	266.821.342	61.431.962	134.056.216	195.488.178
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		166.244.283	-	166.244.283	105.431.038	-	105.431.038
1.2.	Banka Kredileri		-	3.164.183	3.164.183	-	2.178.212	2.178.212
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	3.164.183	3.164.183	-	2.178.212	2.178.212
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		45.163	60.510.916	60.556.079	1.257.810	50.540.695	51.798.505
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		45.163	60.510.916	60.556.079	1.257.810	50.540.695	51.798.505
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		19.063.166	15.796.931	34.860.097	9.259.238	14.616.454	23.875.692
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	7.916.544	7.916.544	-	4.307.717	4.307.717
II.	**TAAHHÜTLER**		**1.424.646.503**	**135.681.698**	**1.560.328.201**	**769.222.726**	**94.092.928**	**863.315.654**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	3.1.1	1.408.265.714	94.870.707	1.503.136.421	745.298.795	50.977.243	796.276.038
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		11.334.397	92.109.874	103.444.271	24.291.833	48.351.915	72.643.748
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		162.430.150	589.329	163.019.479	95.342.486	1.364.146	96.706.632
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		10.835.555	-	10.835.555	8.435.319	-	8.435.319
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		4.749	-	4.749	600	-	600
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		968.083.268	-	968.083.268	512.438.126	-	512.438.126
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		76.560	-	76.560	75.249	-	75.249
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		255.501.035	2.171.504	257.672.539	104.715.182	1.261.182	105.976.364
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		16.380.789	40.810.991	57.191.780	23.923.931	43.115.685	67.039.616
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		16.380.789	40.810.991	57.191.780	23.923.931	43.115.685	67.039.616
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**363.971.572**	**1.280.053.795**	**1.644.025.367**	**428.204.943**	**949.108.112**	**1.377.313.055**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		5.150.000	32.076.415	37.226.415	16.250.000	65.331.421	81.581.421
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		5.150.000	32.076.415	37.226.415	16.250.000	65.331.421	81.581.421
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		358.821.572	1.247.977.380	1.606.798.952	411.954.943	883.776.691	1.295.731.634
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		74.667.774	73.188.610	147.856.384	19.883.186	22.919.861	42.803.047
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		12.337.757	58.084.322	70.422.079	17.296.886	4.941.853	22.238.739
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		62.330.017	15.104.288	77.434.305	2.586.300	17.978.008	20.564.308
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		256.563.339	854.971.980	1.111.535.319	364.284.475	639.246.460	1.003.530.935
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		296.085	172.325.532	172.621.617	534.079	245.002.419	245.536.498
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		94.186.254	90.184.074	184.370.328	205.686.396	51.342.693	257.029.089
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		81.040.500	296.231.187	377.271.687	79.032.000	171.450.674	250.482.674
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		81.040.500	296.231.187	377.271.687	79.032.000	171.450.674	250.482.674
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		15.752.451	36.608.527	52.360.978	11.839.558	16.047.066	27.886.624
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		4.887.351	18.318.819	23.206.170	8.616.333	3.264.989	11.881.322
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		10.865.100	13.988.297	24.853.397	3.223.225	8.548.016	11.771.241
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	4.301.411	4.301.411	-	4.234.061	4.234.061
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		11.037.994	9.557.292	20.595.286	3.911.219	3.564.171	7.475.390
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		19.620	9.542.510	9.562.130	1.600.319	2.207.453	3.807.772
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		11.018.374	14.782	11.033.156	2.310.900	1.356.718	3.667.618
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		800.014	273.650.971	274.450.985	12.036.505	201.999.133	214.035.638
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**2.297.078.386**	**768.521.174**	**3.065.599.560**	**2.402.641.885**	**506.497.562**	**2.909.139.447**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**349.355.766**	**120.098.823**	**469.454.589**	**767.685.458**	**102.656.632**	**870.342.090**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		161.814.516	73.077.971	234.892.487	639.837.516	50.839.161	690.676.677
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		2.193.374	44.758.265	46.951.639	3.304.905	49.925.740	53.230.645
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		149.653.612	58.772	149.712.384	101.100.334	62.311	101.162.645
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		35.636.120	1.703.127	37.339.247	23.384.559	1.390.993	24.775.552
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	397.747	397.747	-	349.289	349.289
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		58.144	102.941	161.085	58.144	89.138	147.282
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1.900.352.335**	**562.599.735**	**2.462.952.070**	**1.594.272.909**	**326.415.763**	**1.920.688.672**
5.1.	Menkul Kıymetler		133.967.935	992.899	134.960.834	133.979.206	832.813	134.812.019
5.2.	Teminat Senetleri		22.849.215	3.694.378	26.543.593	22.539.349	2.964.301	25.503.650
5.3.	Emtia		8.270	-	8.270	5.864	-	5.864
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		993.881.069	552.496	994.433.565	756.332.461	484.579	756.817.040
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		749.645.846	557.297.224	1.306.943.070	681.416.029	322.081.426	1.003.497.455
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	62.738	62.738	-	52.644	52.644
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**47.370.285**	**85.822.616**	**133.192.901**	**40.683.518**	**77.425.167**	**118.108.685**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**4.365.863.708**	**2.448.129.817**	**6.813.993.525**	**3.778.782.310**	**1.757.458.504**	**5.536.240.814**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

3. Kar veya zarar tablosu

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2024-31/12/2024)	Önceki Dönem (01/01/2023-31/12/2023)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**4.1**	**453.007.546**	**219.022.382**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	295.338.843	130.708.507
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		28.208.251	56.141
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	8.557.895	3.274.302
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		45.160	441.109
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	119.973.152	84.105.821
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		178.325	126.273
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		36.497.947	22.992.022
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		83.296.880	60.987.526
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		884.245	436.502
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**4.2**	**377.093.989**	**146.120.390**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.6	259.126.784	117.992.713
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	32.469.211	12.283.766
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	66.395.008	4.314.980
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	16.583.204	9.673.713
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		596.139	338.878
2.6	Diğer Faiz Giderleri	4.2.5	1.923.643	1.516.340
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**75.913.557**	**72.901.992**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**73.097.483**	**34.481.986**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		111.227.166	48.429.694
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		4.919.438	3.383.272
4.1.2	Diğer	4.11	106.307.728	45.046.422
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		38.129.683	13.947.708
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		2.086	799
4.2.2	Diğer	4.11	38.127.597	13.946.909
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**4.3**	**15.055**	**9.429**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**4.4**	**(46.430.572)**	**19.911.361**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3.403.476	3.507.446
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(22.417.103)	33.666.702
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(27.416.945)	(17.262.787)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**4.6**	**28.505.680**	**17.381.839**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**131.101.203**	**144.686.607**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**4.5**	**35.695.075**	**23.771.750**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**4.5**	**58.609**	**98.106**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**27.530.139**	**16.777.259**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**4.7**	**49.855.150**	**29.703.386**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**17.962.230**	**74.336.106**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**11.764.853**	**8.215.171**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**4.8**	**29.727.083**	**82.551.277**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**4.9**	**710.260**	**14.542.441**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		115.614	9.370.801
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		594.646	5.171.640
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**29.016.823**	**68.008.836**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**4.10**	**29.016.823**	**68.008.836**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,0344	0,0805

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

4. Kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu

		Cari Dönem (31/12/2024)	Önceki Dönem (31/12/2023)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**29.016.823**	**68.008.836**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(4.885.936)**	**(7.518.232)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**3.941.860**	**755.232**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	8.377.677	6.066.155
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(3.730.359)	(7.830.387)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(41.355)	42.270
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(664.103)	2.477.194
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(8.827.796)**	**(8.273.464)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	3.804.780	9.026.107
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(14.099.867)	(14.553.504)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(1.573.001)	(2.561.933)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(2.352.798)	(6.343.565)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(14.852)	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	5.407.942	6.159.431
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**24.130.887**	**60.490.604**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

5. Özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (31/12/2024)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak						
Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 1	2	3	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.670.936**	**10.891.228**	**(8.202.660)**	**1.240.980**	**19.754.241**	**(2.910.152)**	**(6.534.171)**	**85.928.315**	**-**	**68.008.836**	**178.851.541**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.670.936**	**10.891.228**	**(8.202.660)**	**1.240.980**	**19.754.241**	**(2.910.152)**	**(6.534.171)**	**85.928.315**	**-**	**68.008.836**	**178.851.541**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.594.466**	**(2.611.251)**	**(41.355)**	**3.804.780**	**(9.869.663)**	**(2.762.913)**	**-**	**-**	**29.016.823**	**24.130.887**
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	-	-	-	**22.620**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**22.620**
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	**28.697**	-	-	-	-	-	-	**57.779.139**	-	**(68.008.836)**	**(10.201.000)**
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.201.000)	(10.201.000)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	28.697	-	-	-	-	-	-	57.779.139	-	(57.807.836)	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.722.253**	**17.485.694**	**(10.813.911)**	**1.199.625**	**23.559.021**	**(12.779.815)**	**(9.297.084)**	**143.707.454**	**-**	**29.016.823**	**192.804.048**

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

5. Özkaynaklar değişim tablosu

Önceki Dönem (31/12/2023)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak						
					Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.619.094**	**4.891.380**	**(2.915.774)**	**1.198.710**	**10.728.134**	**7.796.934**	**58.314**	**41.130.921**	**-**	**52.744.689**	**126.256.390**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.619.094**	**4.891.380**	**(2.915.774)**	**1.198.710**	**10.728.134**	**7.796.934**	**58.314**	**41.130.921**	**-**	**52.744.689**	**126.256.390**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	**5.999.848**	**(5.286.886)**	**42.270**	**9.026.107**	**(10.707.086)**	**(6.592.485)**	-	-	**68.008.836**	**60.490.604**
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	-	-	-	**15.547**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**15.547**
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	**36.295**	-	-	-	-	-	-	**44.797.394**	-	**(52.744.689)**	**(7.911.000)**
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.911.000)	(7.911.000)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	36.295	-	-	-	-	-	-	44.797.394	-	(44.833.689)	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.670.936**	**10.891.228**	**(8.202.660)**	**1.240.980**	**19.754.241**	**(2.910.152)**	**(6.534.171)**	**85.928.315**	**-**	**68.008.836**	**178.851.541**

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

6. Nakit akış tablosu

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2024)	Önceki Dönem (31/12/2023)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**12.388.561**	**54.000.200**
1.1.1	Alınan Faizler		378.632.539	147.556.633
1.1.2	Ödenen Faizler		(376.624.740)	(123.769.654)
1.1.3	Alınan Temettüler		436.110	374.507
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		111.227.166	48.429.694
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		3.234.158	30.035.381
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		11.241.415	9.067.507
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(72.780.688)	(42.376.439)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(4.426.660)	(9.219.814)
1.1.9	Diğer	6.3	(38.550.739)	(6.097.615)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**14.902.295**	**96.319.291**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(631.137)	(1.528.188)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(79.741.945)	(75.562.016)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(362.727.014)	(303.931.303)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(57.902.604)	(27.280.765)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(6.792.609)	21.765.373
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		241.747.831	326.159.053
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		6.595.169	31.837.620
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		247.616.038	149.142.712
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	6.3	26.738.566	(24.283.195)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**27.290.856**	**150.319.491**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(48.879.021)**	**(81.387.945)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(2.466.063)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(4.447.056)	(2.635.032)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1.126.774	133.246
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(76.225.823)	(25.075.483)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		39.810.207	8.177.148
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(24.919.653)	(66.445.598)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		18.242.593	4.457.774
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**46.853.896**	**(26.381.307)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		231.646.326	102.208.544
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(172.818.385)	(119.620.749)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(10.201.000)	(7.911.000)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1.773.045)	(1.058.102)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**6.3**	**17.766.477**	**39.947.582**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)**		**43.032.208**	**82.497.821**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**6.1**	**195.788.604**	**113.290.783**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**6.1**	**238.820.812**	**195.788.604**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

7. Kâr dağıtım tablosu[1]

		Cari Dönem (31/12/2024)	Önceki Dönem (31/12/2023)
I.	**Dönem kârının dağıtımı**		
1.1	Dönem kârı	29.727.083	82.551.277
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	710.260	14.542.441
1.2.1	Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	115.614	9.370.801
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	594.646	5.171.640
A.	**Net dönem kârı (1.1-1.2)**	**29.016.823**	**68.008.836**
1.3	Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4	Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.5	Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B.	**Dağıtılabilir net dönem kârı [(a-(1.3+1.4+1.5)]**	**29.016.823**	**68.008.836**
1.6	Ortaklara birinci temettü (-)	-	422.353
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	422.353
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	Personele temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara ikinci temettü (-)	-	9.778.647
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	9.778.647
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	977.865
1.11	Statü yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü yedekler	-	56.773.802
1.13	Diğer yedekler	-	-
1.14	Özel fonlar	-	56.169
II.	**Yedeklerden dağıtım**		
2.1	Dağıtılan yedekler	-	-
2.2	İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4	Personele pay (-)	-	-
2.5	Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III.	**Hisse başına kâr**		
3.1	Hisse senedi sahiplerine (Tam TL)	0,0344	0,0805
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV.	**Hisse başına temettü**		
4.1	Hisse senedi sahiplerine (Tam TL)	-	0,0121
4.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	120,7640
4.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(1) Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2024 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir.

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar, türev finansal varlıklar/yükümlülükler ve maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan tablolar, nadir eserler ve gayrimenkuller haricinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

Konsolide olmayan finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS 29 - Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır.

Bu kapsamda, BDDK'nın sırasıyla 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı ve 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararları uyarınca 2023, 2024 ve 2025 yıllarında bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiştir.

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

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı mevduat olup, mevduat dışı kalemlerde özellikle yabancı para yurt dışı borçlanma vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak sağlanabilmektedir. Mevduat ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar asgari seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlenmekte olup yabancı para iştiraklerden, bağlı ortaklıklardan ve yabancı para donuk alacaklardan oluşan kur farkları dışında kalan kur farkları, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka konsolide olmayan finansal tablolarında özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirdiği yurt dışındaki ortaklıkların net aktif değer ile taşınması nedeniyle oluşan kur riskini yabancı para finansal borçları ile korumakta ve net yatırım riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Bu kapsamdaki yabancı para finansal borçların kurdan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki "kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler " hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

3. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2015 tarihinden itibaren, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar "TMS 28 - İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Standardı"nda tanımlanan özkaynak yöntemine göre konsolide olmayan finansal tablolarda muhasebeleştirilmeye başlanmış ve ortaya çıkan 1 Ocak 2015 tarihinden önceki yıllara ilişkin değerleme farkları özkaynaklar içerisinde "kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler" altında yansıtılmıştır. Sonraki dönemlere ilişkin olarak cari dönem karlarından alınan paylar "kar veya zarar tablosu"na, diğer kapsamlı gelirden alınan paylar ise özkaynaklar içerisinde "kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak veya sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir veya giderler" satırına yansıtılmıştır. İlgili muhasebe politikası değişikliği, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazetede yayımlanan "TMS 27 - Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğ"deki değişikliğe ve BDDK'nın 14 Temmuz 2015 tarih ve 10686 sayılı yazısına uygun olarak, yürürlük tarihi olan 1 Ocak 2016 tarihinden önce başlayan hesap dönemlerinde uygulanmaya başlanmıştır.

4. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile opsiyon işlemlerinden oluşmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Bu değerleme sonucu, her sözleşmenin alacak ve borç tutarları gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Banka işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkiyi, Banka'nın risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dokümante etmektedir. Ayrıca Banka, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dokümante etmektedir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunma amaçlı işlemlerin etkin olmayan kısımları, ilgili dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır. Riskten korunan varlığın geri ödenmesi veya satılması, bilanço dışı bırakılması durumunda söz konusu varlığın üzerindeki gerçeğe uygun değer düzeltmeleri direkt olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Banka, yabancı para ve Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz ve para swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.

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

Diğer taraftan riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen bazı türev işlemler, ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "TFRS 9 - Finansal Araçlar" kapsamında "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Banka portföyünde yer alan opsiyon işlemleri için kullanılan değerleme parametreleri piyasa risk yönetimi tarafından belirlenip hesaplamaların piyasa rayiciyle uygunluğu periyodik olarak piyasa risk yönetimince kontrol edilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve "TFRS 9 – Finansal Araçlar"a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; toplam getiri swaplarından oluşmaktadır.

Krediye bağlı tahvil; geri ödemeleri, bir referans varlık veya varlık havuzuna ilişkin bir kredi olayı veya kredi riski değerlendirmesinin mevcudiyeti veya ortaya çıkmasına bağlı olan tahvildir. Referans varlık havuzunda yer alan aktif varlıkların ihraççının ya da aktif varlıkların sahiplerinin bilançosunda yer almaya devam edip etmemesine bağlı olarak bu tür işlemler kredi riskini üstlenen taraf tarafından bir sigorta işlemi veya saklı türev olarak değerlendirilip muhasebeleştirilebilir. Banka tarafından yapılan değerlendirme sonucunda krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, "TFRS 9 – Finansal Araçlar" uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swapı olarak kaydedilmekte ve değerlenmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerleme esaslarına uygun olarak değerlenmektedir. 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.

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.

Diğer taraftan bu ürünlerin piyasa risk takibi Banka nezdinde kullanılan içsel modelleme sistemi üzerinden riske maruz tutar ve baz puan hassasiyeti analizleri vasıtasıyla yapılmakta olup; likidite risk takibi ise kısa dönemli likidite raporu üzerinden günlük, uzun dönemli likidite raporu üzerinde de aylık olarak yapılmaktadır.

BDDK'nın ilgili talimatları gereğince, para swapı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski uyarlaması; türev aracın gerçeğe uygun değerini hesaplarken Banka'nın gerçekleştirdiği türev işlemlerin karşı tarafının temerrüde düşme riski dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski uyarlaması; Banka'nın piyasalardaki türev portföyünü karşı taraf kredi riskinden korunmak için gerekli olan gerçeğe uygun değerleme maliyetidir. Banka, karşı taraf kredi riski uyarlamasını hesaplarken; Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde "TFRS 9 – Finansal Araçlar"a uygun hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisine göre temerrüde düşme olasılığını ve temerrüt durumunda oluşacak zararları dikkate almaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamasında, karşı tarafa ait toplam risk dikkate alınmaktadır.

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 belirlemektedir.

5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir.

Donuk alacak bakiyeleri için geçmişe dönük reeskont hesaplaması ve kur değerlemesi yapılmakta olup, takip hesaplarına intikal ettiği andaki tahakkuk ve reeskontları Tek Düzen Hesap Planı ("THP")'na uygun olarak kredi tahakkuk/reeskont hesaplarında takip edilmektedir. Krediler donuk alacak olarak sınıflandıktan sonra reeskont hesaplaması yapılmamaktadır. Buna karşın donuk alacak olarak sınıflanan kredinin net değeri üzerinden hesaplanan, gelecekteki tahsilat tutarının zaman değerini yansıtan faiz tutarı, karşılık gideri yerine faiz geliri içerisinde gösterilmektedir.

6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Bunlar dışında kalan bankacılık hizmet gelirleri, tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9'a uygun olarak ve aşağıdaki ölçüm kategorilerinde finansal varlıklarını sınıflamaktadır:

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olacaktır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini de kapsamaktadır.

Finansal varlıkların sınıflandırması nakit akışı sağlamak için varlıkları yönetme modelini yansıtır. Yönetim modeli sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsilatı ya da hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek hem de varlıkların satışlarından elde edilen nakit akışları olabilir. Bunların ikisi de uygulanabilir değilse finansal varlıklar 'diğer' yönetim modelinin bir parçası olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak ölçülür. Varlıklar grubu için yönetim modeli belirlenirken Banka'nın göz önünde bulundurduğu faktörler söz konusu varlıklara ilişkin nakit akışlarının nasıl tahsil edildiği, risklerin nasıl değerlendirildiği ve yönetildiği, varlığın performansının nasıl değerlendirildiği ve üst yönetime nasıl ödeme yapıldığı konusunda geçmiş tecrübeleri içerir. Alım-satım amaçlı elde bulundurulan menkul kıymetler, kısa vadede satılması ile elde edilen nakit akışını sağlamak veya gerçeğe uygun değer değişimine bağlı kar elde etmek için elde tutulur. Bu menkul kıymetler 'diğer' yönetim modelinde sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli ("TÜFE") devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler ve bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin enflasyon endekslerine göre oluşturulmaktadır.

İş modeli değerlendirmesi

Banka, finansal varlık gruplarının belirli bir hedefe ulaşabilmesi adına, ilgili finansal varlık gruplarının portföy bazında birlikte nasıl yönetildiğinin değerlendirmesini yaparak iş modellerini oluşturmaktadır.

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

Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değerlendirilirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtlar dikkate alınmaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- Portföy performansının nasıl değerlendirildiği ve Banka yönetimine nasıl raporlandığı,
- Portföy için belirtilen politika ve hedefler ve bu politikaların uygulamada kullanılması. Özellikle, yönetimin stratejisinin sözleşmeye dayalı faiz geliri kazanmaya, belirli bir faiz oranı profilini sürdürmeye, finansal varlıkların süresini bu varlıklara fon veren borçların süresine eşleştirmeye veya varlıkların satışı yoluyla nakit akışlarını gerçekleştirmeye odaklanıp odaklanmadığı,
- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği),
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli,
- Önceki dönemlerde satışların sıklığı, hacmi ve zamanlaması, bu satışların nedenleri ve gelecekteki satış faaliyetleri ile ilgili beklentileri. Ancak, satış faaliyeti hakkındaki bilgiler ayrımda değerlendirilmez, fakat Banka'nın finansal varlıkları yönetme hedefinin nasıl gerçekleştiği ve nakit akışının nasıl gerçekleştiğine dair genel bir değerlendirmenin bir parçası olarak değerlendirilir.

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

Bahsi geçen iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilir. Diğer bir ifadeyle Banka, portföy kapsamında elde tutulan varlıkları sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetir.

İş modelinin amacı, finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmak olsa dahi, bu araçların hepsinin vadeye kadar elde tutulması gerekmez.

Dolayısıyla, finansal varlık satışlarının olduğu veya gelecekte gerçekleşmesinin beklendiği durumlarda dahi, iş modeli, finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan bir model olabilir.

Varlıkların kredi riskinde artış meydana geldiğinde işletmenin finansal varlıkları satması durumunda dahi iş modeli, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla varlıkların elde tutulması olabilir. Varlıkların kredi riskinde artış meydana gelip gelmediğini belirlemek amacıyla, işletme ileriye yönelik bilgiler dâhil, makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alır. Sıklığı ve değerine bağlı olmaksızın, varlıkların kredi riskindeki artış nedeniyle yapılan satışlar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla varlıkların elde tutulmasını amaçlayan bir iş modeliyle tutarsız değildir.

- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli

Banka finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutabilir. Bu tür bir iş modelinde Banka yönetimi, iş modelinin amacına ulaşılmasında sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilinin ve finansal varlıkların satılmasının gerekli olduğu kararına varmıştır. Bu tür bir iş modeliyle tutarlı olabilecek çeşitli amaçlar vardır. Örneğin, iş modelinin amacı; günlük likidite ihtiyaçlarını yönetmek, belirli bir faiz getiri profilini devam ettirmek veya finansal varlıkların vadesini bu varlıkları fonlayan borçların vadesiyle uyumlaştırmak olabilir. Bu tür bir amaca ulaşmak için işletme hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil edecek hem de finansal varlıklarını satacaktır.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi için elde tutulmasını amaçlayan bir iş modeliyle karşılaştırıldığında bu iş modeli, genellikle, değer ve sıklık olarak daha fazla satış yapılmasını içermektedir. Çünkü finansal varlıkların satılması, iş modeli için sadece arızi bir olay olmayıp, iş modelinin amacına ulaşılmasında bir gerekliliktir.

- Diğer İş Modelleri

Finansal varlıkların, 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 tutulmaması durumunda, bu finansal varlıklar gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür.

Banka'nın finansal varlıklarını, bunların satışından kaynaklanan nakit akışları elde etmek amacıyla yönettiği bir iş modeli, finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmesi sonucunu doğuran iş modellerinden biridir. Banka, kararlarını varlıkların gerçeğe uygun değerini esas alarak vermektedir ve varlıkları söz konusu gerçeğe uygun değerleri elde etmek için yönetmektedir.

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

Bu değerlendirmenin amaçları doğrultusunda, "anapara", ilk muhasebeleştirmede finansal varlığın gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanmaktadır. "Faiz", paranın zaman değeri ve belirli bir süre boyunca ödenmemiş anapara tutarıyla ilişkili kredi riskini ve diğer temel borç verme risk ve maliyetleri olarak tanımlanmaktadır.

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren nakit akışları olup olmadığını değerlendirirken, Banka, ilgili finansal aracın sözleşme şartlarını göz önünde bulundurur. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşme şartları içinde nakit akışlarının miktarını veya zamanlamasını değiştirebilecek bir sözleşme terimi içerip içermediğinin değerlendirilmesini içerir.

Banka, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirecek koşullar;
- Kaldıraç özellikleri;
- Ön ödeme ve uzatma şartları;
- Banka'nın belirtilen varlıkların nakit akışlarını talep etme hakkını kısıtlayan şartlar (örneğin, geri dönüşsüz krediler); ve
- Paranın zaman değerini değiştiren özellikler (örneğin, faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması)

Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

7.1. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Banka'da, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar kayda ilk olarak gerçeğe uygun değerleri ile alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde gözlemlenemediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Bu bölümün 4 no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

7.2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyet üzerinden ölçülür. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir.

7.3. Krediler:

Krediler, borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmayı müteakiben, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, THP ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir. Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk parası hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının veya geri ödeme tarihindeki kurun başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak ve "TFRS 9 - Finansal Araçlar" standardına uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 kapsamına uygun olarak sınıflamalarını gerçekleştirmiş ve finansal tablolarına yansıtmıştır. Bu çerçevede; kredilerin aşamalara göre sınıflandırılmasında kredi riskinde önemli artış olup olmadığının değerlendirilmesi ve temerrüt durumunun ortaya çıktığı anın tespitinde makul ve desteklenebilir birçok nitel ve nicel veriyi değerlendirmiş, kredilerin aşamalarına göre sınıflandırmasını mevcut koşullar dahilinde en iyi kanaatine göre gerçekleştirmiştir.

Ayrılan kredi karşılıkları, gerçekleştikleri muhasebe döneminde gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerde kredi karşılığı ayrılan alacakların içinde yer alan tutarlardan, cari dönemde tahsil edilenler, karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Kayıttan düşme politikası, beşinci bölüm, bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklanmıştır

7.4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar:

Varlıkların nakit akışlarının yalnızca anapara ve faiz ödemelerini temsil ettiği ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak tanımlanmayan, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi veya finansal varlığın satılması amacı ile elde tutulan finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar olarak sınıflandırılır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenemediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

7.5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları:

İlk kayda alım esnasında, Banka, 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 kâr veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/ zararlarına transfer edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Banka, kredi taahhüdü, finansal garanti sözleşmelerinden doğan tutarlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zararlarını ileriye dönük değerlendirir. Her bir raporlama tarihinde söz konusu zararlar için beklenen zarar karşılığı muhasebeleştirir. Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

- Potansiyel sonuçları değerlendirerek belirlenen tarafsız ağırlıklandırılmış tutar
- Paranın zaman değeri
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde fazla maliyet veya zahmet olmadan sunulan makul ve desteklenebilir bilgiler

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü kredinin durumu ve gelecek ekonomik ilgili önemli varsayımlar ve gelişmiş modellerin kullanımını gerektiren bir alandır.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki kademeli artışa bağlı olarak üç kategoriye ayrılacaktır. Değer düşüklüğü, her bir kategorideki ödenmemiş bakiyeye göre aşağıdaki şekillerde finansal tablolara alınır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilecektir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık bu aşamaya aktarılacaktır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenecektir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilir ve faiz geliri net defter değeri üzerinden hesaplanır.

Aşama 2 ve Aşama 3 içerisinde yer alan finansal varlıklar için ömür boyu beklenen zarar karşılıkları bireysel veya kolektif bazda hesaplanmaktadır.

Genel karşılıklar, birinci ve ikinci aşama finansal varlıklar için ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarını; özel karşılıklar ise üçüncü aşama finansal varlıklar için ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarını ifade etmektedir.

Banka, beklenen zarar karşılıklarını hesaplamak için Temerrüt Olasılığı ("TO"), Temerrüt Halinde Kayıp ("THK") ve Temerrüt Tutarı ("TT") parametrelerine bağlı modeller geliştirmiştir.

- TO, 12 ay içerisinde müşterinin 90 gün üzeri gecikme olasılığını göstermektedir.
- THK, kredi riskinin temerrüde düşme tarihinde tahmini ekonomik kaybı dolayısıyla tahsil edilememe beklenti oranını göstermektedir.
- TT kredi riskinin temerrüdünün gerçekleşmesi halinde temerrüt tarihindeki riski göstermektedir.
- Etkin faiz oranı ise paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

Kullanılan parametreler İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") sürecinde kullanılan ilgili parametrelerden türetilmiş, muhasebesel ve yasal farklılıklarla tutarlı olmaları için düzenlemelere tabi tutulmuştur. Yapılan düzenlemeler öncelikli olarak:

- İDD sürecinde kullanılan muhafazakarlık ilkesinin elenmesi
- İDD sürecinde kullanılan tarihsel verilere dayanan düzeltmelerin yerine değerleme tarihini baz alan düzeltmelerin yapılması (TFRS 9 parametreleri İDD parametreleri baz alınarak oluşturulmuştur).
- Ömür boyu TO hesaplamasında kullanılan tarihsel TO eğrileri, gerçekleşen kümülatif temerrüt oranlarının değerleme tarihindeki alacak portföyünün temerrüt oranlarını yansıtması için kalibre edilmesiyle elde edilmiştir.

Tarihsel THK hesaplamasında kullanılan tahsilat oranları da aynı şekilde muhafazakarlık ilkesinden arındırmak ve etkin faiz oranıyla indirgenmiş en güncel tahsilat oranlarını veya en iyi tahminleri yansıtmak üzere kalibre edilmiştir.

Ömür boyu TT 1 yıllık tahmin modelinin ömür boyuna çevrilmesi, muhafazakarlık payının ortadan kaldırılması ve gelecekteki faiz indirgemelerinin dahil edilmesiyle elde edilmiştir.

Kredi risklerinin birinci aşamadan ikinci aşamaya transferinde faydalanılan sınıflandırma modeli beklenen zarar karşılıklarının hesaplamasında kullanılan muhasebe modelinin önemli unsurlarındandır.

Banka, alacakların sınıflandırmasında kullanılan modelin sayısal bileşeninde, amacı alacağın kayda alınma tarihindeki TO ile raporlama tarihindeki TO arasında kabul edilebilir en yüksek değişiklik eşiğini belirlenmek olan yüzdelik dilim regresyonunu baz alan istatistiki bir yaklaşım kullanmaktadır.
Sınıflandırma modeli nicel ve nitel değişkenlerin kombinasyonları üzerine kurulmuştur. Kullanılan esas değişkenler:

- Tüm işlemler için alacağın ilk kayda alınmasından raporlama tarihine kadar gerçekleşen, içsel modellerle hesaplanmış TO değişimi kullanılmaktadır. Banka'nın TO beklentisindeki değişiklikleri etkileyebilecek tüm değişkenleri dikkate alan regresyon sonucu oluşan eşik değerlere göre değişimler kıyaslanmaktadır.
- Regülasyonla belirlenmiş ön kabuller gibi nitel değişkenler
- İlave içsel kanıtlar

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlık Aşama 2 (kredi riskinde önemli artış) olarak sınıflandırılır.

Raporlama tarihi itibarıyla,

- Ömür boyu beklenen kredi zararları, gecikmesi 30 günden fazla olan müşteriler için hesap bazında uygulanır. Banka bu tahmini ancak ve ancak müşterinin geri ödemesiyle ilgili pozitif yönde, makul ve desteklenebilir bilgiye sahip oldukça yürürlüğe koymaz.
- Bir kredinin yeniden yapılandırılması durumunda, yapılandırma tarihinden itibaren ilgili yönetmeliklerde belirtilen izleme süresi boyunca Aşama 2'de izlenir. İzleme süresi sonunda, kredide önemli derecede bir bozulma oluşmazsa, işlem Aşama 1'e geri taşınabilir.
- Tazmin olan gayrinakdi krediler önemli derecede risk artışı olarak değerlendirilir.

Niceliksel değerlendirme

Kredi riskinde önemli artış niceliksel olarak kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır.

Banka, kredi riskinde önemli derecede artışın belirlenmesinde kullanılan eşik değerlerin hesaplanması için segment bazında dağılım regresyonu kullanmıştır.

Düşük kredi riski

Banka'nın TFRS 9 kapsamında düşük kredi riski olarak değerlendirdiği finansal araçlar aşağıda sunulmuştur:

- T.C. Merkez Bankası ("TCMB")'den alacaklar
- Karşı tarafın T.C. Hazinesi olduğu krediler
- Banka iştirak ve bağlı ortaklıklarının yerleşik olduğu ülkelerin merkez bankalarının ve hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler
- Diğer bankalarla plasmanlar
- Diğer para piyasası işlemleri
- Banka'nın iştirakleri ve bağlı ortaklıkları ile olan işlemler

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, beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Bu tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler, reel gayri safi yurt içi hasıla (GSYH) ve işsizlik oranıdır.

İleriye dönük beklentilerde baz, kötümser ve iyimser olmak üzere üç senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Banka, beklenen kredi zarar hesaplamalarında kullanılan makroekonomik modelleri gözden geçirmiş ve mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen verileri kullanarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir.

Banka, makroekonomik beklentileri ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları finansal tablolara yansıtmıştır. Bu kapsamda Banka, gayrisafi yurt içi hasıla ve işsizlik oranı gibi beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanmış olduğu makroekonomik verilerdeki değişimin farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir.

9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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 eş zamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Para piyasalarına borçlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para piyasalarından alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

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.

12. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

12.1. Şerefiye:

Şerefiye, satın alma maliyeti ile satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

12.2. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Banka her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

"TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, tablolar, nadir eserler ve gayrimenkuller dışında, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Banka, 31 Mart 2015 tarihinden itibaren gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir.

Amortisman; binalar için %2-4, menkuller ve finansal kiralama yoluyla edinilen menkuller için faydalı ömür dikkate alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.

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.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, kiracı ve kiralayan sıfatı ile kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

14.1. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Banka, kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde "TFRS 16 - Kiralamalar" standardını uygulamaktadır.

"TFRS 16- Kiralamalar" standardı uyarınca, Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir. Pasifte ise ilgili tarih itibarıyla ödenmemiş olan kira ödemelerini bugünkü değeri üzerinden ölçerek "kiralama işlemlerinden yükümlülükler" altında kaydetmektedir. Kira ödemeleri, borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralama konusu sabit kıymetler kira dönemi esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Pasifte gösterilen kiralama işlemlerinden yükümlülükler ile ilgili faiz giderleri, gelir tablosunda "faiz giderleri" altında bulunan "kiralama faiz giderleri" kaleminde; kur farkı ise "kambiyo işlem kar/zararı" altında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama yükümlülüklerinden düşülür.

14.2. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, operasyonel kiralama olarak sınıflandırılır. Operasyonel kiralama olarak alınan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gelir olarak kaydedilir.

15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

TFRS 9 standardı kapsamındaki finansal araçlar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "TMS 37 - Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği veya yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

16.1. Kıdem tazminatı

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan hakları karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır. Aktüeryal kayıp ve kazançlar, "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

16.2. Emeklilik hakları

Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı'nın ("Sandık") üyesidir. Tanımlanmış fayda esaslı sandık yükümlülükleri aktüerler siciline kayıtlı aktüer tarafından 31 Aralık 2024 itibarıyla hazırlanan aktüer değerleme raporu ile belirlenmiştir.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesine hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi.

Devre ilişkin söz konusu kanun maddesi, Anayasa Mahkemesi tarafından, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden, 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı karar ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Gerekçeli kararın yayımlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri, TBMM Genel Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Yeni Kanun 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni Kanun ile banka sandıklarının herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu'nun 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı kararı ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkartılması yönündeki yetki, Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir tarihi olarak Mayıs 2015 tarihi belirlenmiştir.

23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

SGK, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan Sandık'ı temsilen bir ve Sandık iştirakçilerini temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyonca; her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde, aynı zamanda da SGK düzenlemelerinden az olmamak kaydıyla söz konusu farklar da dikkate alınarak, %9,8 oranındaki teknik faiz oranı kullanılarak yükümlülüğün peşin değerinin hesaplanacağı kanun tarafından hüküm altına alınmaktadır.

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

Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oranları dikkate alarak, aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen teknik açık için karşılık ayırmış ve "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" kapsamında muhasebeleştirmiştir.

16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Banka, "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

17.1. Cari vergi:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 11 ve 14'üncü maddelerinde yer alan hüküm ile 2021 hesap dönemi kurum kazançları için %25, 2022 hesap dönemi kazançları için %23 olarak belirlenmiştir. 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

Ayrıca, 2 Ağustos 2024 tarih ve 7524 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen ek maddeler kapsamında yer alan çok uluslu grupların bağlı işletmelerinin kazançları %15 oranında küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisine tabidir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri 22 Aralık 2024 tarihine kadar %10, bu tarihten sonra %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar Vergisi Kanunu gereği, yılın ilk dokuz ayında üçer aylık olmak üzere, toplamda üç geçici vergi beyannamesi verilmektedir. Kurumlar bu üçer aylık mali kârları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17. gününe kadar beyan edip öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların 27 Kasım 2024 tarihinden önce %75'i, bu tarihten sonra %50'si Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile taşınmazların satışından doğan kârların vergi istisnası 15 Temmuz 2023 tarihinden itibaren sonlandırılmış olup, bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması durumunda doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir.

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

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı gün tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Vergi Usul Kanunu (VUK)'nun mükerrer 298/A maddesi uyarınca mali tablolarda yer alan parasal olmayan kıymetlerin enflasyon düzeltmesine tabi tutulması gerekmekteydi. 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7352 sayılı Kanun ile geçici vergi hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri, enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği hesap dönemleri olarak kabul edilmiştir. 2023 hesap döneminde; geçici vergi dönemleri enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, VUK kapsamında hazırlanan 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolar ise enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilmiş ancak kurumlar vergisi matrahını etkilememiştir. 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkları, vergiye tabi kazancın tespitinde dikkate alınmayacaktır. Belirlenen dönemleri, bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanı yetkilidir.

26 Ekim 2021 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 7338 sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre aktifte kayıtlı taşınmazlar ile amortismana tabi iktisadi kıymetlere yeniden değerleme imkanı getirilmiştir.

14 Ocak 2023 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğ değişikliği ile de Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliğleriyle belirlenenden farklı muhasebe ve finansal raporlama standartları kurallarına tabi mükelleflerin de 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298 inci maddesinin (Ç) fıkrası ile geçici 32 nci maddesinde düzenlenen yeniden değerleme uygulamasından yararlanmasının koşulları netleştirilmiştir.

213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun geçici 32 nci maddesi kapsamına giren kıymetler değerlenerek, %2 oranında vergilendirilmiştir. Mükerrer 298 inci maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca kapsama giren kıymetler ise ilgili yılda açıklanan yeniden değerleme oranı ile değerlenmekte ve oluşan değer artışı üzerinden herhangi bir vergi ödenmemektedir.

17.2. Ertelenmiş vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "TMS 12 – Gelir Vergileri" hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında geçici farkların vergilendirebilir/vergiden indirilebilir olacağı zaman tahmin edilerek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

17.3. Transfer fiyatlandırması

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yer alan "Örtülü kazanç" müessesesi 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesi ile "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" adı altında yeniden düzenlenmiş olup, 1 Ocak 2007 tarihinde yürürlüğe giren söz konusu madde ile 5615 sayılı Kanunla Gelir Vergisi Kanunu'nun 41 inci maddesinde yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalar, 18 Kasım 2007/26704 tarih ve sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de belirtilmiştir.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden "Emsallere uygunluk ilkesi"; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form", ilgili döneme ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinin ekinde bağlı bulunulan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal yükümlülükler, alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

Banka, 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 gelir tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise ticari kar/zarar içinde gösterilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Ayrıca Banka, bono ve tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin etmektedir.

19. 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.

20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, 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 kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr 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 bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

23. Hisse başına kazanç:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	29.016.823	68.008.836
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	844.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	**0,0344**	**0,0805**

Türkiye'de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. 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, finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Banka'nın 2024 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2023 – Bulunmamaktadır).

24. 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 "TMS 24 - İlişkili Taraf Açıklamaları" kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm 7 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

25. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "TFRS 8 - Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 12 no'lu dipnotta sunulmuştur.

26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Dördüncü Bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Özkaynak ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ", "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %18,55'tir (31 Aralık 2023 - %20,28).

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	8.447.051	8.447.051
Hisse senedi ihraç primleri	556.937	556.937
Yedek akçeler	145.364.795	87.556.959
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	44.355.945	35.114.004
Kâr	29.016.823	68.008.836
Net Dönem Kârı	29.016.823	68.008.836
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	64.912	42.292
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**227.806.463**	**199.726.079**
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	24.029.733	20.874.538
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	857.793	516.521
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	2.612.693	1.567.514
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	1.521.776	2.888.940
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	5.723.487	-
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'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**34.745.482**	**25.847.513**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**193.060.981**	**173.878.566**

İLAVE ANA SERMAYE	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	17.640.150	19.134.830
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**17.640.150**	**19.134.830**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
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	**17.640.150**	**19.134.830**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**210.701.131**	**193.013.396**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	41.212.345	15.519.100
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)	674.371	4.091.862
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**41.886.716**	**19.610.962**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**41.886.716**	**19.610.962**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**252.398.800**	**212.481.589**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	24.375	19.261
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (1)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	164.672	123.508
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	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) (2)	252.398.800	212.481.589
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (3)	1.360.573.404	1.047.513.175
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,19	16,60
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,49	18,43
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,55	20,28
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,516	2,518
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,016	0,018
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9,486	12,099
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	1.449.439	972.927
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	7.820.018	6.170.284
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	12.814.574	16.323.491
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	963.387	4.206.442
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	674.371	1.475.489
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	3.737.676
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	-	2.616.373

(1) 11 Temmuz 2017 tarihli 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te yapılan değişiklik uyarınca yürürlükten kaldırılmıştır.

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

(3) BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli, 10747 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 26 Haziran 2023 tarihi itibarıyla TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları kullanılmıştır.

1.2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	**2**	**3**	**4**	**5**
İhraççı	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2796491681 / US984848AS09	XS2741069996 / US984848AR26	XS2286436451 / US984848AN12	TRSYKBK62914	TRSYKBK92911
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku /Talilik konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku /Talilik konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku /Talilik konusunda Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)/Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)/Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu					
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	17.640	22.932	17.640	400	240
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	17.640	22.932	17.640	500	300
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	4 Nisan 2024	17 Ocak 2024	22 Ocak 2021	3 Temmuz 2019	3 Ekim 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	-	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	4 Nisan 2029 – 4 Temmuz 2029 döneminde geri çağırılmaması durumunda takip eden her altı ayda bir, kupon ödeme tarihlerinde geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	5. yıl	5. yıl	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri					
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,743 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi +549,90 baz puan	İlk 5 yıl %9,25 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli vadeli hazine tahvil faizi+527,80 baz puan	İlk 5 yıl %7,875 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli vadeli hazine tahvil faizi+741,50 baz puan	TLREF Endeks değişim + %1,93	TLREF Endeks değişim + %1,30
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği					
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği					
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi/ Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125'ten düşük olması	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürememe halinin ortadan kalkması ve Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125'ten yüksek olması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

1.3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmamıştır. Sermaye benzeri borçlanma araçları ise, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in sekizinci maddesinin dokuzuncu fıkrasında belirtilen indirimler yapılmak suretiyle dikkate alınmıştır. Ek olarak, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli, 10747 sayılı yazısına istinaden, 1 Ocak 2024 tarihinden önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmamıştır.

1.4. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik" ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	978.525.064	-	978.525.064
Hollanda	3.170.016	-	3.170.016
Malta	3.126.471	-	3.126.471
Marshall Adaları	1.570.216	-	1.570.216
Almanya	628.077	-	628.077
İngiltere	537.110	-	537.110
İtalya	453.180	-	453.180
Kazakistan	348.780	-	348.780
Fransa	285.677	-	285.677
Liberya	205.121	-	205.121
Diğer	1.402.239	-	1.402.239
Toplam	**990.251.951**	**-**	**990.251.951**

2. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Banka, 30 Haziran 2021 tarihinden itibaren, yasal sermaye yeterlilik oranı raporlamasına konu edilen kredi riskine esas tutarı, İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yaklaşım ile hesaplamaya başlamıştır. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile belirlenen kurumsal alacak sınıfı için Temel İDD ve perakende alacak sınıfı için Gelişmiş İDD yaklaşımları kullanılmıştır.

2.1. Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda Banka'da oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, sektörel ve coğrafi yoğunlaşma ve her yıl Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurt içi bankalarla yapılan plasman veya vadeli döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde, Banka Yönetim Kurulu'nun her bir karşı banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmekte, ayrıca piyasada işlem yapma yetkisi olan Hazine Yönetimi çalışanlarının günlük olarak aldıkları pozisyonların, belirlenen limitler dahilinde olup olmadığı sistemsel olarak kontrol edilmektedir. Kredi tahsis aşamalarında kredi değerliliği, müşterinin mali durumu ve talep edilen kredi türüne göre teminat alınmalıdır. Uzun vadeli kredi tahsislerinde ve proje finansmanı için kullandırılan kredilerde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları merkezi olarak analiz edilmekte, söz konusu taahhütler için faiz riskinin fiyatlaması hazine yönetimi ile koordineli olarak yapılmaktadır.

Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Kurumsal, ticari, orta büyüklükteki işletme ("OBİ") ve küçük ve orta büyüklükteki işletme ("KOBİ") müşterileri için kullanılan derecelendirme sistemi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesinde de kullanılmaktadır. Bu sayede; düşük derecelendirme notuna sahip olan firmalar daha üst yetki seviyelerine yönlendirilirken, yüksek derecelendirme notuna sahip firmalar daha alt yetki seviyelerinde değerlendirilebilmekte ve bu yöntemle kredi süreçlerinde risk esaslı optimizasyon hedeflenmektedir.

Derecelendirme sistemleri vasıtasıyla müşterilerin temerrüde düşme olasılıkları hesaplanmaktadır. Banka'nın derecelendirme sistemine göre derecelendirilmiş, kurumsal, ticari, OBİ ve KOBİ kredilerin derecelendirme konsantrasyonu aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Güçlü	%57,6	%46,2
Standart	%24,3	%41,3
Standart altı	%18,1	%12,6

Banka'da temerrüt halinin tespiti için aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- Kredi ödemelerinde gecikmelerin geri ödeme tarihinin doksan gün üzerinde bulunması,
- Borçlunun mevcutta bulunan kredi borçlarının geri ödemelerinden en az bir adetini ifa edememesi,
- Borçlu hakkında bankacılık sistemi genelinde olumsuz istihbarat/memzuç bilgilerinin bulunması,
- Kredi tahsisini yapan ve kredi müşterisini takip eden şube personelinin, kredi geri ödemeleri hakkındaki olumsuz geri bildirimleri neticesi ile bir kredinin gecikme süresine bakılmaksızın değer kaybına uğramış kabul edilmesi.

Banka, değer ayarlamaları ve karşılıklar kapsamında; kredi müşterileri için Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı(1)	Ortalama Risk Tutarı(1)
Merkezi yönetimlerden alacaklar	799.319.485	726.325.799
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	339.011.800	297.508.849
Kurumsal alacaklar	513.779.907	447.429.603
İhtisas kredileri	106.704.669	114.364.817
Kurumsal Kobiler	163.385.530	183.733.134
Diğer Perakende Alacaklar	489.304.028	399.440.628
Nitelikli Rotatif Krediler	633.779.280	547.378.708
Perakende Kobiler	257.050.502	200.646.533
Hisse Senedi Yatırımları	48.098.495	41.889.067
Diğer Alacaklar	124.541.154	115.006.246
Toplam	**3.474.974.850**	**3.073.723.384**

(1) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

2.2. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde Banka'nın kontrol limitleri bulunmaktadır. Söz konusu pozisyonlar karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamında pozisyonların piyasa değerlerine ilaveten işlemlerin vadeleri boyunca piyasa hareketlerinden dolayı olması muhtemel riskler de dikkate alınarak yönetilmektedir. Banka, limitlerini hesaplanan bu potansiyel riskleri de dikkate alarak dinamik bir şekilde yönetmektedir. Günlük yapılan değerlemeler ile dinamik olarak gerçekleştirilen limit kontrolleri, teminat yeterlilikleri ilgili birimlere günlük olarak raporlanmaktadır.

Banka, gerçekleştirdiği türev işlemlerden dolayı, piyasadaki dalgalanmalar neticesinde önemli ölçüde risk artışına maruz kalması durumunda; sözleşmelerin el verdiği ölçüde riski bertaraf etmesini mümkün kılacak, sahip olduğu hakları kullanma yoluna gidebilir.

2.3. Nakit riski, Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca özel karşılığa tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve özel karşılık ayrılmaya devam edilmektedir.

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler de yine söz konusu yönetmelikte belirlenen hususlara uygun olarak ve yönetmelikte öngörülen hesaplarda tutulmakta, ayrıca Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte, yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

2.4. Banka'nın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerleri periyodik olarak değerlendirilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir kredi riski gözlenmemektedir.

2.5. Kredi riski bakımından;

- Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %21 ve %25'tir (31 Aralık 2023- %23 ve %27).
- Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %34 ve %45'tir (31 Aralık 2023- %37 ve %47).
- Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %25 ve %31'dir (31 Aralık 2023- %27 ve %33).

2.6. Banka'nın üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 22.536.032 TL'dir (31 Aralık 2023 – 25.023.251 TL).

2.7. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları[1][2]										
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**Toplam**
Cari Dönem											
Yurt içi	797.881.930	263.331.994	508.766.346	105.112.423	158.958.435	488.526.812	632.830.133	257.031.814	147.115	124.541.154	3.337.128.156
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.305.841	59.531.983	1.308.588	1.507.210	3.512.361	420.486	569.685	9.368	-	-	68.165.522
OECD Ülkeleri [3]	-	879.092	344.520	-	-	27.576	41.380	2.393	-	-	1.294.961
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	1.468.834	-	29.665	1.952	1.982	-	-	-	1.502.433
ABD, Kanada	131.714	13.937.199	904.113	-	1.037	95.795	111.630	3.442	1.030.085	-	16.215.015
Diğer Ülkeler	-	1.331.532	987.506	85.036	884.032	231.407	224.470	3.485	-	-	3.747.468
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	46.921.295	-	46.921.295
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[4]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**799.319.485**	**339.011.800**	**513.779.907**	**106.704.669**	**163.385.530**	**489.304.028**	**633.779.280**	**257.050.502**	**48.098.495**	**124.541.154**	**3.474.974.850**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.
(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(4) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

1-Merkezi Yönetimlerden Alacaklar
2-Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar
3-Kurumsal Alacaklar
4-İhtisas Kredileri
5-Kurumsal Kobiler
6-Diğer Perakende Alacaklar
7-Nitelikli Rotatif Krediler
8-Perakende Kobiler
9-Hisse Senedi Yatırımları
10-Diğer Alacaklar

	Risk Sınıfları[1][2]										
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**Toplam**
Önceki Dönem											
Yurt içi	553.377.915	65.158.284	291.844.394	90.885.105	155.633.757	255.865.815	401.521.423	145.616.823	122.965	82.545.615	2.042.572.096
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.047.080	57.257.530	483.187	1.346.242	3.458.016	157.194	431.876	4.210	-	-	64.185.335
OECD Ülkeleri [3]	-	695.385	96.070	-	46.715	10.968	35.412	1.738	-	-	886.288
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	1.047.258	-	29.660	628	2.296	45	-	-	1.079.887
ABD, Kanada	38.332	14.467.319	1.354	-	122.851	44.421	92.121	1.548	592.966	-	15.360.912
Diğer Ülkeler	-	4.755.943	72.838	1.173.767	448.992	103.868	228.777	1.783	-	-	6.785.968
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	27.803.095	-	27.803.095
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[4]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**554.463.327**	**142.334.461**	**293.545.101**	**93.405.114**	**159.739.991**	**256.182.894**	**402.311.905**	**145.626.147**	**28.519.026**	**82.545.615**	**2.158.673.581**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.
(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(4) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

1-Merkezi Yönetimlerden Alacaklar
2-Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar
3-Kurumsal Alacaklar
4-İhtisas Kredileri
5-Kurumsal Kobiler
6-Diğer Perakende Alacaklar
7-Nitelikli Rotatif Krediler
8-Perakende Kobiler
9-Hisse Senedi Yatırımları
10-Diğer Alacaklar

2.8. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	Risk Sınıfları(1)(2)												
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**1.042**	**-**	**16.004.863**	**-**	**3.033.163**	**-**	**-**	**12.751.347**	**-**	**-**	**23.710.326**	**8.080.089**	**31.790.415**
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.042	-	11.125.953	-	2.640.623	-	-	11.604.751	-	-	20.795.888	4.576.481	25.372.369
Ormancılık	-	-	2.725.370	-	348.087	-	-	1.032.585	-	-	2.687.609	1.418.433	4.106.042
Balıkçılık	-	-	2.153.540	-	44.453	-	-	114.011	-	-	226.829	2.085.175	2.312.004
Sanayi	**19.517**	**-**	**316.177.662**	**57.136.219**	**87.240.145**	**-**	**-**	**114.684.814**	**1.827**	**-**	**363.121.196**	**212.138.988**	**575.260.184**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	4.938.196	15.294	423.573	-	-	466.418	-	-	1.232.050	4.611.431	5.843.481
İmalat Sanayi	7.454	-	297.260.917	2.029.437	69.331.188	-	-	112.729.277	1.827	-	334.781.618	146.578.482	481.360.100
Elektrik. Gaz. Su	12.063	-	13.978.549	55.091.488	17.485.384	-	-	1.489.119	-	-	27.107.528	60.949.075	88.056.603
İnşaat	**28**	**-**	**28.784.197**	**28.474.569**	**25.820.693**	**-**	**-**	**25.241.209**	**-**	**-**	**62.113.864**	**46.206.832**	**108.320.696**
Hizmetler	**799.298.896**	**326.328.520**	**145.994.850**	**21.093.881**	**46.791.367**	**-**	**-**	**102.774.131**	**42.517.926**	**94.202.821**	**1.146.531.576**	**432.470.816**	**1.579.002.392**
Toptan ve Perakende Ticaret	7	-	37.070.068	-	16.498.389	-	-	35.188.364	43	-	72.956.746	15.800.125	88.756.871
Otel ve Lokanta Hizmetleri	16	-	14.903.663	169.715	9.558.430	-	-	11.627.095	-	-	19.598.233	16.660.686	36.258.919
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	17.306.959	4.961.057	7.993.999	-	-	12.666.207	-	-	23.626.829	19.301.393	42.928.222
Mali Kuruluşlar	791.499.542	326.270.871	39.599.857	290.503	749.111	-	-	3.516.964	42.517.883	94.202.821	959.339.935	339.307.617	1.298.647.552
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	55	-	8.888.287	7.369.230	3.741.174	-	-	4.277.142	-	-	17.442.353	6.833.535	24.275.888
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	34.733	-	594.261	-	243.760	-	-	650.278	-	-	1.453.656	69.376	1.523.032
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7.764.543	57.649	27.631.755	8.303.376	8.006.504	-	-	34.848.081	-	-	52.113.824	34.498.084	86.611.908
Diğer	**2**	**12.683.280**	**6.818.335**	**-**	**500.162**	**489.304.028**	**633.779.280**	**1.599.001**	**5.578.742**	**30.338.333**	**1.158.765.326**	**21.835.837**	**1.180.601.163**
Toplam	**799.319.485**	**339.011.800**	**513.779.907**	**106.704.669**	**163.385.530**	**489.304.028**	**633.779.280**	**257.050.502**	**48.098.495**	**124.541.154**	**2.754.242.288**	**720.732.562**	**3.474.974.850**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

1-Merkezi Yönetimlerden Alacaklar
2-Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar
3-Kurumsal Alacaklar
4-İhtisas Kredileri
5-Kurumsal Kobiler
6-Diğer Perakende Alacaklar
7-Nitelikli Rotatif Krediler
8-Perakende Kobiler
9-Hisse Senedi Yatırımları
10-Diğer Alacaklar

2.9. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları[1]	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden Alacaklar	267.236.827	99.106.023	10.452.855	3.557.375	418.935.369	799.288.449
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	255.532.241	28.850.736	14.277.876	11.410.116	14.021.958	324.092.927
Kurumsal Alacaklar	37.131.123	56.450.349	69.285.229	131.586.184	218.879.596	513.332.481
İhtisas Kredileri	765.887	1.216.982	540.039	5.086.734	99.095.027	106.704.669
Kurumsal Kobiler	7.814.916	12.979.244	17.662.524	42.114.799	81.669.218	162.240.701
Diğer Perakende Alacaklar	2.405.953	286.954.997	22.020.251	66.510.823	95.890.075	473.782.099
Nitelikli Rotatif Krediler	10.503	414.266.936	2.326	50	163.360.570	577.640.385
Perakende Kobiler	7.093.903	109.332.074	15.614.155	39.723.044	72.643.354	244.406.530
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	325.689	-	-	-	-	325.689
Toplam	**578.317.042**	**1.009.157.341**	**149.855.255**	**299.989.125**	**1.164.495.167**	**3.201.813.930**

(1) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

2.10. Risk ağırlıklarına göre risk tutarları:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltım öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar aşağıda verilmiştir.

	Risk Ağırlığı	%0-%20	%20-%35	%35-%50	%50-%75	%75-%100	%100-%250	%250	%1250	Toplam	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi	1.757.693.827	505.061.845	201.371.658	363.732.339	222.544.917	418.158.337	6.411.927	-	3.474.974.850	3.659.533
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası	1.595.809.327	487.012.628	201.495.590	362.444.573	221.638.214	416.656.069	6.411.927	-	3.291.468.328	3.659.533

2.11. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması ve yapılan risk değerlendirmesine istinaden değer düşüklüğüne uğradığına karar verilen krediler değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmiş ve bu krediler için "Özel Karşılık" hesaplanmıştır.

Tahsili gecikmiş krediler ise 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	Beklenen kredi zararı karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**534.337**	**335.636**	**238.426**
Çiftçilik ve Hayvancılık	491.207	290.217	205.124
Ormancılık	33.167	39.065	27.105
Balıkçılık	9.963	6.354	6.197
Sanayi	**56.003.376**	**9.891.710**	**13.546.721**
Madencilik ve Taşocakçılığı	5.384	6.501	6.007
İmalat Sanayi	11.473.237	6.246.833	4.877.691
Elektrik, Gaz, Su	44.524.755	3.638.376	8.663.023
İnşaat	**13.360.201**	**7.434.750**	**5.722.166**
Hizmetler	**33.309.896**	**5.525.186**	**5.233.399**
Toptan ve Perakende Ticaret	1.665.429	1.210.976	886.147
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.748.911	703.943	496.831
Ulaştırma ve Haberleşme	5.450.668	502.219	736.133
Mali Kuruluşlar	146.652	308.024	28.689
Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	8.374.777	1.966.147	1.464.427
Eğitim Hizmetleri	26.630	9.944	9.523
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	13.896.829	823.933	1.611.649
Diğer	**48.989.795**	**22.104.750**	**18.414.410**
Toplam	**152.197.605**	**45.292.032**	**43.155.122**

2.12. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

		Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar[(1)]	Kapanış bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	20.436.034	22.534.652	(10.764.535)	(5.667.321)	26.538.830
2	Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	25.023.251	13.160.423	(15.647.642)	-	22.536.032

(1) Kayıttan düşülen ve takipteki krediler portföyünden satılan kredi bakiyesi verilmiştir.

3. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

3.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

3.1.1. Banka' nın risk yönetimi yaklaşımı

Banka'nın risk yönetimi stratejisi, sürdürülebilir büyüme hedefi çerçevesinde risklerin uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ölçümü ve risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum düzeyde kullanımı ve sürdürülebilir büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır. Banka'da risk yönetimi yaklaşımı, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") güçlü risk yönetimi tekniklerine ve ileriye dönük, risk profiline dayalı bir planlama ve sermaye değerlendirmesine dayanmaktadır.

Beklenmeyen olay ya da piyasalardaki bozulmalardan kaynaklanabilecek kayıplar yaşanması durumunda, Banka'nın faaliyetlerini sürdürebilmesi için ileriye dönük bir sermaye planlama yaklaşımı benimsenmiştir. Risklerin tespiti, ölçümü, analizi ve kontrolü için en ileri uluslararası uygulamalardan faydalanılmaktadır. Riskin tanımlanması ve uygun ölçüm yönteminin tespiti süreci, ileri uluslararası uygulama örneklerinden esinlenilerek risk yönetiminin iyileştirildiği, iş evrimine paralel olarak Banka'nın kullandığı analizlerin güncellendiği dinamik bir yapıya sahiptir. Banka için belirlenen bütçe hedeflerine ulaşırken, faaliyetleri en optimum seviyede gerçekleştirmek için bütçe süreci ile entegre bir risk iştahı çerçevesi oluşturulmuş ve bu vesileyle doğru risk pozisyonu alınması sağlanmıştır.

Yapısal bloğun ayrılmaz bir bileşeni olan risk iştahı, kabul edilebilir risk seviyesinde doğru risk pozisyonu alınarak Banka faaliyetlerinin en iyi şekilde gerçekleştirilmesini sağlamak amacıyla geliştirilmiş, Banka yönetimi açısından kritik öneme haiz bir araçtır. Risk iştahı, riske duyarlı performans göstergeleri ile Banka'nın yönetim ve bütçe süreçlerine entegre edilmiştir.

Risk iştahı göstergeleri, hedef, limit ve kritik eşikler Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi ve Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi'nin ortak önerisi ile Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Söz konusu limit ve eşiklerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de göz önüne alınmaktadır.

Belirlenen risk iştahı göstergeleri Banka'nın sermaye yeterliliği, likidite, aktif kalitesi, finansal risk ve operasyonel risk oranlarından oluşmakta ve üst yönetim Banka'nın bu hedef ve kritik eşikler aralığında faaliyet göstermesini sağlamaktadır. Kritik eşiklerin aşılması durumunda üst yönetim bilgilendirilmekte ve tedbir alınması sağlanmaktadır. Risk iştahı çerçevesinin etkin bir şekilde uygulanması için, ilgili birimler tarafından izlenmekte ve üst yönetime düzenli olarak raporlama yapılmaktadır.

Banka, bilanço içi ve dışı yükümlülüklerinden kaynaklanan piyasa risklerini yönetmek amacıyla Yönetim Kurulu tarafından yılda en az bir kez gözden geçirilen ve onaylanan içsel politika ve prosedürleri uygulamaktadır. İçsel politikalar, yasal otoritenin ilgili yönetmelikler ve iyi uygulama rehberlerinde belirtmiş olduğu prensipleri baz alarak, Banka'nın risk iştahı ve ihtiyaçları paralelinde riskleri tanımlama, ölçme, izleme ve raporlama görevlerini ve uygulayıcılarını belirlemekte, limit uygulamalarının Banka'da tahsis edilmesine zemin hazırlamakta ve risk iştahının aşıldığı durumlarda alınacak aksiyonlara rehberlik etmektedir.

Banka'nın kredi verme faaliyetlerine ilişkin genel çerçeveyi yansıtan kredi politikaları, asgari yıllık bazda güncellenerek Yönetim Kurulu'nun onayıyla yürürlüğe girmektedir. Kredi politikaları, aktif kalitesini iyileştirmeyi, etkin risk yönetimini desteklemeyi ve yasal uygulamalara uyum göstermeyi temel almaktadır. Ayrıca, krediler yönetimi alanındaki uygulamaların dahil olduğu, Banka çapında geçerli ortak standartları, sınırlamaları ve ilkeleri içermektedir.

Kredi riski yönetiminin başlıca amacı; etkili ve düzgün işleyen derecelendirme/skorlama modelleri, stratejileri ve süreçlerinin yardımıyla kredi riskini ölçmek ve azaltmak, bu bağlamda zamanında reaksiyon gösterip gerekli tedbirleri almaktır. İzlenen başlıca stratejiler içerisinde kurum genelinde mevcut olan ortak risk yönetimi anlayışının sürekliliği için kredi politikalarının etkin biçimde uygulanması, kredi portföyünün daha az riskli sektörlere yönlendirilmesi, grup risklerinde aşırı yoğunlaşmadan kaçınılması ve mevcut yasal sınırlamalara uyulması, daha iyi derecelendirme notuna sahip müşterilere odaklanılması, yüksek kredi riski ve itibar riski yaratacak işlemlerden kaçınılması, ülke riskinin tesis edilmiş olan strateji, politika ve uygulama usullerine uyumlu bir şekilde yönetilmesi, etkin kredi risk yönetiminin tesis edilmesi için Banka Üst Yönetimi'nin kredi riski alanındaki tüm gelişmeler hakkında zamanında bilgilendirilmesi, kredi stres testlerinin uygulanması ve kredi riski yasal süreçlerine katılım yapılması gibi hususlar bulunmaktadır.

Risk Yönetimi, Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır. Organizasyon yapısı "Piyasa Riski Yönetimi", "Kredi Riski Strateji, Modelleme ve Raporlama Yönetimi" ve "Risk Validasyon" birimlerinden oluşmaktadır.

Piyasa riski yönetimi bölümü, Finansal Piyasalar Politikası, Likidite Politikası, Likidite Riski Limit Yönetimi Politikası, Likidite Acil Durum Politikası, Faiz Oranı Riski Politikası, Faiz Oranı Riski Limit Yönetimi Politikası, Riskten Korunma Muhasebesi Politikası, Finansal Yatırım Riski Politikası, Gayrimenkul Riski Politikası, Türev İşlemler Politikası, Bağımsız Fiyat Doğrulama Politikası, Alım Satım Hesaplarına Dahil Edilmeye İlişkin Politika ve Piyasa Riski Stres Testi Politikası gibi içsel politikaların belirlemiş olduğu prensipler kapsamında faaliyetlerini yerine getirir.

Piyasa riskinin ölçülmesi sürecinde riske maruz değeri, baz puan değeri (faiz hassasiyeti), kredi baz puan değeri (kredi spread hassasiyeti) içsel modeller vasıtasıyla hesaplanan risk metriklerini kullanmaktadır. Risk ölçütleri ürün, portföy ve hesap (gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan) kırılımlarında takip edilmektedir. Söz konusu içsel modelin sonuçları geriye yönelik testler kullanılarak performans testlerine tabi tutulmaktadır. Ek olarak, belirli ürünler bazında işlem limitlendirmeleri kullanılmaktadır.

Likidite riski ölçüm yöntemleri likidite karşılama oranı, kısa vadeli likidite ölçümü ve gün içi likidite ölçümü gibi kısa vadeli risk metrikleri ile erken uyarı göstergelerinden oluşurken; net istikrarlı fonlama oranı rasyosu ve fonlama yoğunlaşma yapısı gibi ölçüm yöntemleri de Banka'nın orta-uzun vadeli likidite yapısının takibi amacıyla kullanılmaktadır. Likiditenin streslenmesine yönelik çeşitli senaryo analizleri ile de piyasaya ya da Banka'ya özgü veya bunların her ikisindeki parametrelerde gözlenebilecek olası bozulma senaryolarının Banka'nın likiditesini nasıl etkilediğine bakılmaktadır.

Piyasa risk yönetimi kapsamında içsel modeller vasıtasıyla yapılan ölçümlemeler, Banka üst düzey yönetimi ile hazine, finansal raporlama ve kredi izleme birimlerine (karşı taraf kredi riski sürecinde) günlük olarak raporlanmakta, Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi'ne ise aylık olarak sunulmaktadır.

Stres testleri; normal koşullarda gerçekleşme olasılığı düşük ancak gerçekleşmesi durumunda Banka'ya zarar verebilecek beklenmeyen olay ya da piyasalardaki değişimin Banka'ya etkisini değerlendirerek risk yönetimi, bütçe ve sermaye planlama süreçlerinde ileriye dönük bir bakış açısı sağlar.

Banka, piyasa riski faktörlerindeki geçici ve sürekli bozulmaların sermaye ve gelir/gider tablosu üzerindeki etkilerini ölçmek ve sermaye planlaması yapmak amacıyla stres testlerine başvurmaktadır. Stres testi sürecinde senaryolar baz, orta ve yüksek stres ayrımında, ekonominin genelindeki olumsuz durumun risk faktörleri aracılığıyla Banka'nın ekonomik değeri üzerindeki etkilerini ölçmeyi amaçlar. Fiyat hareketlerine ek olarak, Banka'nın elinde tutmuş olduğu gayrimenkuller, bağlı ortaklıkları vasıtasıyla karşılaştığı finansal yatırım riskleri gibi diğer önemli risk unsurları da sermaye planlaması ve stres testi süreçlerinde değerlendirilmektedir.

Stres test çalışmaları, üst düzey yönetimin aktif katılımı ile gerçekleştirilmekte, stres testinin Banka'nın genel risk profiline etkisi raporlanmaktadır. Üst düzey yönetim, stres test senaryosunun oluşturulması ve sonuçların analiz edilmesi sürecine, senaryo kapsamının ve yaklaşımın belirlenmesi, gerekli yönlendirmelerin yapılması, sonuçların ve önerilen aksiyon planın değerlendirilmesi vasıtasıyla dahil olmaktadır. Stres senaryoları, güncel makroekonomik tahminler ve kriz senaryoları Araştırma ve Analitik Modelleme Birimi tarafından hazırlanmaktadır.

Banka ticari faaliyetleri kapsamında maruz kaldığı piyasa risklerini türev enstrumanlar vasıtasıyla azaltmakta ve riskten koruma muhasebesi uygulamasıyla risklerin sermaye üzerindeki etkilerini kontrol altına almaya çalışmaktadır. Kur riskine ilişkin muhafazakar bir yaklaşım sergileyerek ana bankacılık faaliyetlerinde kaynaklanan artık pozisyonları yönetmek amacıyla döviz pozisyonu tutmakta ve gün sonu pozisyonlarını asgari seviyede yönetmektedir.

Operasyonel ve itibar risk yönetimi, maruz kalınan risklerin tespiti ve azaltımı için politika ve stratejiler tanımlamakta, kayıp verileri, kilit risk göstergeleri, senaryo analizleri ve risk değerlendirmeleri vasıtasıyla potansiyel operasyonel ve itibar risklerini azaltmaya yönelik aksiyonlar belirlemekte, raporlamakta ve takip etmektedir. Operasyonel Risk Yönetimi Politikası ve İtibar Riski Politikası, her yıl güncellenerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

İş Sürekliliği Yönetimi Politikası, Banka'nın faaliyetlerinin devamlılığını tehlikeye düşürebilecek risklerin asgariye indirilmesini ve beklenmedik olaylar karşısında kritik ürün ve hizmetlerin kabul edilebilir süreler içinde işler hale getirilmesini hedeflemektedir. Kriz Yönetimi Planı, Acil Durum Planı, İş Kurtarma Planı ve Kriz İletişim Planı vasıtasıyla Banka'nın beklenmedik olaylara karşı dayanıklılığının artırılması sağlanmaktadır. İş Sürekliliği Yönetimi Politikası ve planları düzenli olarak güncellenmekte ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

Risk Validasyon Bölümü, doğrudan Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı'na bağlı olarak işlev gösteren bağımsız bir ekip olmakla birlikte, Banka genelinde kullanılmakta olan ve riske konu her türlü model, veri ve sürecin kontrolünden sorumludur. Validasyon çalışmaları istatistiksel testlerin yanı sıra, Banka içi prosedürlere uygunluğu ve ilgili yasal düzenlemeler ile uyumu da kapsamaktadır. Risk Validasyon Birimi, Yasal Risk, Stratejik Risk ve Derecelendirme Modelleri Validasyonu olmak üzere üç ayrı ekipten oluşmaktadır. Yasal risk validasyonu kapsamında temel olarak İDD modelleri, TFRS 9 ve ikinci yapısal blokta yer alan kredi riski validasyonu yapılmaktadır. Stratejik risk validasyonu kapsamında ise strateji validasyonu, yönetimsel modeller, piyasa riski ve ikinci yapısal blok kapsamındaki diğer risk türlerinin validasyonu gerçekleştirilmektedir. Derecelendirme modelleri validasyonu kapsamında ise pazarlama modelleri, makro ekonomik tahmin modelleri, proje finansman modeli ve operasyonel risk modellerinin validasyon aktiviteleri gerçekleştirilmektedir.

3.1.2. 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)**	**1.161.841.165**	**922.134.039**	**92.947.292**
2	Standart Yaklaşım	114.730.309	71.032.254	9.178.424
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	1.047.110.856	851.101.785	83.768.868
4	**Karşı Taraf Kredi Riski**	**9.963.015**	**14.120.862**	**797.041**
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	9.963.015	14.120.862	797.041
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-
7	**Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları**	**-**	**-**	**-**
8	**KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi**	**306.034**	**40.504**	**24.483**
9	**KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname 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**	**16.658.697**	**9.101.414**	**1.332.696**
17	Standart Yaklaşım	16.658.697	9.101.414	1.332.696
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel Risk**	**157.343.032**	**93.204.174**	**12.587.443**
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	157.343.032	93.204.174	12.587.443
21	Standart Yaklaşım	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23	**Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)**	**14.461.461**	**8.912.182**	**1.156.917**
24	**En Düşük Değer Ayarlamaları**	**-**	**-**	**-**
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**1.360.573.404**	**1.047.513.175**	**108.845.872**

3.2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

3.2.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Finansal Varlıklar (Net)	562.243.288	545.773.824	78.216.744	-	6.094.818	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	1.570.715.941	1.617.125.881	178.287.340	-	-	189.047
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	560.098	560.098	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	55.325.361	55.325.361	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	30.310.339	29.452.546	-	-	-	857.793
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.938.383	325.690	-	-	-	2.612.693
Vergi Varlığı	17.043.061	17.043.061	-	-	-	-
Diğer Aktifler	141.449.328	142.181.038	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**2.380.585.799**	**2.407.787.499**	**256.504.084**	**-**	**6.094.818**	**3.659.533**
Yükümlülükler						
Mevduat	1.267.908.429	-	-	-	-	1.267.908.429
Alınan Krediler	270.365.965	-	-	-	-	270.365.965
Para Piyasalarına Borçlar	187.775.437	-	187.538.791	-	-	236.646
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	129.310.759	-	-	-	-	129.310.759
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	76.955.388	-	-	-	-	76.955.388
Türev Finansal Yükümlülükler	19.058.266	-	-	-	9.378.376	19.058.266
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	5.075.957	-	-	-	-	5.075.957
Karşılıklar	20.547.423	-	-	-	-	20.547.423
Vergi Borcu	8.630.281	-	-	-	-	8.630.281
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	61.931.598	-	-	-	-	61.931.598
Diğer Yükümlülükler	140.222.248	-	-	-	-	140.222.248
Özkaynaklar	192.804.048	-	-	-	-	192.804.048
Toplam Yükümlülükler	**2.380.585.799**	**-**	**187.538.791**	**-**	**9.378.376**	**2.193.047.008**

Önceki Dönem	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Finansal Varlıklar (Net)	409.953.312	388.644.438	46.617.530	-	7.495.230	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	1.169.359.790	1.209.323.682	54.309.640	-	-	142.769
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	1.026.089	1.026.089	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	37.766.927	37.766.927	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	18.440.991	17.924.470	-	-	-	516.521
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1.795.385	227.871	-	-	-	1.567.514
Vergi Varlığı	8.665.381	8.665.381	-	-	-	-
Diğer Aktifler	91.643.260	92.533.527	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**1.738.651.135**	**1.756.112.385**	**100.927.170**	**-**	**7.495.230**	**2.226.804**
Yükümlülükler						
Mevduat	1.036.469.933	-	-	-	-	1.036.469.933
Alınan Krediler	140.307.133	-	-	-	-	140.307.133
Para Piyasalarına Borçlar	57.973.017	-	46.966.613	-	-	11.006.404
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	77.701.664	-	-	-	-	77.701.664
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	72.554.448	-	-	-	-	72.554.448
Türev Finansal Yükümlülükler	11.524.206	-	-	-	5.641.760	11.524.206
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	3.187.951	-	-	-	-	3.187.951
Karşılıklar	21.064.649	-	-	-	-	21.064.649
Vergi Borcu	7.168.597	-	-	-	-	7.168.597
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	36.846.139	-	-	-	-	36.846.139
Diğer Yükümlülükler	95.001.857	-	-	-	-	95.001.857
Özkaynaklar	178.851.541	-	-	-	-	178.851.541
Toplam Yükümlülükler	**1.738.651.135**	**-**	**46.966.613**	**-**	**5.641.760**	**1.691.684.522**

3.2.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Cari Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	2.670.386.401	2.407.787.499	-	256.504.084	6.094.818
2	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	196.917.167	-	-	187.538.791	9.378.376
3	**Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar**	**2.473.469.234**	**2.407.787.499**	**-**	**68.965.293**	**(3.283.558)**
4	Bilanço Dışı Tutarlar	2.054.389.156	1.073.947.664	-	-	-
5	Değerleme Farkları		-	-	-	-
6	Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)		-	-	-	-
7	Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar		-	-	-	-
8	Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar		(249.308.945)	-	(8.094.991)	19.942.255
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar		(1.828.192)	-	-	-
	Risk Tutarları		**3.230.598.026**	**-**	**60.870.302**	**16.658.697**

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	1.864.534.833	1.756.112.385	-	100.927.170	7.495.230
2	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	52.608.373	-	-	46.966.613	5.641.760
3	**Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar**	**1.811.926.460**	**1.756.112.385**	**-**	**53.960.557**	**1.853.470**
4	Bilanço Dışı Tutarlar	1.195.216.750	598.788.168	-	-	-
5	Değerleme Farkları		-	-	-	-
6	Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)		-	-	-	-
7	Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar		-	-	-	-
8	Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar		(267.893.836)	-	(15.516.542)	7.247.944
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar		(180.863)	-	-	-
	Risk Tutarları		**2.086.825.854**	**-**	**38.444.015**	**9.101.414**

3.2.3. TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasında fark bulunmamaktadır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer hesaplamasına konu finansal enstrümanlar, ürün tiplerine göre piyasa değeri ya da model değeri ile değerlenmektedir. Söz konusu değerleme metodolojilerinin uygulaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik ekinde belirtilen ihtiyatlı değerleme prensipleri ile uyumlu "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" politikalarınca gerçekleştirilmektedir. Banka, organize piyasalarda işlem gören bono, tahvil ve future sözleşmeleri için piyasa fiyatlarından faydalanmakta iken genellikle tezgah üstü piyasalarda işlem gören türev işlemler için model değeri üreten platformları kullanmaktadır. Piyasa ya da model değerine dayalı değerlemeler günlük olarak yapılmakta ve piyasada oluşan değişimler Banka'nın finansalına aynı sıklıkla yansıtılabilmektedir.

Değerlemelerde oluşabilecek hataları veya sapmaları minimum seviyeye çekmek, doğru kar/zarar ve risk hesaplamaları yapmak için oluşturulan bağımsız fiyat kontrolleri süreci (BFK), piyasa fiyatları ve model girdilerinin düzenli olarak bağımsız ve farklı kaynaklar ile karşılaştırılması, doğrulanması ve onayını içermektedir. BFK'nın amacı, banka değerlemesine konu olan verilerin piyasa temsili yüksek, yeterince likit enstrümanlardan ve doğru bir şekilde günlük olarak oluşmasını sağlamaktır. Tüm bu süreçler, Banka hedefleri ile uyumlu, kesin, bütüncül ve tamamlayıcı bir yaklaşımı oluşturmaktadır.

Menkul kıymetler ve türev işlemler için aktif piyasalarda kote edilen fiyatlar, bir enstrümanın gerçeğe uygun değerini kaydetmek için kullanılır. Ancak, kote edilmiş fiyatların aktif piyasalarda bulunmaması halinde piyasa işleyişi açısından genel kabul görmüş fiyatlama modelleri kullanılarak söz konusu fiyat belirlenir.

Karşı taraf kredi riski kapsamında yapılan işlemlerin, karşı taraflarının olası kredi değeri değişimleri göz önünde bulundurularak kredi değerleme ayarlamaları da yapılmaktadır. Kredi değerleme ayarlamaları (KDA), Banka'nın karşı taraf ile yapılan sözleşmede belirtilen yükümlülüklerden herhangi birinin yerine getirilmemesi dolayısı ile ortaya çıkan kredi riskinin cari piyasa değeridir. Tüm karşı tarafların türev işlemlerden kaynaklanan kredi riskinin piyasa koşulları nedeniyle gerçekleşen değişimleri de yasal sermaye hesaplamalarına dahil edilir.

3.3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.3.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi Politikaları, BDDK tarafından yayınlanan kredi yönetimine ilişkin iyi uygulama rehberi doğrultusunda hazırlanmıştır.

Kredi politikaları etkinliği asgari yılda bir kez gözden geçirilmekte, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, Banka içinde duyurularak ve uygun prosedürler çerçevesinde uygulanmaktadır. Kredi politikaları gözden geçirilirken ekonomik konjonktür, Banka'nın sermaye yeterliliği oranının seyri ve ilgili mevzuatta gerçekleşen değişiklikler dikkate alınmaktadır. Hedef pazarlar, portföy yapısı ve konsantrasyonu, büyük krediler, kredi limit uygulamaları, onay makamları gibi konulara ilişkin temel unsurların belirlenmektedir. Kredi stratejileri ile uyumlu şekilde müşterinin kredi değerliliği, büyümeyi hedeflediğimiz sektörler, segmentler ve ürünlerin belirlenmesi, ihtiyatlılık, sürekli uygulanabilirlik prensiplerine dayalı olarak yönlendirici mesajlar verilmektedir.

Kredi risk yönetimi bölümü, kredi riski politikalarının belirlenmesi, risklerin tespiti, ölçümü, izlenmesi, değerlendirilmesi ve raporlanması suretiyle yönetilmesi amacıyla kurulmuştur. Banka'nın aktif kalitesinin yükseltilmesini teminen yapılan ve kredi portföyü yapısındaki gelişmelerin periyodik olarak izlendiği analizler, kredi riski maliyetinin segmentler bazında hesaplanması ve risk yönetimi uygulamalarının Basel kuralları ile uyumlandırılması çalışmaları birimin esas faaliyet ve sorumluluk alanına girmektedir.

Kredi risk yönetimi; kredi riski stratejileri ve operasyonel risk yönetimi ve kredi riski planlama, modelleme ve raporlama yönetimi olmak üzere iki alt birimden oluşmaktadır.

Kredi riski stratejileri ve operasyonel risk yönetimi kredi riski açısından, Banka'nın risk iştahına uygun olacak şekilde tahsis, izleme, tahsilat ve tasfiye stratejilerinin geliştirilmesinden ve alınan aksiyonların takibinden sorumludur. Bu stratejilerin geliştirilmesi için risk analizlerinin yapılması, karar ağaçlarında kullanılacak kuralların belirlenmesi, karar destek sistemleri üzerinden uygulamaya alınması ve akışın sorunsuz şekilde çalışmasında aktif görev almaktadır. Operasyonel itibar risk yönetimi politikalarını oluşturarak, operasyonel ve itibar risklerinin ölçülmesi, izlenmesi, raporlanması, kilit risk göstergelerinin belirlemesi ve senaryo analizlerinin gerçekleştirilmesi sağlanmaktadır. Operasyonel risk modellerinin oluşturulması, geliştirilmesi, Basel uyumu ve operasyonel riske maruz sermayenin hesaplanması çalışmalarını ve riske dayalı sigorta faaliyetlerini yürütmektedir. Bilgi sistemleri risk envanteri çalışmaları, Destek Hizmetleri Risk Yönetim Programı'nın koordinasyonu, ilgili takip sistemlerinin oluşturulması ve yönetimini sağlamakla birlikte İş Sürekliliği Yönetimi politika ve planlarının oluşturularak sürekli olarak güncellenmesini sağlamaktadır. İş sürekliliği kapsamında alınacak aksiyonları, proje ve bütçe çalışmalarının koordinasyon ve kontrolünü sağlamaktadır.

Kredi riski planlama, modelleme ve raporlama yönetimi, kredi riski bütçesinin hazırlanması, takibi ve raporlanmasını ve kredi karşılıklarının iş birimleri bazında konsolidasyonu ve raporlanmasını gerçekleştirmekte, kredi politikalarının risk iştahı paralelinde belirlenmesi, geliştirilmesi, güncellenmesi ve Banka ile iştirak ve bağlı ortaklıklarda politikaların uygulanmasını temin ederek, politika uygulamaları hakkında Banka içi birimlere ve şubelere destek sağlamaktadır. Grup bazında ortak bir risk kültürü oluşturmak ve standart risk yönetimi uygulamalarını temin etmek adına, iştirakler ve bağlı ortaklıklardaki kredi ve risk yönetimi fonksiyonlarının süreç analizini yapmakta ve uygulama farklılıklarını uyumlandırma amaçlı aksiyon planları oluşturmaktadır. Banka kredi riski değerlendirmesi ve varlık kalite trendleri ile ilgili muhtelif ve kapsamlı yoğunlaşma ve tahminlerinin hazırlanmasını takip ederek Banka'nın risk profilinin ölçümlenmesi için gerekli hesaplamaları gerçekleştirmekte, ülke riskinin tanımlanmasını sağlamakta ve kredi risk değerlendirmesi kapsamında kapsamlı yoğunlaşma raporlarını hazırlamaktadır. Banka, risk iştahı doğrultusunda politika ve kılavuzlarla belirlenen hedef yoğunlaşma oranları ve büyük gruplarda kredi değerliliğine göre belirlenmiş eşik seviyeler aracılığı ile sektörel kredi yoğunlaşmalarını etkin bir şekilde izlemektedir. Bunlara ek olarak BDDK'nın yayınladığı "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliği" kapsamında olan temerrüt olasılığını (TO), temerrüt tutarı (TT), temerrüt halinde kayıp (THK) modelleri geliştiren taraflara bakılmaksızın model geliştirme süreçlerinde fiilen yer alarak nihai yetkili ve sorumlu olarak görüş vermekte, derecelendirme sistemlerinin gözetimini yapmakta, performansını izlemekte, sonuçlar hakkında düzenli analizler yapmakta, derecelendirme sistemlerinin düzgün bir şekilde çalışmasını sağlamakta, geliştirilmesi gereken alanlar ve tespit edilen eksikliklerin giderilmesi yönündeki çalışmalara liderlik etmekte, derecelendirme sistemlerinde yapılan değişiklikler ile ilgili BDDK'ya ve Banka içinde ilgili birimlere değişiklik bilgisini vermekte, model kullanımının değerlendirilmesini yapmakta, Banka içi süreçlerde modellerin BDDK'nın talep ettiği kapsamda yaygınlaştırılmasını sağlamakta ve Basel kapsamında Banka'da yürütülen projeleri izlemektedir. Yasal modellerin banka tahsis, izleme, tahsilat vb. süreçlerinde kullanılan yönetsel modellerin geliştirme süreçlerinde yer almaktan ve performansını izlemekten sorumludur.

BDDK tarafından yayınlanmış olan İSEDES Raporu Hakkında Rehber dikkate alınarak yıllık İSEDES Raporu hazırlanmakta ve rapor Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır. Raporda temel olarak Banka'nın cari ve gelecek faaliyetleri açısından sermaye yeterliliğini muhafaza edebilmesi için, Banka'da risklerin ve sermayenin stres testleri/senaryolar kapsamında nasıl değerlendirildiği, yönetim yapısı ve uygulanan yaklaşımlar sunulmaktır.

Banka'da, kredi süreçlerinin Banka'nın kredi politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, kredilerin Yönetim Kurulu'nca belirlenen usul ve esaslar dahilinde verildiğinin ve kredilerin vade, miktar ve niteliklerinin üst yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılmaktadır.

İç sistemler kapsamındaki birimler tarafından sürdürülen faaliyetler kredi risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu limit, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde de bir araç olarak kullanılmaktadır.

İncelemeler sonucunda tespit edilen hususlar önem derecesi gözetilerek üst yönetim ve denetim komitesiyle düzenli olarak paylaşılmaktadır.

İç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetlerinin sonuçları yönetim tarafından etkin bir şekilde kullanılmakta ve kredi yönetimine ilişkin tespit edilen zayıflıklar, aykırılıklar ve farklılıkların tekrar etmemesi için gerekli önlemler alınmaktadır.

3.3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Cari Dönem	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**		
1	Krediler	38.804.395	1.207.740.587	46.959.362	1.199.585.620
2	Borçlanma araçları	-	506.037.239	181.933	505.855.306
3	Bilanço dışı alacaklar	6.487.637	2.040.689.181	1.549.341	2.045.627.477
	Toplam	**45.292.032**	**3.754.467.007**	**48.690.636**	**3.751.068.403**

		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Önceki Dönem	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**		
1	Krediler	26.829.719	877.730.504	39.819.927	864.740.296
2	Borçlanma araçları	-	403.927.044	946.624	402.980.420
3	Bilanço dışı alacaklar	2.028.872	1.180.719.824	3.290.315	1.179.458.381
	Toplam	**28.858.591**	**2.462.377.372**	**44.056.866**	**2.447.179.097**

3.3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**28.858.591**	**22.164.577**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	39.636.450	18.896.980
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar (-)	5.929.621	78.940
4	Aktiften silinen tutarlar (-)	5.667.321	3.119.459
5	Diğer değişimler	(11.606.067)	(9.004.567)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**45.292.032**	**28.858.591**

3.3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre;

- Anaparanın veya faizin veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla geciken veya,
- Borçlusunun özkaynaklarının veya verdiği teminatların borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Borçlusunun kredi değerliliği zayıflamış olan ve kredinin zafiyete uğramış olduğu kabul edilen veya,
- Borçlusunun işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen,

kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir. Bu kredilere aynı yönetmelik kapsamında Banka'nın geliştirmiş olduğu içsel modellere göre beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır.

Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak, kredilere ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'ya olan yükümlülüğün yerine getirilmesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması durumunda, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizlerde dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

3.3.1.4.1. Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı(1)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi	1.712.397.225	1.225.659.426
ABD, Kanada	690.541	1.330.023
Avrupa Birliği Ülkeleri	18.803.937	12.988.374
OECD Ülkeleri	2.748.686	1.668.125
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1.098	1.297
Diğer Ülkeler	7.907.555	6.670.017
Toplam	**1.742.549.042**	**1.248.317.262**

(1) Nakdi, gayrinakdi ve takipteki kredilerin (net) coğrafi bölgelere göre dağılımı verilmiştir.

3.3.1.4.2. Kredilerin sektöre göre dağılımı(1)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tarım	**32.755.222**	**22.369.385**
Çiftçilik ve Hayvancılık	26.064.497	16.502.230
Ormancılık	3.756.683	4.001.247
Balıkçılık	2.934.042	1.865.908
Sanayi	**671.395.669**	**472.316.536**
Madencilik ve Taşocakçılığı	9.165.064	2.106.868
İmalat Sanayi	543.767.734	370.889.933
Elektrik, Gaz, Su	118.462.871	99.319.735
İnşaat	**176.840.572**	**128.555.253**
Hizmetler	**389.324.587**	**288.750.910**
Toptan ve Perakende Ticaret	90.156.199	73.444.642
Otel ve Lokanta Hizmetleri	39.719.094	26.335.302
Ulaştırma ve Haberleşme	54.741.199	45.001.219
Mali Kuruluşlar	85.318.523	67.138.156
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	26.617.902	17.653.191
Eğitim Hizmetleri	1.641.205	1.855.035
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	91.130.465	57.323.365
Diğer	**472.232.992**	**336.325.178**
Toplam	**1.742.549.042**	**1.248.317.262**

(1) Nakdi, gayrinakdi ve takipteki kredilerin (net) sektör dağılımı verilmiştir.

3.3.1.4.3 Alacakların kalan vade dağılımı

Alacakların vade detayı dağılımı Dördüncü Bölüm, 7 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3.3.1.4.4 Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 2 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3.3.1.4.5 Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Özel karşılıkların dağılımı ağırlıklı olarak yurt içi olup, 38.708.024 TL (31 Aralık 2023- 26.766.510 TL) yurt içi takipteki krediler tutarına, 25.515.260 TL (31 Aralık 2023- 18.855.734 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

3.3.1.4.6 Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi(1):

Gecikme gün sayısı	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-30 gün	12.952.693	4.799.873
31-60 gün	9.974.972	3.680.334
61-90 gün	6.266.912	2.118.377
Toplam	**29.194.577**	**10.598.584**

(1) Yakın izlemedeki tahsili gecikmiş nakdi kredileri ifade etmektedir.

Yakın izlemedeki 116.322.792 TL (31 Aralık 2023- 92.427.228 TL) tutarındaki kredinin gecikmesi bulunmamaktadır.

3.3.1.4.7 Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Yeniden yapılandırılan kredilerin tamamına, Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak karşılık ayrılmaktadır.

Kredi Sınıfı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılan krediler	92.663.796	48.230.529
Takipteki kredilerden yapılandırılan krediler	8.534.055	7.220.471
Toplam	**101.197.851**	**55.451.000**

3.3.1.4.8 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi	**5.672.509**	**15.243.845**	**18.903.573**	**39.819.927**
Dönem içi ilave karşılıklar	2.793.969	14.721.042	22.108.277	39.623.288
Dönem içi çıkanlar (-)	7.361.737	9.631.567	12.007.301	29.000.605
Satılan kredi (-)	-	-	5.667.321	5.667.321
Aktiften silinen (-)	-	-	-	-
1.Aşamaya transfer	3.509.073	(3.506.805)	(2.268)	-
2.Aşamaya transfer	(59.969)	425.454	(365.485)	-
3.Aşamaya transfer	(106)	(2.619.884)	2.619.990	-
Kur Farkı	285.629	1.898.444	-	2.184.073
Dönem sonu bakiyesi	**4.839.368**	**16.530.529**	**25.589.465**	**46.959.362**

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi	**4.530.314**	**15.354.526**	**15.782.316**	**35.667.156**
Dönem içi ilave karşılıklar	3.990.387	7.253.203	11.043.988	22.287.578
Dönem içi çıkanlar (-)	6.123.301	10.065.547	6.013.313	22.202.161
Satılan kredi (-)	-	-	3.047.039	3.047.039
Aktiften silinen (-)	-	-	72.420	72.420
1.Aşamaya transfer	2.957.022	(2.956.430)	(592)	-
2.Aşamaya transfer	(933.971)	1.062.990	(129.019)	-
3.Aşamaya transfer	(47)	(1.339.605)	1.339.652	-
Kur Farkı	1.252.105	5.934.708	-	7.186.813
Dönem sonu bakiyesi	**5.672.509**	**15.243.845**	**18.903.573**	**39.819.927**

3.3.2. Kredi riski azaltımı

3.3.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka, bilanço içi netleştirme kullanmakta ve/veya özel sermaye piyasası araçlarının risk azaltımları ile ilgili maddelerini dikkate alarak genel netleştirme sözleşmesi kullanmaktadır. Söz konusu maddeler, destekleyici metodlar ile uygun sistem ve süreçlerin uygulanmasını ve gerekli belgelerin ayrı ayrı dokümante edilmesini gerektirmektedir.

Banka, bilanço içi netleştirme için varlık ve yükümlülükleri nakit teminat gibi değerlendirerek netleştirme aracı olarak kullanabilmektedir.

Aşağıda belirtilen şartların sağlanması halinde netleştirme anlaşmalarının etkisi sermaye yeterlilik hesaplanmasında da dikkate alınabilmektedir:

- Netleştirme anlaşmasının, Banka'ya, dış ilişkide karşı tarafın ödeme güçlüğüne düşmesi ya da iflas hali olmasa bile, tarafların bulunduğu ülkelerin hukuki düzenlemeleri dahilinde riski tek bir tutar üzerinden netleştirme ve izleme yetkisini vermesi
- Netleştirme anlaşmasının, karşı tarafın ödeme güçlüğüne düşmesi veya iflası durumunda, diğer tarafa anlaşma kapsamındaki bütün kontratları fesih etme hakkını vermesi
- Netleştirme anlaşmasının, fesih edilen işlemlerden kaynaklanan alacak ve borçların netleştirilerek alacaklı olan taraf için tek bir bakiye üzerinden takip edilmesine olanak sağlaması

Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerde, kredi risk azaltım teknikleri, teminatlı kredilendirmenin bir parçası olup aşağıdaki esasları amaçlamaktadır:

- Kredi riski ölçüm ve kontrol kapsamında teminat sistemleri, süreçleri, stratejileri ve prosedürlerinin optimizasyonu ve iyileştirilmesi için genel/özel şartların belirlenmesi
- Teminat değerlemesinin yerel yönergeler ve prosedürler esas alınarak yapılması
- Hukuki çerçeveye bağlı kalarak, değer biçilebilen teminatın sağlamlığı, yasal olarak teminata alınabilirliği ve teminat çözümü esaslarının sağlanması
- Yerel kurallar ve risk yönetimi süreci dikkate alınarak, teminat kesinti (haircut)/marj düzeyinin belirlenmesi
- Teminat değerinin düzenli olarak izlenmesi
- Karşı taraf (ekonomik) ve ülke (politik) risk unsurlarının farklılaştırılması
- Teminat kabulü yoluyla yoğunlaşma, korelasyon ve artık risklerin giderilmesi
- Banka genel yönetiminde ve stratejik iş kalitesinde iyileştirme
- Görev ve sorumlulukların belirlenmesi
- Kabul edilebilir teminatların ve teminat ile ilgili koşulların belirlenmesi (teminat listesi)/ (parametrik olmayan koşullar listesi)

Banka, kredi riski azaltımına ilişkin hesaplamalarda 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Kredi Riski Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ'inde belirtilen kurallar çerçevesinde risk azaltımı yapmakta olup, finansal teminatları için kapsamlı finansal teminat yöntemi kullanmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yöntemi ile finansal teminatlar için teminatın değerinde ilgili tebliğde belirlenen volatilite ayarlamaları yapılmak suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasında kullanılmaktadır.

Kredi politikaları, Banka'nın faaliyetleri ve risk kapasitesi arasında operasyonel bağlantı kurmakta ve hedef portföy yapısı ile uyumlu ana faaliyet alanlarını, risk kapasitesi ile uyumlu beklenen ve beklenmeyen kayıplara ilişkin risk hedeflerini ve risk yoğunlaşmasına ilişkin limitleri kapsamaktadır. Limitlerin ilgili mevzuat ile düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından belirlenen sınırlamalarla uygun olması sağlanmaktadır. Banka, yoğunlaşma riski yönetiminde, tüm risk yoğunlaşmalarının tespit edilip, izlendiği ve değerlendirildiği bütüncül bir yaklaşım kullanmaktadır. Bu nedenle, sadece birey ve şirketlere kullandırılan krediler değil, piyasa, sektör, ülke ve faaliyet alanındaki yoğunlaşmalar da dikkate alınmaktadır. Banka, politika ve iç prosedürlerine uygun olarak kredi ve piyasa riskinin spesifik bir karşı taraf veya risk kategorisinde yoğunlaşmaması için azami özeni göstermektedir.

3.3.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	1.099.973.201	99.612.419	79.079.909	1.507.124	1.255.959	-	-
Borçlanma Araçları	505.855.306	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.605.828.507**	**99.612.419**	**79.079.909**	**1.507.124**	**1.255.959**	-	-
Temerrüde Düşmüş	12.118.367	1.096.563	627.614	546.177	221.265	-	-

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
Krediler	791.249.113	73.491.183	56.236.768	1.689.445	1.416.070	-	-
Borçlanma Araçları	402.980.420	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.194.229.533**	**73.491.183**	**56.236.768**	**1.689.445**	**1.416.070**	-	-
Temerrüde Düşmüş	4.016.278	3.909.868	2.867.556	446.094	256.814	-	-

3.3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile karşı tarafı yurt dışında yerleşik olmak üzere Banka ve Aracı Kurumlardan Alacaklar, Bölgesel Yönetimler ve Yerel Yönetimlerden Alacaklar, İdari Birimler ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar, Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar ve Kurumsal Alacaklar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankalarından Alacaklar ile yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmektedir.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen notların kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	FITCH Derece Notu	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
				Orijinal Vadesi 3 Aydan Küçük Alacaklar	Orijinal Vadesi 3 Aydan Büyük Alacaklar	
1	AAA AA+ AA AA-	%0	%20	%20	%20	%20
2	A+ A A-	%20	%50	%20	%50	%50
3	BBB+ BBB BBB-	%50	%100	%20	%50	%100
4	BB+ BB BB-	%100	%100	%50	%100	%100
5	B+ B B-	%100	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ CCC CCC- CC C D	%150	%150	%150	%150	%150

3.3.3.2. Standart Yaklaşım: 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 İçi Tutar**	**Bilanço Dışı Tutar**	**Bilanço İçi Tutar**	**Bilanço Dışı Tutar**	**Risk Ağırlıklı Tutar**	**Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu**
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	791.272.977	343	792.750.200	17.004	-	-
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	2.944.892	27.855	2.939.316	12.997	1.476.157	%50,00
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	2.850.915	790.175	2.850.899	171.049	3.021.948	%100,00
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.284.245	304.168	1.284.245	153.310	-	-
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	86.523.084	70.917.983	86.523.084	13.855.677	30.395.988	%30,28
6	Kurumsal Alacaklar	28.282.532	74.174.162	26.437.616	25.519.525	34.967.466	%67,30
7	Perakende Alacaklar	2.938.172	3.319.803	2.497.822	93.182	1.943.252	%75,00
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	117.468	15.984	117.468	7.992	44.522	%35,49
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	158.915	848.714	158.915	449.357	367.838	%60,47
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	170.635	-	29.212	-	28.990	%99,24
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	83.992	1.505.472	3.956	109.536	170.238	%150,00
12	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	307.745	-	307.745	-	306.034	%99,44
13	Hisse Senedi Yatırımları	48.098.495	-	48.098.495	-	56.775.371	%118,04
14	Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**965.034.067**	**151.904.659**	**963.998.973**	**40.389.629**	**129.497.804**	**%12,89**

	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 İçi Tutar**	**Bilanço Dışı Tutar**	**Bilanço İçi Tutar**	**Bilanço Dışı Tutar**	**Risk Ağırlıklı Tutar**	**Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu**
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	543.348.350	122	545.021.233	56.364	-	-
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	1.259.026	-	1.253.450	-	626.725	%50,00
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	2.123.825	298.265	2.123.767	99.798	2.223.565	%100,00
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.022.959	114.614	1.022.959	62.453	-	-
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	70.932.297	25.780.171	70.932.297	10.104.027	26.112.749	%32,22
6	Kurumsal Alacaklar	13.183.705	64.556.042	12.523.541	12.915.843	14.702.001	%57,79
7	Perakende Alacaklar	1.423.377	1.909.543	666.917	76.893	578.109	%77,72
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	28.489	21.301	28.189	10.620	13.612	%35,07
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	2.222	467.970	2.222	233.985	124.928	%52,89
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	85.936	-	254	-	220	%86,61
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	1.292.951	702.518	1.121.660	8.859	1.696.191	%150,04
12	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	54.376	-	54.376	-	40.504	%74,49
13	Hisse Senedi Yatırımları	28.519.026	-	28.519.026	-	33.866.336	%118,75
14	Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**663.276.539**	**93.850.546**	**663.269.891**	**23.568.842**	**79.984.940**	**%11,65**

3.3.3.3. Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Cari Dönem												
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	792.767.204	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	792.767.204
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	2.952.313	-	-	-	-	-	-	2.952.313
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	3.021.948	-	-	-	-	3.021.948
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.437.555	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.437.555
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	66.780.137	-	33.117.327	-	481.297	-	-	-	-	100.378.761
6	Kurumsal Alacaklar	-	-	294.969	-	33.507.399	-	18.154.773	-	-	-	-	51.957.141
7	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	2.591.004	-	-	-	-	-	2.591.004
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	123.932	-	1.528	-	-	-	-	-	125.460
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği İle Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	480.868	-	127.404	-	-	-	-	608.272
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	444	-	28.768	-	-	-	-	29.212
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	113.492	-	-	-	113.492
12	KYK Niteliğindeki Yatırımlar	1.264	-	240	-	510	-	305.731	-	-	-	-	307.745
13	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	42.313.911	-	-	5.784.584	-	48.098.495
14	Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**794.206.023**	**-**	**67.075.346**	**123.932**	**70.058.861**	**2.592.532**	**64.433.832**	**113.492**	**-**	**5.784.584**	**-**	**1.004.388.602**

	Önceki Dönem												
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	545.077.597	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	545.077.597
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	1.253.450	-	-	-	-	-	-	1.253.450
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	2.223.565	-	-	-	-	2.223.565
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.085.412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.085.412
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	48.255.904	-	32.637.704	-	142.716	-	-	-	-	81.036.324
6	Kurumsal Alacaklar	-	-	27.835	-	21.430.231	-	3.981.318	-	-	-	-	25.439.384
7	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	662.805	81.005	-	-	-	-	743.810
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	38.738	-	71	-	-	-	-	-	38.809
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği İle Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	222.559	-	13.648	-	-	-	-	236.207
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	68	-	186	-	-	-	-	254
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	1.129.694	825	-	-	1.130.519
12	KYK Niteliğindeki Yatırımlar	3.129	-	8.038	-	8.625	-	34.584	-	-	-	-	54.376
13	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	24.954.153	-	-	3.564.873	-	28.519.026
14	Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**546.166.138**	**-**	**48.291.777**	**38.738**	**55.552.637**	**662.876**	**31.431.175**	**1.129.694**	**825**	**3.564.873**	**-**	**686.838.733**

3.3.3.4. İDD modellerinin kullanılmasına ilişkin açıklamalar

İçsel modellerin geliştirilmesinde;

- Kredi risk kontrol ve modelleme birimleri (bireysel ve ticari), sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılmak üzere TO, THK, TT modellerinin sahibi olarak geliştirme süreçlerinde yer alınması, uygulanması, çıktıların düzenli takibi ve güncellenmesinden,
- İleri analitik birimi, sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılmak üzere TO, THK, TT modellerinin ihtiyaç halinde geliştirilmesinden,
- Validasyon birimi, modellerin doğrulamasını gerçekleştirmekten, ilgili bilgilere dayanarak testler ve modellerin yeniden valide edilmesinden ve düzenli validasyon raporunu sağlamaktan sorumludurlar.

Modellerin geliştirilmesi tamamladığında ve validasyon biriminin onaylamasını takiben kredi komitesi ve Yönetim Kurulu onayına sunulur. İlgili komitelerde gereken onaylar alındıktan sonra modeller uygulamaya alınır.

Geliştirilmesi tamamlanıp kullanıma alınan modelin performans takibi, kredi risk kontrol ve modelleme ekipleri ve validasyon ekibi tarafından gerçekleştirilmektedir. Modellerin performans takibi, kredi risk kontrol ve modelleme ekipleri tarafından çeyreklik dönemler için hazırlanan kredi riski kontrol birimi risk profili izleme ve performans raporu ve validasyon çalışmaları aracılığı ile yapılmaktadır. Bunun yanı sıra her ay modeller çalıştırılmadan önce sertifikasyon kontrolleri yapılmakta ve modelde kullanılan verinin doğruluğu teyit edilmektedir.

Modeller kullanıma alındıktan sonra performans takibi sonuçlarına göre yeniden geliştirme, yeniden eğitilme ya da yeniden kalibrasyon yapılabilmektedir.

23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ" uyarınca, tüm İDD modelleri ve validasyon süreçleri her yıl İç Denetim Bölümü tarafından denetlenmektedir. Denetimlerin kapsamı, yönetişim ve validasyon, derecelendirme sistemleri ve risklerin sayısallaştırılması ve kullanım testi olmak üzere üç ana alandan oluşmaktadır. Denetim süreçleri İDD modellerinin asgari koşulların tamamına uyum incelemesini kapsamakla birlikte modellerin validasyonu faaliyetlerini de içerir. Bu çerçevede, başlangıç, periyodik, veri ve süreç validasyon faaliyetleri incelenmekte ve ilgili model denetimleri kapsamında validasyon bulguları da dikkate alınmaktadır.

Kredi riski modellerine ilişkin raporlamalar derecelendirme sisteminin yapısının, işleyişinin, performansının, geliştirilmesi gereken alanların, tespit edilen eksikliklerin tamamlanmasına yönelik faaliyetlerin anlatılması ve kredi riskinin izlenmesi amacıyla hazırlanmaktadır. Raporlamadan ticari kredi risk kontrol ve modelleme ve bireysel kredi risk kontrol ve modelleme ekipleri sorumludur. Derecelere göre risk profili, dereceler arası geçişler, risk parametrelerinin tahminleri ile gerçekleşen değerlerin karşılaştırması, nota müdahale sürecinin etkinliğinin analizi konularını da içermektedir. İlgili raporlama döneminde proje finansman kredilerinin derecelerinde nota müdahale olursa değişiklik gerekçelerine de yer verilir.

BDDK, sermaye hesaplamasında kurumsal alacak sınıfı için TO ve dönüştürme oranları modellerinin kullanılmasına, perakende alacak sınıfı için TO, THK ve dönüştürme oranları modellerin kullanılmasına, proje finansmanı kredileri için ise tasnif yönteminin kullanılmasına izin vermiştir.

Banka'nın toplam kredi riskine esas tutarının %89'u İDD yaklaşımı ile hesaplamaya konu edilmektedir. Toplam kredi riskine esas tutarın %8'i merkezi yönetim alacakları ve finansal kurumlar gibi İDD yaklaşım izni bulunmayan portföylerde yer almaktadır. Kurumsal ve ticari portföy, temel İDD yaklaşımı ile ele alınmakta olup, %90'ı İDD yaklaşımına konudur. Perakende portföy, ileri İDD yaklaşımı ile ele alınmakta olup, %99'u İDD yaklaşımına konu edilmektedir. Proje finansmanı risklerinin tamamı için ise tasnif yöntemi kullanılmaktadır.

TO modellerinde, hem kurumsal hem de perakende alacak sınıfları için başvuru ve davranış TO Modelleri kullanılmaktadır. Başvuru modelleri bir müşterinin bankaya kredi başvurusu yaptığı anda ve Banka'nın müşteriye teklifte bulunduğu süreçlerde çalışan modellerdir. Davranış modelleri ise bankada limit veya riski bulunan müşteriler için her ay sonu çalıştırılmaktadır (bireysel portföyde altı aydan eski olma koşulu aranmaktadır).

- Bireysel portföy TO başvuru modelleri müşterinin başvuru yapması durumunda ve Banka'nın müşteriye teklifte bulunduğu süreçlerde her ürün için ayrı çalışan beş modelden, davranış TO modeli ise dokuz farklı segmentin olduğu bir modelden oluşmaktadır.
- Bireysel portföy dönüştürme oranları modelleri müşterinin kredi kartı ve esnek hesap ürünleri için limit kullanım oranı ve risk tutarına göre değişen beş farklı modelden, THK modelleri ise ürün bazında risk tutarı kırılımında on bir farklı segmentin olduğu beş modelden oluşmaktadır.
- KOBİ portföy TO başvuru ve davranış modelleri müşterinin ciro, müşteri tipi, sektör bilgisi ve memzuç limitine göre değişen dört farklı segmentten oluşmaktadır. Müşteri bu segmentlerin sadece birinden geçebilir.
- Kurumsal/Ticari portföy TO hesaplamasında başvuru ve davranış için aynı model kullanılmaktadır. Model, müşterinin bilanço tipi, ciro ve memzuç limitine göre değişen dört farklı segmentten oluşmaktadır. Müşteri bu segmentlerin sadece birinden geçebilir.
- Ticari portföy dönüştürme oranları modeli müşterinin esnek hesap, ticari kredi kartı, gayrinakdi (çek, teminat mektubu, akreditif) ürünleri için portföy, limit, risk, limit kullanım oranı ve limit boşluğu bilgilerine göre değişen, kurumsal/ticari portföyde beş, KOBİ portföyde yedi olmak üzere toplam on iki farklı segmentten oluşan modeldir. THK modeli müşteri seviyesinde ciro, risk tutarı ve teminat bilgilerine göre değişen yedi farklı segmentten oluşmaktadır.

TO modellerimiz lojistik regresyon kullanılarak geliştirilmektedir. İlgili tebliğde belirtilen maddelere uyumlu olacak şekilde en az beş yıllık veri kullanılmaktadır. Model geliştirme esnasında validasyon ekibine hem model geliştirme kitlesi içerisinden eğitme verisine konu olmayan fazladan örneklem verisi hem de model geliştirme kitlesini içermeyen zaman dilimden fazladan zaman örneklem verisi ayrılmaktadır. İlgili tebliğde belirtildiği üzere en iyi havuzun TO değeri %0,03 olmasına dikkat edilmektedir.

Model geliştirme esnasında minimum beş yıllık veri kullanılması ve gözlem dönem içerisinde temerrüt oranlarının güncel döneme kıyasla yüksek olması sebebiyle özellikle bireysel portföy için hesaplanan TO değeri gerçekleşen TO ile göreceli olarak farklılaşmaktadır.

TO modeli sermaye hesaplamasının yanı sıra tahsis stratejilerinde, karşılık hesaplamalarında, ekonomik sermaye hesaplamalarında kullanılmaktadır.

Düşük temerrüt oranlı portföy olarak ihtisas kredileri tanımlanabilmektedir. İhtisas kredileri için TO hesaplaması yapılmamakta, tasnif yöntemi kullanılmaktadır.

THK modeli geliştirilirken brüt THK yaklaşımı kullanılmıştır. İlgili tebliğde belirtilen maddelere uygun olarak minimum 5-7 yıllık veri kullanılmaktadır. Model geliştirme esnasında validasyon ekibine hem model geliştirme kitlesi içerisinden eğitme verisine konu olmayan fazladan örneklem verisi hem de model geliştirme kitlesini içermeyen zaman dilimden fazladan zaman örneklem verisi ayrılmaktadır. İlgili tebliğde belirtildiği üzere konut kredilerine ait THK değerinin minimum %10 olması sağlanmıştır. Bireysel portföy için gerileme dönemi etkisi ihtiyatlılık marjı şeklinde eklenmiştir:

- Seyyal ve temerrüt grupları için hesaplanan THK değerleri, her bir ürünün gözlem sayısı kadar olmak üzere bin kez rastgele örneklem seçilmektedir.
- Her bir örneklemde, seyyal ve temerrüt grupları için THK değerlerinin ortalaması hesaplanmaktadır.
- Bir önceki adımda hesaplanan THK ortalamaları, tüm segmentler için ve gruplar için sıralanarak 75. yüzdelik dilim seçilip ihtiyatlılık marjı eklenmiş THK olarak belirlenmiştir.
- Gerileme dönemi etkisini de yansıtabilmek için ise THK ortalamaları, tüm segmentler için ve gruplar için sıralandıktan sonra 90. yüzdelik dilim seçilmiştir.

Ticari portföy için ise müşterilerin tasfiye sürecine girdiği ilk yıldaki toplam tahsilat tutarı hesaplanmış, bu tutar bir sonraki yılın temerrüt tutarından düşülmüştür. Böylece müşterinin tasfiye sürecinde geçirdiği sonraki yıllara kalan temerrüt tutarları yansıtılmıştır. Yıllık bazda toplama, bu temerrüt tutarları dikkate alınarak yapılmıştır. Böylece ekonomik döngü içerisinde tahsilat oranının kötü olduğu yıl göz önünde bulundurulmuştur. Yıllık hesaplanan THK değerlerinin uzun dönem trendi bulunmuştur (yaşam döngüsü boyunca THK). Yıllık THK değerlerinin hesaplanan trendden yüzdesel farkının en büyüğüne sahip yıl gerileme dönemi, ilgili yüzdesel fark ise gerileme dönemi katsayısı olarak belirlenmiştir.

Temerrüt olayı ile alacağın kapanması arasında geçen zaman için kullanılan doyum noktası değerleri aşağıdaki gibidir.

Ürün / Portföy	**Doyum Noktası**
Ferdi kredi	74
Taşıt kredisi	30
Kredili mevduat hesabı	42
Konut kredisi	33
Kredi kartı	50
Ticari portföy	73
KOBİ portföy	68
Kurumsal portföy	50

Dönüştürme oranı (DO) modeli, temerrüt etmiş kredilerin temerrüt ettiği tarihten önceki 12 aylık risk ve limit bilgileri ile ilişkilendirilmesiyle başlamaktadır. Müşterinin temerrüt ettiği tarihten itibaren geriye dönük 12 aylık periyot içerisinden rastgele bir gözlem ayı seçilmekte ve bu doğrultuda DO parametreleri hesaplanmaktadır. Ürün segmentasyonunda iş gereksinimleri ile istatistiksel anlamlılıklar göz önünde bulundurularak aritmetik ortalama DO oranları hesaplanmıştır. Son adım ise nihai modeli oluşturmak için Basel ve İDD tebliğinde gerekli görüldüğü üzere bir ihtiyatlılık marjının eklenmesidir.

Bireysel kredi kartları ve kredili mevduat ürünleri için yapılan analiz sonucunda RCF (Risk Dönüştürme Faktörü), LCF (Limit Dönüştürme Faktörü) ve NLCF (Limit Aşım Faktörü)'de ihtiyatlılık marjı ve gerileme dönemi etkisi oranları için sırasıyla 60. ve 70. yüzdelik değerlerinin kullanılması kararlaştırılmıştır.

Ticari kart ve ticari esnek hesap ürünlerinde hem ihtiyatlılık marjı hem de gerileme dönemi etkisi için beşer dilim yüzdelik değer eklenmiş hali kullanılması kararlaştırılmıştır.

Gayrinakdi ticari ürünler için yapılan analiz sonucunda RCF, LCF ve NLCF'de ihtiyatlılık marjı ve gerileme dönemi etkisi oranları için sırasıyla 70. ve 80. yüzdelik değerlerinin kullanılması kararlaştırılmıştır.

3.3.3.5. İDD: Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları

Cari Dönem													
Temel İDD	**TO Aralığı**	**Bilanço içi brüt alacak tutarı**	**KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı**	**Ortalama KDO**	**KDO ve KRA sonrası risk tutarı**	**Ortalama TO**	**Borçlu sayısı**	**Ortalama THK**	**Ortalama vade**	**Risk ağırıklı tutar**	**RAT yoğunluğu**	**Beklenen Kayıp**	**Karşılıklar**
	0-0,15	117.107.414	287.406.418	%52,82	268.918.137	%0,07	32.453	%43,81	1.61	48.960.469	%18,21	86.812	90.484
	0,15-0,25	23.664.219	38.273.326	%49,79	42.719.601	%0,20	27.358	%43,54	1.40	14.932.201	%34,95	39.398	69.345
	0,25-0,5	38.956.705	51.704.621	%48,31	63.936.525	%0,36	9.267	%42,79	1.35	30.063.289	%47,02	103.558	218.168
	0,5-0,75	21.820.484	29.534.189	%42,69	34.429.155	%0,62	11.360	%43,13	1.41	21.982.689	%63,85	96.580	85.999
Kurumsal	0,75-2,5	101.645.380	71.674.461	%47,77	135.883.778	%1,57	18.836	%42,17	1.58	123.754.567	%91,07	958.291	1.149.908
	2,5-10	36.011.999	30.306.606	%33,43	46.144.847	%5,03	11.533	%42,02	1.43	60.741.314	%131,63	1.044.152	779.273
	10-100	15.872.947	2.263.979	%46,41	16.923.674	%22,74	1.786	%42,89	1.15	37.723.599	%222,90	1.731.591	1.478.565
	100 (temerrüt)	9.024.288	4.204.388	%23,71	10.021.104	%100,00	4.523	%43,74	2.50	-	-	7.218.386	5.423.050
	Alt toplam	**364.103.436**	**515.367.988**	**%49,45**	**618.976.821**	**%3,08**	**113.311**	**%43,13**	**1.54**	**338.158.128**	**%54,63**	**11.278.768**	**9.294.792**

Cari Dönem													
Gelişmiş İDD	**TO Aralığı**	**Bilanço içi brüt alacak tutarı**	**KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı**	**Ortalama KDO**	**KDO ve KRA sonrası risk tutarı**	**Ortalama TO**	**Borçlu sayısı**	**Ortalama THK**	**Ortalama vade**	**Risk ağırıklı tutar**	**RAT yoğunluğu**	**Beklenen Kayıp**	**Karşılıklar**
	0-0,15	20.187.962	150.878.983	%60,52	111.493.146	%0,10	1.846.005	%50,85	-	3.510.553	%3,15	54.701	38.778
	0,15-0,25	26.446.519	206.577.278	%60,29	150.997.583	%0,19	2.217.561	%50,91	-	8.429.196	%5,58	148.051	91.252
	0,25-0,5	8.830.978	50.546.442	%61,93	40.132.257	%0,33	620.270	%51,52	-	3.495.130	%8,71	67.870	38.590
	0,5-0,75	26.193.955	115.915.956	%61,61	97.610.901	%0,64	1.365.978	%51,52	-	14.519.729	%14,88	324.262	142.222
Perakende-	0,75-2,5	41.300.599	128.825.371	%61,58	120.625.344	%1,46	1.975.018	%51,65	-	33.181.820	%27,51	908.649	398.806
Nitelikli Rotatif	2,5-10	60.732.593	55.248.141	%60,24	94.012.202	%5,29	2.199.938	%50,77	-	61.211.676	%65,11	2.517.972	1.135.148
	10-100	16.607.274	2.025.260	%66,28	17.949.527	%31,15	442.099	%50,28	-	28.639.189	%159,55	2.815.406	1.093.085
	100 (temerrüt)	958.193	225	%56,61	958.320	%100,00	34.028	%65,93	-	105.461	%11,00	623.896	108.227
	Alt toplam	**201.258.073**	**710.017.656**	**%60,92**	**633.779.280**	**%2,28**	**10.653.635**	**%51,15**	**-**	**153.092.754**	**%24,16**	**7.460.807**	**3.046.108**
	0-0,15	15.147.096	72.130.956	%51,94	52.608.757	%0,09	173.088	%51,05	-	6.385.749	%12,15	24.097	28.392
	0,15-0,25	10.228.250	29.912.008	%52,36	25.890.774	%0,20	168.704	%50,92	-	5.595.062	%21,86	25.914	31.746
	0,25-0,5	16.681.393	34.292.133	%48,54	33.326.112	%0,35	140.665	%52,37	-	10.745.935	%32,37	60.854	32.581
	0,5-0,75	12.600.099	18.909.278	%51,67	22.369.848	%0,63	121.843	%50,89	-	9.676.169	%44,00	70.481	53.846
Perakende-KOBİ	0,75-2,5	42.637.183	39.507.384	%48,44	61.774.770	%1,46	244.614	%50,58	-	37.509.198	%61,02	451.313	183.571
	2,5-10	33.384.896	14.058.849	%46,38	39.905.717	%5,14	184.289	%49,68	-	31.127.280	%77,97	1.009.932	355.233
	10-100	14.571.863	2.905.696	%39,05	15.706.572	%22,60	58.890	%48,73	-	17.516.932	%111,27	1.725.548	489.076
	100 (temerrüt)	4.535.901	862.542	%22,80	4.732.592	%100,00	46.374	%72,38	-	835.547	%17,13	3.359.005	3.794.414
	Alt toplam	**149.786.681**	**212.578.846**	**%50,11**	**256.315.142**	**%4,54**	**949.628**	**%51,12**	**-**	**119.391.872**	**%46,70**	**6.727.144**	**4.968.859**
	0-0,15	21.543.544	115.076.921	%54,88	84.696.111	%0,10	213.133	%49,01	-	10.524.842	%12,55	39.657	28.982
	0,15-0,25	33.291.262	109.555.318	%56,49	95.183.018	%0,19	319.867	%50,49	-	19.642.220	%21,13	90.428	59.369
	0,25-0,5	11.891.957	26.053.016	%56,42	26.591.473	%0,33	90.109	%50,87	-	7.880.629	%30,19	43.594	25.131
	0,5-0,75	43.080.439	56.298.969	%56,65	74.972.388	%0,64	340.537	%52,78	-	33.861.963	%45,95	248.614	117.094
Diğer-Perakende	0,75-2,5	64.377.655	40.885.932	%56,68	87.552.547	%1,53	468.800	%54,61	-	58.406.512	%67,33	722.513	325.630
	2,5-10	66.850.104	12.447.193	%58,00	74.069.558	%5,24	581.867	%56,38	-	65.634.190	%88,76	2.181.812	941.868
	10-100	19.928.195	309.580	%64,72	20.128.560	%31,06	200.198	%59,03	-	32.260.149	%160,78	3.648.992	1.391.614
	100 (temerrüt)	23.278.516	15.746	%47,72	23.286.030	%100,00	237.090	%72,09	-	1.991.599	%8,39	16.628.826	14.932.639
	Alt toplam	**284.241.672**	**360.642.675**	**%56,08**	**486.479.685**	**%7,44**	**2.451.154**	**%53,66**	**-**	**230.202.104**	**%47,87**	**23.604.436**	**17.822.327**
	Toplam Perakende	**635.286.426**	**1.283.239.177**	**%57,77**	**1.376.574.107**	**%4,48**	**12.628.863**	**%51,71**	**-**	**502.686.730**	**%36,52**	**37.792.387**	**25.837.294**
Diğer Aktifler	**Alt toplam**	**124.541.154**	**-**		**124.541.154**		**2**		**-**	**105.186.176**	**%84,42**	**-**	**-**

Önceki Dönem													
Temel İDD	**TO Aralığı**	**Bilanço içi brüt alacak tutarı**	**KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı**	**Ortalama KDO**	**KDO ve KRA sonrası risk tutarı**	**Ortalama TO**	**Borçlu sayısı**	**Ortalama THK**	**Ortalama vade**	**Risk ağırıklı tutar**	**RAT yoğunluğu**	**Beklenen Kayıp**	**Karşılıklar**
	0-0,15	60.459.577	157.552.005	%53,96	145.472.055	%0,07	29.052	%43,84	1,55	28.877.122	%19,85	46.099	87.554
	0,15-0,25	9.117.793	19.516.113	%58,83	20.599.449	%0,20	30.457	%42,50	1,39	7.435.044	%36,09	18.971	28.513
	0,25-0,5	30.596.048	39.538.658	%47,24	49.273.638	%0,35	12.249	%42,19	1,41	26.123.929	%53,02	78.204	103.024
	0,5-0,75	15.039.696	15.013.430	%55,42	23.360.385	%0,62	17.450	%41,93	1,31	16.147.057	%69,12	65.291	44.217
Kurumsal	0,75-2,5	90.547.804	55.560.203	%46,94	116.628.489	%1,51	23.424	%41,43	1,62	112.240.736	%96,24	790.917	4.762.107
	2,5-10	27.030.614	35.916.738	%39,41	41.184.869	%4,95	13.605	%41,72	1,39	55.719.448	%135,29	916.689	776.387
	10-100	9.899.941	5.259.687	%32,76	11.623.197	%16,07	1.772	%39,97	1,28	22.924.696	%197,23	840.563	578.838
	100 (temerrüt)	15.324.300	903.284	%25,38	15.553.528	%100,00	5.265	%39,30	2,50	-	-	11.515.408	10.850.391
	Alt toplam	**258.015.773**	**329.260.118**	**%50,32**	**423.695.610**	**%5,12**	**128.264**	**%42,34**	**1,54**	**269.468.032**	**%63,60**	**14.272.142**	**17.231.031**

Önceki Dönem													
Gelişmiş İDD	**TO Aralığı**	**Bilanço içi brüt alacak tutarı**	**KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı**	**Ortalama KDO**	**KDO ve KRA sonrası risk tutarı**	**Ortalama TO**	**Borçlu sayısı**	**Ortalama THK**	**Ortalama vade**	**Risk ağırıklı tutar**	**RAT yoğunluğu**	**Beklenen Kayıp**	**Karşılıklar**
	0-0,15	25.707.849	111.544.486	%51,83	83.516.266	%0,10	1.133.505	%47,26	-	2.971.538	%3,56	38.112	10.238
	0,15-0,25	29.801.222	123.629.624	%51,85	93.898.096	%0,19	1.639.783	%47,10	-	5.926.095	%6,31	85.184	22.561
	0,25-0,5	9.665.225	30.061.480	%51,96	25.284.343	%0,33	443.249	%47,10	-	2.527.327	%10,00	39.206	10.320
	0,5-0,75	27.051.529	72.821.293	%52,02	64.933.990	%0,64	1.128.864	%47,12	-	11.161.780	%17,19	196.473	41.094
Perakende-	0,75-2,5	36.196.415	75.518.871	%52,19	75.606.560	%1,47	1.681.608	%46,88	-	24.264.197	%32,09	521.149	130.861
Nitelikli Rotatif	2,5-10	36.488.561	29.003.465	%53,02	51.865.033	%5,07	1.839.194	%46,25	-	39.166.255	%75,52	1.211.055	380.544
	10-100	6.540.405	833.800	%55,50	7.003.192	%30,05	370.458	%45,26	-	12.472.298	%178,09	954.807	314.049
	100 (temerrüt)	204.371	94	%57,01	204.425	%100,00	9.701	%57,77	-	25.182	%12,32	116.685	16.957
	Alt toplam	**171.655.577**	**443.413.113**	**%52,02**	**402.311.905**	**%1,69**	**8.246.362**	**%46,96**	**-**	**98.514.672**	**%24,49**	**3.162.671**	**926.624**
	0-0,15	6.879.695	30.229.750	%47,88	21.354.651	%0,09	124.663	%50,53	-	2.863.706	%13,45	9.835	19.530
	0,15-0,25	5.764.203	14.224.618	%48,65	12.684.863	%0,20	146.699	%50,35	-	3.096.519	%25,11	12.398	18.884
	0,25-0,5	10.350.266	20.656.841	%43,28	19.291.472	%0,35	138.012	%52,17	-	6.671.069	%34,81	35.127	40.171
	0,5-0,75	8.204.354	10.360.482	%47,57	13.132.535	%0,63	122.579	%50,97	-	6.549.872	%51,91	40.557	37.429
Perakende-KOBİ	0,75-2,5	28.906.888	25.854.504	%43,50	40.152.417	%1,48	250.860	%50,37	-	26.828.923	%67,58	293.752	201.612
	2,5-10	22.950.320	9.442.108	%43,03	27.013.261	%5,10	183.354	%49,36	-	23.108.981	%85,71	672.808	384.188
	10-100	7.632.927	1.911.269	%37,02	8.340.424	%20,13	48.314	%48,04	-	9.360.660	%112,01	805.953	325.249
	100 (temerrüt)	2.326.572	573.610	%22,49	2.455.562	%100,00	44.614	%78,16	-	349.125	%13,77	1.892.187	2.534.893
	Alt toplam	**93.015.225**	**113.253.182**	**%45,39**	**144.425.185**	**%4,41**	**873.533**	**%50,84**	**-**	**78.828.855**	**%55,09**	**3.762.617**	**3.561.956**
	0-0,15	3.254.468	17.629.219	%83,92	18.049.567	%0,10	1.326.660	%57,84	-	2.714.628	%15,80	9.608	7.697
	0,15-0,25	11.923.996	26.069.337	%84,05	33.834.905	%0,19	1.605.158	%58,44	-	8.775.889	%28,24	35.200	22.171
	0,25-0,5	5.060.483	9.985.549	%84,23	13.471.619	%0,32	514.520	%58,32	-	5.279.857	%41,06	24.467	13.680
	0,5-0,75	23.564.427	19.748.700	%84,52	40.255.802	%0,65	1.117.343	%59,20	-	26.482.179	%69,20	147.112	49.121
Diğer-Perakende	0,75-2,5	42.563.465	20.638.506	%85,14	60.135.400	%1,51	1.522.653	%60,03	-	61.908.558	%105,44	533.509	153.905
	2,5-10	59.100.241	6.504.176	%88,89	64.881.989	%5,48	1.388.250	%60,87	-	94.859.825	%147,20	2.149.861	522.859
	10-100	14.716.666	164.905	%123,11	14.919.684	%30,44	299.833	%61,59	-	35.956.173	%242,87	2.770.537	763.429
	100 (temerrüt)	8.963.115	7.467	%36,56	8.965.846	%100,00	174.674	%75,80	-	672.225	%7,26	6.742.747	6.311.746
	Alt toplam	**169.146.861**	**100.747.859**	**%84,73**	**254.514.812**	**%7,49**	**7.935.175**	**%60,37**	**-**	**236.649.334**	**%96,52**	**12.413.041**	**7.844.608**
	Toplam Perakende	**433.817.663**	**657.414.154**	**%55,89**	**801.251.902**	**%3,93**	**11.764.765**	**%51,21**	**-**	**413.992.861**	**%51,67**	**19.338.329**	**12.333.188**
Diğer Aktifler	**Alt toplam**	**82.545.615**	**-**		**82.545.615**		**2**		**-**	**66.704.983**	**%80,76**	**-**	**-**

(Yetkili İmza / Kaşe)

3.3.3.6. İDD: KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAT üzerindeki etkisi

	Cari Dönem	Kredi Türevler Öncesi RAT	Gerçek RAT
1	Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Temel İDD	-	-
2	Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Gelişmiş İDD	-	-
3	Bankalar - Temel İDD	-	-
4	Bankalar - Gelişmiş İDD	-	-
5	Kurumsal -Temel İDD	339.278.551	339.278.551
6	Kurumsal - Gelişmiş İDD	-	-
7	İhtisas Kredileri - Temel İDD	-	-
8	İhtisas Kredileri - Gelişmiş İDD	101.509.615	101.509.615
9	Perakende - Nitelikli rotatif	153.092.754	153.092.754
10	Perakende - Gayrimenkul teminatlı	3.851.927	3.851.927
11	Perakende - KOBİ	118.336.075	118.336.075
12	Diğer perakende alacaklar	227.406.344	227.406.344
13	Hisse senedi - Temel İDD	-	-
14	Hisse senedi - Gelişmiş İDD	-	-
15	Deviralınan Alacaklar - Temel İDD	-	-
16	Deviralınan Alacaklar - Gelişmiş İDD	-	-
17	Diğer Alacaklar - Gelişmiş İDD	105.186.176	105.186.176
	Toplam	**1.048.661.442**	**1.048.661.442**

	Önceki Dönem	Kredi Türevler Öncesi RAT	Gerçek RAT
1	Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Temel İDD	-	-
2	Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Gelişmiş İDD	-	-
3	Bankalar - Temel İDD	-	-
4	Bankalar - Gelişmiş İDD	-	-
5	Kurumsal -Temel İDD	271.300.938	271.300.938
6	Kurumsal - Gelişmiş İDD	-	-
7	İhtisas Kredileri - Temel İDD	-	-
8	İhtisas Kredileri - Gelişmiş İDD	101.667.363	101.667.363
9	Perakende - Nitelikli rotatif	98.514.672	98.514.672
10	Perakende - Gayrimenkul teminatlı	3.734.310	3.734.310
11	Perakende - KOBİ	77.802.814	77.802.814
12	Diğer perakende alacaklar	233.942.347	233.942.347
13	Hisse senedi - Temel İDD	-	-
14	Hisse senedi - Gelişmiş İDD	-	-
15	Deviralınan Alacaklar - Temel İDD	-	-
16	Deviralınan Alacaklar - Gelişmiş İDD	-	-
17	Diğer Alacaklar - Gelişmiş İDD	66.704.983	66.704.983
	Toplam	**853.667.427**	**853.667.427**

3.3.3.7. İDD yaklaşımı altındaki RAT'ın değişim tablosu[1]

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki RAT	851.101.785	557.918.843
2	Varlık büyüklüğü	333.962.474	215.117.496
3	Varlık kalitesi	(43.695.529)	38.534.180
4	Model güncellemeleri	-	(36.176.926)
5	Metodoloji ve politika	(94.257.874)	75.708.192
6	Satın alma ve devirler	-	-
7	Kur hareketleri	-	-
8	Diğer	-	-
9	**Raporlama dönemi sonundaki RAT**	**1.047.110.856**	**851.101.785**

(1) Karşı taraf kredi riskini içermemektedir.

3.3.3.8. İDD: Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi

Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Borçlu Sayısı		Yıl içersinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içersinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
					Önceki dönem	Cari dönem			
Kurumsal - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,06	%0,07	28.034	31.425	15	1	%0,03
Kurumsal - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,26	%0,24	43.384	37.468	55	19	%0,07
Kurumsal - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ ile BBB-	%0,71	%0,76	26.968	19.041	120	31	%0,21
Kurumsal - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%1,78	%2,03	18.470	15.135	217	73	%0,67
Kurumsal - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%5,46	%6,33	9.601	7.855	418	149	%2,40
Kurumsal - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ ile CCC-	%23,15	%26,61	1.257	1.371	214	58	%11,27
Kurumsal - 7	%33,77 - %99,99	CC	%44,52	%43,57	76	116	7	30	%13,87
Kurumsal - 8	%100	D	%100,00	%100,00	5.265	4.523	-	-	-
	Alt toplam	**Alt toplam**	**%3,07**	**%6,71**	**128.447**	**113.432**	**1.046**	**361**	**%0,72**

Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Borçlu Sayısı		Yıl içersinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içersinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
					Önceki dönem	Cari dönem			
Perakende-Nitelikli Rotatif - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,10	%0,10	1.133.422	1.846.005	620	18	%0,03
Perakende-Nitelikli Rotatif - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,22	%0,22	2.082.893	2.837.656	2.401	140	%0,06
Perakende-Nitelikli Rotatif - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ ile BBB-	%0,78	%0,78	1.847.882	2.222.095	9.586	1.076	%0,25
Perakende-Nitelikli Rotatif - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%2,29	%2,35	1.675.623	2.023.419	28.011	3.793	%0,80
Perakende-Nitelikli Rotatif - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%7,14	%7,40	1.185.894	1.340.065	70.115	16.090	%3,02
Perakende-Nitelikli Rotatif - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ ile CCC-	%31,37	%31,37	310.947	399.345	60.485	1.692	%13,28
Perakende-Nitelikli Rotatif - 7	%33,77 - %99,99	CC	-	-	-	-	-	-	%15,49
Perakende-Nitelikli Rotatif - 8	%100	D	%100,00	%100,00	9.701	34.028	-	-	-
	Alt toplam	**Alt toplam**	**%2,28**	**%3,31**	**8.246.362**	**10.653.635**	**171.218**	**22.809**	**%2,11**

Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Borçlu Sayısı		Yıl içersinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içersinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
					Önceki dönem	Cari dönem			
Perakende-KOBİ - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,08	%0,09	110.864	154.875	71	6	%0,04
Perakende-KOBİ - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,27	%0,25	279.200	308.927	439	77	%0,11
Perakende-KOBİ - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ ile BBB-	%0,74	%0,76	203.568	204.743	1.044	195	%0,36
Perakende-KOBİ - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%1,83	%2,08	204.472	201.022	2.566	640	%0,96
Perakende-KOBİ - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%6,25	%6,55	164.981	161.636	6.178	1.248	%2,91
Perakende-KOBİ - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ ile CCC-	%20,49	%23,65	24.868	31.168	3.806	504	%12,18
Perakende-KOBİ - 7	%33,77 - %99,99	CC	%44,79	%46,36	6.955	11.811	1.504	258	%14,72
Perakende-KOBİ - 8	%100	D	%100,00	%100,00	44.478	46.250	-	-	-
	Alt toplam	**Alt toplam**	**%4,54**	**%8,42**	**873.544**	**949.633**	**15.608**	**2.928**	**%1,31**

Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Borçlu Sayısı		Yıl içersinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içersinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
					Önceki dönem	Cari dönem			
Diğer Perakende - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,10	%0,10	1.319.081	210.803	580	91	%0,02
Diğer Perakende - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,22	%0,22	2.094.436	403.720	3.194	793	%0,08
Diğer Perakende - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ ile BBB-	%0,76	%0,77	1.810.147	526.046	11.267	4.637	%0,30
Diğer Perakende - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%2,30	%2,34	1.382.833	486.532	28.527	13.564	%0,97
Diğer Perakende - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%6,95	%7,12	822.884	373.577	50.773	17.587	%3,13
Diğer Perakende - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ ile CCC-	%31,32	%31,32	284.196	196.201	57.853	10.358	%14,36
Diğer Perakende - 7	%33,77 - %99,99	CC	-	-	-	-	-	-	%2,34
Diğer Perakende - 8	%100	D	%100,00	%100,00	174.507	236.948	-	-	-
	Alt toplam	**Alt toplam**	**%7,44**	**%11,01**	**7.888.084**	**2.433.827**	**152.194**	**47.030**	**%1,19**

Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Borçlu Sayısı		Yıl içersinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içersinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
					Önceki dönem	Cari dönem			
Diğer - 1	-	-	-	-	2	2	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

3.3.3.9. İDD: İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları

Cari Dönem

İhtisas Kredisi
(Volatilitesi yüksek ticari gayrimenkul dışında)

							Risk Tutarı				RAT Tutarı		Beklenen
Kategori	**Kalan vade**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Karşı Taraf Kredi Riski**	**Risk ağırlığı**	**Proje Finansmanı**	**Varlık finansmanı**	**Emtia finansmanı**	**Gelir getirici gayrimenkul**	**Toplam**	**Kredi Riski**	**Karşı Taraf Kredi Riski**	**Kayıplar**
Güçlü	<2.5 yıl	-	-	44.732	%50	44.732	-	-	-	44.732	-	22.366	-
	≥2.5 yıl	16.708.194	2.089.216	300.343	%70	17.435.444	-	-	-	17.435.444	11.994.571	210.240	69.742
İyi	<2.5 yıl	4.584.675	2.128.042	172.246	%70	5.000.665	60.250	-	292.564	5.353.479	3.626.863	120.572	21.414
	≥2.5 yıl	26.694.100	8.697.115	15.574	%90	31.387.927	287.175	-	-	31.675.102	28.493.574	14.018	253.401
Yeterli		48.781.026	2.114.684	54.432	%115	31.335.579	1.592.245	-	16.661.229	49.589.053	56.964.814	62.597	1.388.493
Zayıf		-	-	-	%250	-	-	-	-	-	-	-	-
Temerrüt		2.597.870	43.999	-	-	1.911.443	-	-	695.416	2.606.859	-	-	1.303.429
Toplam		**99.365.865**	**15.073.056**	**587.327**	**-**	**87.115.790**	**1.939.670**	**-**	**17.649.209**	**106.704.669**	**101.079.822**	**429.793**	**3.036.479**

Önceki Dönem

İhtisas Kredisi
(Volatilitesi yüksek ticari gayrimenkul dışında)

							Risk Tutarı				RAT Tutarı		Beklenen
Kategori	**Kalan vade**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Karşı Taraf Kredi Riski**	**Risk ağırlığı**	**Proje Finansmanı**	**Varlık finansmanı**	**Emtia finansmanı**	**Gelir getirici gayrimenkul**	**Toplam**	**Kredi Riski**	**Karşı Taraf Kredi Riski**	**Kayıplar**
Güçlü	<2.5 yıl	302.209	-	2.269	%50	304.478	-	-	-	304.478	151.104	1.135	-
	≥2.5 yıl	12.946.602	-	212.690	%70	13.159.292	-	-	-	13.159.292	9.062.621	148.883	52.637
İyi	<2.5 yıl	4.763.454	2.735.752	370.817	%70	5.115.539	70.568	-	507.164	5.693.271	3.725.718	259.572	22.773
	≥2.5 yıl	27.691.400	8.575.230	209.127	%90	31.947.121	1.051.471	-	-	32.998.592	29.510.518	188.215	263.989
Yeterli		32.111.099	2.090.273	116.217	%115	28.238.937	1.321.337	-	3.393.370	32.953.644	37.763.043	133.649	922.702
Zayıf		8.285.342	18.698	-	%250	8.289.162	-	-	-	8.289.162	20.722.905	-	663.133
Temerrüt		-	32.666	-	-	6.675	-	-	-	6.675	-	-	3.337
Toplam		**86.100.106**	**13.452.619**	**911.120**	**-**	**87.061.204**	**2.443.376**	**-**	**3.900.534**	**93.405.114**	**100.935.909**	**731.454**	**1.928.571**

3.4 Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar

3.4.1 KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Banka, karşı taraf riski, piyasa risk yönetimi organizasyonu içerisinde "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile belirtilen kapsamda faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu faaliyetler Banka'nın genel risk iştahı limitleri dahilinde karşı taraf kredi riskine maruz risk hesaplamaları, bu risklerin yönetilmesi amacı ile oluşturulan politikaların kontrolü süreçlerini kapsar.

Karşı taraf kredi riski kapsamında kredi limitleri, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik- Ek-2" kapsamında belirtilen içsel yöntem ile çeşitli stres senaryoları dikkate alınarak belirlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski için, kredi riski kapsamında genel olarak belirlenmiş teminat ve karşılıklarına ilişkin politikalar kullanılmaktadır. Karşı taraf kredi riski azaltımında, uluslararası çerçeve anlaşmaları (ISDA, CSA, GMRA vb.), teminat alma ve marj tamamlama gibi uygulamalar kullanılmaktadır. Risk ve teminat değerleri günlük olarak hesaplanmaktadır.

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Banka'nın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı çeşitli stres senaryolarıyla periyodik olarak hesaplanmaktadır.

3.4.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(1)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	11.629.556	-		1,4	11.629.556	5.234.910
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					6.372.190	1.275.024
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					-	-
	Toplam						**6.509.934**

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(1)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	19.708.623	-		1,4	19.708.623	6.980.594
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
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)					11.441.715	3.073.002
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					-	-
	Toplam						**10.053.596**

(1) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

3.4.3 Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri	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	11.629.556	2.420.008	19.708.623	3.781.996
	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**11.629.556**	**2.420.008**	**19.708.623**	**3.781.996**

3.4.4 Standart yaklaşım- Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem

	Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları	%0	%2	%4	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Toplam kredi riski[1]
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	8.652	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.652
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	25	-	25
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	9.253.755	-	5.169.787	-	-	-	14.423.542
6	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	15.963	-	174.582	-	429.439	-	619.984
7	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	5.007	-	-	5.007
8	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**8.652**	**-**	**-**	**-**	**9.269.718**	**-**	**5.344.369**	**5.007**	**429.464**	**-**	**15.057.210**

Önceki Dönem

	Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları	%0	%2	%4	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Toplam kredi riski[1]
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	5.224.021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.224.021
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	13.611.781	-	7.859.091	-	668.606	-	22.139.478
6	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	765	-	-	-	166.989	-	167.754
7	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	405	-	-	405
8	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**5.224.021**	**-**	**-**	**-**	**13.612.546**	**-**	**7.859.091**	**405**	**835.595**	**-**	**27.531.658**

(1) Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarını ifade etmektedir.

3.4.5 Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)

Cari Dönem								
Temel İDD	**TO Aralığı**	**KRA sonrası Risk tutarı**	**Ortalama TO**	**Borçlu sayısı**	**Ortalama THK**	**Ortalama vade**	**Risk ağırıklı tutar**	**RAT yoğunluğu**
	0-0,15	1.232.417	%0,05	86	%45,00	1.23	166.315	%13,50
	0,15-0,25	45.230	%0,21	5	%45,00	1.00	14.658	%32,41
	0,25-0,5	346.291	%0,34	15	%45,00	1.37	166.897	%48,20
	0,5-0,75	189.765	%0,62	3	%45,00	1.98	141.490	%74,56
Kurumsal	0,75-2,5	226.381	%1,29	9	%45,00	1.04	196.220	%86,68
	2,5-10	314.391	%3,33	3	%45,00	2.37	434.843	%138,31
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**2.354.475**	**%0,70**	**121**	**%45,00**	**1.44**	**1.120.423**	**%47,59**

Gelişmiş İDD	**TO Aralığı**	**KRA sonrası Risk tutarı**	**Ortalama TO**	**Borçlu sayısı**	**Ortalama THK**	**Ortalama vade**	**Risk ağırıklı tutar**	**RAT yoğunluğu**
	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
Perakende-Nitelikli	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
Rotatif	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	0-0,15	2.536	%0,11	4	%46,26	-	311	%12,26
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	198	%0,38	1	%45,83	-	59	%29,89
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
Perakende-KOBİ	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**2.734**	**%0,13**	**5**	**%46,23**	**-**	**370**	**%13,54**
	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
Diğer-Perakende	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	Toplam (Tüm Portföy)	**2.734**	**%0,13**	**5**	**%46,23**	**-**	**370**	**%13,54**

Önceki Dönem								
Temel İDD	**TO Aralığı**	**KRA sonrası Risk tutarı**	**Ortalama TO**	**Borçlu sayısı**	**Ortalama THK**	**Ortalama vade**	**Risk ağırıklı tutar**	**RAT yoğunluğu**
	0-0,15	996.585	%0,07	112	%43,59	1,80	204.461	%20,52
	0,15-0,25	47.347	%0,21	3	%44,99	1,00	15.341	%32,40
	0,25-0,5	15.427	%0,37	14	%44,69	1,15	7.349	%47,64
	0,5-0,75	67.087	%0,62	7	%34,76	1,00	32.175	%47,96
Kurumsal	0,75-2,5	1.549.917	%1,66	36	%44,98	1,61	1.551.813	%100,12
	2,5-10	19.472	%3,25	10	%44,80	1,00	21.767	%111,79
	10-100	14	%12,36	1	-	1,00	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**2.695.849**	**%1,03**	**183**	**%44,21**	**1,65**	**1.832.906**	**%67,99**

Gelişmiş İDD	**TO Aralığı**	**KRA sonrası Risk tutarı**	**Ortalama TO**	**Borçlu sayısı**	**Ortalama THK**	**Ortalama vade**	**Risk ağırıklı tutar**	**RAT yoğunluğu**
	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
Perakende-Nitelikli	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
Rotatif	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	0-0,15	10.592	%0,05	6	%53,37	-	866	%8,18
	0,15-0,25	186	%0,21	1	%45,83	-	37	%20,05
	0,25-0,5	603	%0,38	1	%50,48	-	199	%32,92
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
Perakende-KOBİ	0,75-2,5	330	%1,72	3	%43,46	-	180	%54,43
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**11.711**	**%0,12**	**11**	**%52,83**	**-**	**1.282**	**%10,94**
	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
Diğer-Perakende	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	Toplam (Tüm Portföy)	**11.711**	**%0,12**	**11**	**%52,83**	**-**	**1.282**	**%10,94**

3.4.6 Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

		Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Cari Dönem	**Alınan teminatlar**		**Verilen teminatlar**		**Alınan teminatlar**	**Verilen teminatlar**
		Ayrılmış	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**		
1	Nakit – yerli para	-	-	-	-	171.333.829	-
2	Nakit – yabancı para	-	-	-	-	12.175.791	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	205.093.339
4	Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	16.468.763
5	Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
6	Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
7	Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
8	Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
	Toplam	-	-	-	-	**183.509.620**	**221.562.102**

		Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Önceki Dönem	**Alınan teminatlar**		**Verilen teminatlar**		**Alınan teminatlar**	**Verilen teminatlar**
		Ayrılmış	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**		
1	Nakit – yerli para	-	-	-	-	10.141.150	-
2	Nakit – yabancı para	-	-	-	-	23.442.947	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	10.529.941
4	Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	34.325.510
5	Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
6	Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
7	Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
8	Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
	Toplam	-	-	-	-	**33.584.097**	**44.855.451**

3.4.7 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 getiri swapları	-	74.908.138	-	71.331.874
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	**-**	**74.908.138**	**-**	**71.331.874**
Gerçeğe Uygun Değer	**-**	**(340.032)**	**-**	**(1.298.906)**
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	2.589.576	-	2.449.816
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(2.929.608)	-	(3.748.722)

3.4.8 Merkezi karşı tarafa olan riskler

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		**1.033.073**		**285.270**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3	(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	9.357.010	362.842	7.150.077	282.398
4	(ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5	(iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	31.853.846	637.077	-	-
6	(iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	1.657.700	33.154	143.600	2.872
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	-	-	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13	(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14	(ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15	(iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16	(iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

3.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3.6 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

3.6.1 Piyasa riskiyle ilgili açıklamalar

Piyasa riski yönetimi bölümü, Banka'nın ana faaliyetini oluşturan finansal aktivitelerden kaynaklanan faiz, kur, hisse senedi, emtia ve kredi spreadi risklerini günlük olarak takip etmekte ve ilgili risklerinden kaynaklanabilecek zarar olasılıklarını içsel model vasıtasıyla ölçümlemektedir. Ölçümlenen riskler iş birimlerine düzenli olarak raporlanmakta, Banka'nın risk iştahı ile uyumu takip edilmekte, sermaye gereksinimini hangi yönde etkileyebileceğine ilişkin analizler yapılmaktadır. Analizler ve ölçümlemeler, bankacılık ve alım-satım hesapları ayrımında ele alınarak alt portföy/ürün bazında spesifik limit uygulamalarına olanak vermektedir.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskleri, Hazine, Finansal Planlama ve Piyasa Riski yönetimi birimlerinden oluşan üçlü yapı tarafından değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Yönetim Kurulu, İcra Kurulu ve Denetim Komitesi söz konusu risklerin yönetilmesinde birincil sorumluluğa sahiptir. Gerek üst yönetim gerekse de riskleri yönetmekle görevli alt birimler, Banka'nın faiz hassasiyeti, likidite kısıtları, fonlama olanakları, bütçe hedefleri, orta ve uzun vadede sermaye planlaması ve faaliyette bulunulan ürünlerin karlılığı gibi kısıt ve hedefleri dikkate alarak süreci yönetmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği risklere yönelik doğru ve entegre halde çalışan modeller, stratejiler ve süreçler tesis edilmiştir. Etkin analiz, takip ve kontrol mekanizmaları için otomatize edilmiş raporlama ve validasyon aktiviteleri yürütülmektedir. İcrai faaliyetlerden bağımsız şekilde gözetim ve ölçümlemeye imkan tanıyan, iş süreçlerini ve karar alma süreçlerini destekleyen, günlük faaliyetlerle bütünleşik bir risk yönetimi alt yapısı oluşturulmuştur. Tanımlanmış politikalar, süreçler, hedefler, roller/sorumluluklar ve düzenli eğitimlerle risk kültürü ve farkındalığının Banka'nın her ferdine yaygınlaştırılması esastır. Risk iştahı doğrultusunda riskin yönetimi için uluslararası en iyi uygulamalarla uyumlu sistemler ve yapılar mevcuttur.

Banka, bilanço içi ve dışı yükümlülüklerinden kaynaklanan piyasa risklerini yönetmek amacıyla Yönetim Kurulu tarafından yılda en az bir kez gözden geçirilen ve onaylanan İçsel Politika ve Prosedürleri uygulamaktadır. İçsel politikalar, yasal otoritenin ilgili yönetmelikler ve iyi uygulama rehberlerinde belirtmiş olduğu prensipleri baz alarak, Banka'nın risk iştahı ve ihtiyaçları paralelinde riskleri tanımlama, ölçme, izleme ve raporlama görevlerini ve uygulayıcılarını belirlemekte, limit uygulamalarının Banka'da tahsis edilmesine zemin hazırlamakta ve risk iştahının aşıldığı durumlarda alınacak aksiyonlara rehberlik etmektedir.

Piyasa riski yönetimi organizasyonu 4 alt birimden oluşmaktadır; Piyasa Riski Analizi, Aktif-Pasif Yönetimi ve İştirakler Koordinasyon, Karşı Taraf Riski ve Teminat Yönetimi ve Risk Metodolojileri ve Piyasa Verisi Analizi birimlerdir.

Piyasa Riski Analizi birimi; gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan kaynaklanan risklerin gelişmiş içsel metodlar kullanılarak (riske maruz değer, baz puan değer hassasiyeti vb.) ölçülmesi ve limitlenmesi, politika ve prosedürlerin yeni düzenlemeler ve iyi uygulamalar ile uyumlu hale getirilmesi, ürün bazında risk analizleri, risk ölçümleme ve değerleme tekniklerinin geliştirilmesi ve stres testi uygulamaları gibi faaliyetleri yürütür.

Aktif-Pasif Yönetimi ve İştirakler Koordinasyon birimi; Banka'nın likidite riskinin ölçülmesini, maruz kaldığı yapısal faiz oranı riskinin yönetilmesini, yeniden fiyatlama riskinin azaltılması amacıyla faydalanılan koruma işlemleri ve koruma muhasebe süreçlerini yönetilmesini sağlar. Banka'nın fonlama tarafında karşılaştığı yoğunlaşmaları takip eder. Ayrıca, Banka tarafında uygulanan risk uygulamalarının ve risk kültürünün Banka'nın iştiraklerinde de uygulanmasına öncülük eder, risk iştahlarının belirlenmesi ve koordinasyon süreçlerinde aktif rol oynar.

Karşı Taraf Riski ve Teminat Yönetimi birimi; Banka'nın organize ve tezgah üstü piyasalarda gerçekleştirmiş olduğu türev işlemlerine ilişkin risklerini gelişmiş yöntemler kullanarak hesaplar ve söz konusu risklerin, ilgili birimler tarafından izlenmesi ve kredi tahsis/limit sürecine dahil edilmesi sürecini yönetir.

Risk Metodolojileri ve Piyasa Verisi Analizi birimi; hazine ürünleri ile ilgili tüm piyasa verilerinin risk yönetimi çatısı altında tarafsız bir şekilde yönetimini sağlar. Rayiç değerlerin doğrulaması, ve ilgili veri kaynaklarının bankacılık sistemine aktarılması gibi faaliyetleri yürütür.

3.6.2 Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk Ağırlıklı tutar	Risk Ağırlıklı tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler	**16.023.335**	**9.069.264**
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	5.950.025	1.930.553
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	8.378.172	6.930.423
4	Emtia riski	1.695.138	208.288
	Opsiyonlar	**635.362**	**32.150**
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	635.362	32.150
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
	Toplam	**16.658.697**	**9.101.414**

3.7 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in üçüncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2023, 2022 ve 2021 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 157.343.032 TL (31 Aralık 2023 – 93.204.174 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 12.587.443 TL'dir (31 Aralık 2023 – 7.456.334 TL).

Cari Dönem	**2 Önceki Dönem Tutar**	**1 Önceki Dönem Tutar**	**Cari Dönem Tutar**	**Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt gelir	29.687.861	97.147.860	124.913.129	83.916.283	%15	12.587.443
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						**157.343.032**

Önceki Dönem	**2 Önceki Dönem Tutar**	**1 Önceki Dönem Tutar**	**Cari Dönem Tutar**	**Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt gelir	22.290.957	29.687.861	97.147.860	49.708.893	%15	7.456.334
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						**93.204.174**

3.8 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın sermayesinde veya gelirlerinde ortaya çıkabilecek kayıp olasılığıdır. Faiz oranlarındaki değişimler net faiz gelirleri, diğer faize duyarlı gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin düzeyini değiştirerek Banka'nın kazançlarını etkiler. Faiz oranlarındaki değişiklik aynı şekilde, Banka'nın aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerine ait araçların dayanak değerlerini, gelecekteki nakit akımlarının ekonomik değerlerini (ve bazı durumlarda, nakit akımlarının kendisini de) değiştirmek suretiyle etkiler.

Faiz oranı riskinin üç temel nedeni vardır:

- Yeniden Fiyatlama Riski: Aktif ve pasif kalemlerin yeniden fiyatlama yapılarındaki uyumsuzluktan kaynaklanır.
- Verim Eğrisi Riski: Verim eğrisinin eğimi ve şeklinin değişiminden kaynaklanır.
- Baz Riski: Eş yeniden değerleme yapısına sahip farklı finans enstrümanlarının kazanılan ve ödenen faiz getirilerinin düşük korelasyonundan kaynaklanır.

Müşterilerin erken ödeme riski (opsiyonalite riski), belirli bir riskten korunma oranı takip edilerek faiz oranı riskinin yönetilmesinde ve takibinde dolaylı olarak dikkate alınmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski kapsamında, vadesiz mevduatlara ilişkin çekirdek mevduat analizi aynı yönetmelikte yer alan maksimum vade yapısına bağlı kalınarak yapılmaktadır. Çekirdek mevduat analizinde, yılda bir kez gözden geçirilen davranışsal modeller kullanılarak vadesiz mevduatın üç yıla kadar dağıtılması sağlanmaktadır. Ek olarak, konut ve genel ihtiyaç kredilerinde uygulanan erken ödeme modeli faiz oranı riski hesaplamalarında dikkate alınmaktadır.

Faiz oranı riski Banka'da haftalık içsel raporlamalar ve İcra Kurulu'na yapılan aylık raporlar vasıtasıyla takip edilmektedir.

Banka'nın önemli para birimleri bazında, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

		Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
Para birimi	**Uygulanan şok (+/- x baz puan)**	**Kazançlar/ kayıplar**	**Kazançlar/ özkaynaklar-kayıplar/ özkaynaklar**	**Kazançlar/ kayıplar**	**Kazançlar/ özkaynaklar-kayıplar/ özkaynaklar**
TRY	(+)500bp	(13.534.702)	%(5,36)	(12.799.786)	%(6,02)
TRY	(-) 400bp	12.957.787	%5,13	12.614.309	%5,94
EUR	(+)200bp	98.768	%0,04	1.547.843	%0,73
EUR	(-) 200bp	99.000	%0,04	(1.554.431)	%(0,73)
USD	(+)200bp	(3.868.967)	%(1,53)	(6.799.301)	%(3,20)
USD	(-) 200bp	5.188.412	%2,06	8.458.759	%3,98
Toplam (Negatif şoklar için)		**18.245.199**	**%7,23**	**19.518.637**	**%9,19**
Toplam (Pozitif şoklar için)		**(17.304.901)**	**%(6,86)**	**(18.051.244)**	**%(8,50)**

4. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Banka kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmakta olup, dönem boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır. Kur riskinin ölçümünde riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır.

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının detayları dördüncü bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü finansal tablo değerleme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)	USD	EUR
Bilanço değerleme kuru:	**35,2803**	**36,7362**
1.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	35,2233	36,7429
2.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	35,1368	36,6134
3.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	35,2033	36,6076
4.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	35,2162	36,6592
5.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	35,1814	36,5693
Son 31 gün aritmetik ortalama:	**34,9254**	**36,5796**
Önceki dönem değerleme kuru:	**29,4382**	**32,5739**

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP[4]	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B	46.924.323	99.793.301	30.838.872	177.556.496
Bankalar	3.510.765	18.943.675	777.048	23.231.488
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4.619	3.416.657	-	3.421.276
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	805.403	26.080.671	-	26.886.074
Krediler [1]	172.839.642	170.632.897	19.401.878	362.874.417
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	24.442.937	2.455.975	7.820.018	34.718.930
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	9.212.612	111.772.898	-	120.985.510
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	179.880	1.661.634	-	1.841.514
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar [2]	14.101.864	37.295.233	4.276.983	55.674.080
Toplam varlıklar	**272.022.045**	**472.052.941**	**63.114.799**	**807.189.785**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	134.622	277.477	32.766	444.865
Döviz tevdiat hesabı	142.577.666	188.592.735	124.597.948	455.768.349
Para piyasalarına borçlar	4.324.218	12.107.237	-	16.431.455
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	56.926.693	138.119.386	-	195.046.079
İhraç edilen menkul değerler	13.894.647	106.821.514	2.192.326	122.908.487
Muhtelif borçlar	2.159.650	2.588.121	94.906	4.842.677
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler [3]	8.079.696	141.658.042	42.694	149.780.432
Toplam yükümlülükler	**228.097.192**	**590.164.512**	**126.960.640**	**945.222.344**
Net bilanço pozisyonu	**43.924.853**	**(118.111.571)**	**(63.845.841)**	**(138.032.559)**
Net nazım hesap pozisyonu[5]	**(43.729.565)**	**117.301.927**	**71.541.216**	**145.113.578**
Türev finansal araçlardan alacaklar	70.419.534	212.348.701	74.667.490	357.435.725
Türev finansal araçlardan borçlar	114.149.099	95.046.774	3.126.274	212.322.147
Net Pozisyon	**195.288**	**(809.644)**	**7.695.375**	**7.081.019**
Gayrinakdi krediler	**110.347.748**	**134.945.901**	**18.579.501**	**263.873.150**
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	186.069.684	385.530.938	41.036.023	612.636.645
Toplam yükümlülükler	208.025.003	479.564.666	87.441.022	775.030.691
Net bilanço pozisyonu	**(21.955.319)**	**(94.033.728)**	**(46.404.999)**	**(162.394.046)**
Net nazım hesap pozisyonu	**22.265.752**	**94.933.770**	**52.712.947**	**169.912.469**
Türev finansal araçlardan alacaklar	39.336.954	206.873.665	55.193.732	301.404.351
Türev finansal araçlardan borçlar	17.071.202	111.939.895	2.480.785	131.491.882
Net Pozisyon	**310.433**	**900.042**	**6.307.948**	**7.518.423**
Gayrinakdi krediler	**94.446.269**	**100.266.195**	**13.047.438**	**207.759.902**

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 78.252 TL dövize endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2023 – 115.545 TL).
(2) Finansal tablolarda yer alan 2.730.749 TL (31 Aralık 2023 - 2.569.809 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.
(3) Finansal tablolarda yer alan özkaynaklar altında gösterilen yabancı para diğer kapsamlı gelir / gideri içermemektedir.
(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.
(5) Taahhütler altında izlenen ileri valörlü döviz işlemlerini de içermektedir.

Kur riskine duyarlılık analizi:

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EUR kurlarındaki %15'lik değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

Kullanılan %15'lik değişim, Banka tarafından olası bir dalgalanmada karşılaşılacak parite değişimini ifade eden stres test senaryolarında kullanılan varsayımdır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz kurundaki değişiklik	**Özkaynak ve kâr / zarar etkisi [1]**	**Özkaynak ve kâr / zarar etkisi [1]**
(+) %15	39.171	(890.153)
(-) %15	404.689	1.335.195

(1) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

5. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Departmanı tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır. Sonuçlar aylık olarak Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (volatilite) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

Duyarlılık analizleri, ayrıca Piyasa Riski raporlaması kapsamında, döviz cinsleri ve vade bazında günlük olarak hesaplanmakta ve belirlenen limitlerle kontrolleri yapılarak üst yönetime raporlanmaktadır.

Banka, bilançodaki kısa vadeli mevduat ve uzun vadeli tüketici kredilerinden kaynaklanan faiz ve kur riskini sınırlamak amacıyla TL/YP ve TL/TL faiz ve para swap işlemleri yapmaktadır.

5.1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin 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[1]							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	143.823.783	-	-	-	-	243.907.912	387.731.695
Bankalar	-	4.253	23.178	-	-	23.287.321	23.314.752
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	1.737.026	1.716	48.096	227.104	1.710.840	3.724.782
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	18.004.010	28.574.402	16.998.385	19.865.744	47.552.037	160.769	131.155.347
Verilen krediler[2]	417.827.710	124.117.553	406.978.159	217.193.302	41.623.863	(8.154.967)	1.199.585.620
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	155.176.650	19.512.742	22.580.675	85.814.277	88.188.634	(142.657)	371.130.321
Diğer varlıklar	1.610.097	1.876.129	8.100.948	5.619.448	3.338.577	243.398.083	263.943.282
Toplam varlıklar	**736.442.250**	**175.822.105**	**454.683.061**	**328.540.867**	**180.930.215**	**504.167.301**	**2.380.585.799**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	10.040.038	4.674.741	9.412.120	437.593	-	1.133.656	25.698.148
Diğer mevduat	519.302.225	136.298.166	15.912.383	21.494	-	570.676.013	1.242.210.281
Para piyasalarına borçlar	187.774.715	722	-	-	-	-	187.775.437
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	108.795.210	108.795.210
İhraç edilen menkul değerler	10.204.902	18.123.210	47.283.528	53.699.119	-	-	129.310.759
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	71.233.920	144.224.243	53.244.620	1.553.705	109.477	-	270.365.965
Diğer yükümlülükler[3]	5.013.262	84.588.085	4.848.175	40.640.585	27.931.102	253.408.790	416.429.999
Toplam yükümlülükler	**803.569.062**	**387.909.167**	**130.700.826**	**96.352.496**	**28.040.579**	**934.013.669**	**2.380.585.799**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**323.982.235**	**232.188.371**	**152.889.636**	**-**	**709.060.242**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(67.126.812)**	**(212.087.062)**	**-**	**-**	**-**	**(429.846.368)**	**(709.060.242)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	12.520.080	-	-	-	12.520.080
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(21.479.287)	(4.761.920)	-	(40.020)	(3.422.888)	-	(29.704.115)
Toplam pozisyon	**(88.606.099)**	**(216.848.982)**	**336.502.315**	**232.148.351**	**149.466.748**	**(429.846.368)**	**(17.184.035)**

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar[1]							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	262.560.002	262.560.002
Bankalar	-	32.710	19.815	-	-	27.549.457	27.601.982
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	1.399.417	40.278	247.444	418.577	987.929	3.093.645
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	13.735.628	22.678.595	7.503.380	15.323.406	36.025.229	126.919	95.393.157
Verilen krediler[2]	239.575.567	128.225.192	336.362.119	133.877.696	39.689.930	(12.990.208)	864.740.296
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	111.445.955	14.176.961	18.462.122	66.634.958	94.614.498	(715.000)	304.619.494
Diğer varlıklar	2.817.698	2.445.267	3.537.942	8.316.238	4.187.380	159.338.034	180.642.559
Toplam varlıklar	**367.574.848**	**168.958.142**	**365.925.656**	**224.399.742**	**174.935.614**	**436.857.133**	**1.738.651.135**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	15.738.390	7.077.792	8.395.079	119.974	-	1.075.215	32.406.450
Diğer mevduat	346.891.074	137.743.306	85.506.313	27.986	-	433.894.804	1.004.063.483
Para piyasalarına borçlar	39.552.389	16.893.465	1.527.163	-	-	-	57.973.017
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	74.014.722	74.014.722
İhraç edilen menkul değerler	8.231.836	7.410.734	37.597.921	24.461.173	-	-	77.701.664
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.146.980	94.505.505	38.547.419	1.822.773	284.456	-	140.307.133
Diğer yükümlülükler[3]	21.817.850	76.197.295	3.094.432	18.230.707	4.772.460	228.071.922	352.184.666
Toplam yükümlülükler	**437.378.519**	**339.828.097**	**174.668.327**	**44.662.613**	**5.056.916**	**737.056.663**	**1.738.651.135**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**191.257.329**	**179.737.129**	**169.878.698**	**-**	**540.873.156**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(69.803.671)**	**(170.869.955)**	**-**	**-**	**-**	**(300.199.530)**	**(540.873.156)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	2.553.718	4.501.619	13.963.905	-	-	-	21.019.242
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	(12.721.790)	(12.296.675)	-	(25.018.465)
Toplam pozisyon	**(67.249.953)**	**(166.368.336)**	**205.221.234**	**167.015.339**	**157.582.023**	**(300.199.530)**	**(3.999.223)**

(1) Beklenen zarar karşılıkları, ilgili olduğu finansal kalemin "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Özkaynaklar, "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

5.2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası[1]	-	-	-	34,79
Bankalar	2,67	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,65	5,12	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,68	6,24	-	36,23
Krediler	6,79	8,46	-	49,45
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	4,32	6,49	-	34,84
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı[2]	0,25	3,00	-	45,26
Diğer mevduat[2]	0,10	0,47	-	32,62
Para piyasalarına borçlar	3,55	3,63	-	41,72
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3,41	6,76	-	48,50
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4,76	6,05	-	43,85

Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	3,86	5,45	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5,98	5,75	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,12	7,66	-	38,37
Krediler	8,34	9,31	-	40,63
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	4,32	6,46	-	39,55
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı[2]	4,01	5,73	-	39,50
Diğer mevduat[2]	0,14	0,24	-	19,03
Para piyasalarına borçlar	5,74	5,56	-	40,48
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	6,30	8,03	-	35,24
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	7,21	7,38	-	27,12

(1) TCMB'nin 5 Şubat 2024 tarihli ve 198 sayılı yazısına istinaden, TL cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıkların bir kısmına, talimatta belirtilen koşullara göre uygulanan faiz oranları dikkate alınmıştır.

(2) Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.

6. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

Likidite riski, Banka'nın vadesi gelen yükümlülüklerini karşılarken kaynak yaratma sıkıntısı yaşaması ya da beklenmeyen kayıplar oluşması riski olarak ifade edilmektedir. Likidite yönetimi Banka nezdinde Hazine Yönetimi ve Risk Yönetimi tarafından günlük bazda takip edilmektedir. Banka'nın likidite politikası Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Hazine Yönetimi, Banka politikasına uygun olarak işlemler gerçekleştirmekten, likidite pozisyonunun takip edilmesinden ve üst yönetime gerekli raporları sunmaktan sorumludur. Hazine Yönetimi Banka'nın fonlama planı ve acil durum fonlama planının hazırlamasının yanı sıra likidite pozisyonunun yönetimi için stratejilerin ve aksiyonların tanımlanmasına katkıda bulunur. Likidite riski likidite açığı analizleri, likidite stres testleri ve tamamlayıcı önlemler/ölçümler ile ele alınmaktadır. Likidite açığı analizleri, kısa dönem ve uzun dönem olmak üzere iki ayrı zaman dilimi için gerçekleştirilmektedir. Mevcut durum senaryo ve yapısal pozisyonlar aylık olarak raporlanmaktadır. Bu raporlama likidite pozisyonunun izleme ve yönetilmesinin temelini oluşturmaktadır.

Banka, ortaklıkları ile ilişkisinde bir merkezi fonlama kuruluşu işlevi taşımamaktadır. Grup içi likidite yönetimi ve fonlama stratejileri, ilgili yasal limitler ile sınırlandırılmış olup ayrıca çeşitli raporlar ile izlenmektedir. Gün içi likidite durumu da banka tarafından en yüksek gayret esası ile yakından izlenmektedir.

Banka, fonlamanın dengeli ve istikrarlı şekilde sürdürülebilmesi amacıyla yıllık fonlama planı yapmaktadır. Fonlama planının bütçeleme süreci ve risk iştahı çerçevesine uygun olması, en az yıllık olarak güncellenmesi ve İcra Komitesi tarafından onaylanması gerekmektedir. Fonlama planının ana amacı varlıklar ve kaynaklar arasında güvenilir bir denge sağlamaktır.

Banka ve ortaklıklarında tüm önemli para birimleri için hem kısa vadeli likidite hem de orta/uzun vadeli (yapısal) likidite ölçüm ve raporlaması düzenli olarak yapılmaktadır. Tüm önemli para birimleri bazında her bir dönem için önceden belirlenmiş ve Yönetim Kurulunca onaylanmış limitler bulunmaktadır.

Banka, likidite riski yönetimi çerçevesinde likidite riski azaltım teknikleri kapsamında türev işlemlere de başvurmakta olup ayrıca fonlama planı kapsamında da nakit girişi ve çıkışlarını izleyerek para birimleri bazında likiditenin dengeli bir dağılıma sahip olmasına dikkat etmektedir.

Banka, stres testleri ile likiditedeki muhtemel riskleri ölçerek, gerek gördüğü durumlarda riskleri en aza indirebilmeyi amaçlamaktadır. Stres testleri, kriz durumlarının dışında da olası vaka ve kuyruk risklerini baz alan senaryolara göre Banka'nın likidite pozisyonunun analizini ve yeniden yorumlanmasını olanaklı kılmaktadır. Likidite Stres Testi metodolojisi Likidite Karşılama Oranı (LKO) hesaplama yapısına benzer bir çerçevede olup sonuçların izlenmesi açısından Basel yaklaşımları ile uyumluluk arz etmektedir. Banka, konsolide olmayan ve konsolide seviyede farklı senaryo ve vade dilimlerinden oluşan likidite stres testlerini senaryosuna göre çeşitli periyotlarda (haftalık, aylık vs) uygulamakta ve raporlanmakta olup, hem likidite stres testleri hem de diğer likidite metrikleri limit ve tetikleyici seviyeler gibi sınırlayıcı eşik değerlere tabidir.

Gelecekteki muhtemel finansal olaylar nedeniyle Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyulması durumunda, "Likidite Acil Durum Planı"na göre hareket edilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır. Likidite Politikası ve Likidite Acil Durum Politikası BDDK'nın likidite riskinin yönetimi konusunda yayınlamış olduğu iyi uygulama rehberleri ile uyumludur. Bahsi geçen politikalar ile likidite riski kapsamında takip edilen metriklerin tabi olduğu sınırlayıcı seviyeleri (limitler vs) en az yılda bir sefer güncellenerek onaylanmaktadır.

Banka'nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %53'ünü (31 Aralık 2023 - %60) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri/borçlanmaları da içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Banka, düzenlemelere tam uyumlu şekilde LKO hesaplamakta ve gerekli sıklıkta raporlamaktadır. LKO, Banka'nın sahip olduğu ve yüksek kaliteli likit varlık olarak adlandırılan serbest likit varlıkların önümüzdeki 30 gün içerisinde beklenen net nakit çıkışlarını karşılamaya yeterliliğini ölçen bir metriktir. Metrik kısa dönemli likiditeyi ölçen önemli bir Basel düzenlemesi olup Banka'da yakından takip edilmektedir. Banka LKO'ya ilaveten, onun tamamlayıcı unsuru gibi görülen ve orta/uzun vadeli likidite riski ölçümünü sağlayan bir diğer önemli Basel düzenlemesi olan Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO) ölçümünü de gerçekleştirmektedir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik gereği ilgili metrik yasal düzenlemeler çerçevesinde takip edilmeye başlanmıştır. Bahsi geçen bu iki metrik aynı zamanda Risk İştahı Göstergeleri arasında sayılmış olup Banka'da yakından izlenmektedir.

LKO hesaplamasında bahsi geçen yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, TCMB nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen devlet tahvillerini yüksek kalite likit varlıklar olarak değerlendirmektedir.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 günlük vadedeki net nakit akışlarının hesaplamaya konu edilmesine dayanmaktadır. Ayrıca teminat tamamlama ihtimali olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem veya yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının negatif olarak en yüksek nakit çıkışını ifade eden tutarının nihai nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

Banka'da teminatlı fonlamalar repo ve diğer teminatlı borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalararası piyasada gerçekleşmektedir.

Banka, yurt dışı şubeleri ve ortaklıkları nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumların bulundukları ülke merkez bankası, işlem yaptıkları piyasalar ve tabi olunan mevzuatlar çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlemektedir.

Aşağıdaki likidite karşılama oranı tablolarında Banka'nın likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

Cari dönemdeki son üç ayın haftalık likidite karşılama oranı hesaplamalarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			456.430.997	194.006.947
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**865.295.137**	**308.971.862**	**76.210.085**	**30.429.542**
İstikrarlı mevduat	206.388.574	9.352.885	10.319.429	467.644
Düşük istikrarlı mevduat	658.906.563	299.618.977	65.890.656	29.961.898
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**471.225.861**	**180.515.772**	**270.746.374**	**99.926.217**
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	337.468.048	141.078.748	159.427.935	60.489.193
Diğer teminatsız borçlar	133.757.813	39.437.024	111.318.439	39.437.024
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	**2.645.069**	**3.525.575**	**2.645.069**	**3.525.575**
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.645.069	3.525.575	2.645.069	3.525.575
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	**540.962.666**	**253.332.811**	**27.048.133**	**12.666.641**
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	**1.442.135.931**	**78.341.199**	**102.411.854**	**16.944.435**
Toplam nakit çıkışları			**479.061.515**	**163.492.410**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	177.508.535	43.126.237	107.979.426	36.421.049
Diğer nakit girişleri	1.615.689	36.170.876	1.615.689	36.170.876
Toplam nakit girişleri	**179.124.224**	**79.297.113**	**109.595.115**	**72.591.925**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			**456.430.997**	**194.006.947**
Toplam net nakit çıkışları			**369.466.400**	**90.900.485**
Likidite karşılama oranı (%)			**123,54**	**213,43**

Cari dönemdeki son üç ayda haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ve tarihleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Cari Dönem	**En Düşük YP (%)**	**En Düşük TP+YP (%)**	**En Yüksek YP (%)**	**En Yüksek TP+YP (%)**
Hafta	25 Ekim 2024	1 Kasım 2024	27 Aralık 2024	6 Aralık 2024
Rasyo (%)	161,75	116,34	308,97	130,11

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki dönemdeki son üç ayın haftalık likidite karşılama oranı hesaplamalarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			426.099.327	176.506.801
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**675.824.159**	**259.887.706**	**60.939.206**	**25.611.399**
İstikrarlı mevduat	132.864.185	7.547.427	6.643.209	377.371
Düşük istikrarlı mevduat	542.959.974	252.340.279	54.295.997	25.234.028
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**340.699.396**	**143.880.893**	**208.081.189**	**82.384.996**
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	244.920.949	113.060.551	126.153.678	51.564.654
Diğer teminatsız borçlar	95.778.447	30.820.342	81.927.511	30.820.342
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	**3.637.081**	**3.637.081**	**3.637.081**	**3.637.081**
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.637.081	3.637.081	3.637.081	3.637.081
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	**384.673.976**	**193.447.252**	**19.233.699**	**9.672.362**
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	**684.119.958**	**63.800.106**	**54.843.105**	**15.577.428**
Toplam nakit çıkışları			**346.734.280**	**136.883.266**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	120.494.559	38.879.864	78.727.122	33.941.859
Diğer nakit girişleri	785.405	62.427.717	785.405	62.427.717
Toplam nakit girişleri	**121.279.964**	**101.307.581**	**79.512.527**	**96.369.576**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			**426.099.327**	**176.506.801**
Toplam net nakit çıkışları			**267.221.753**	**40.513.690**
Likidite karşılama oranı (%)			**159,46**	**435,67**

Önceki dönemdeki son üç ayda haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ve tarihleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Önceki Dönem	**En Düşük YP (%)**	**En Düşük TP+YP (%)**	**En Yüksek YP (%)**	**En Yüksek TP+YP (%)**
Hafta	27 Ekim 2023	8 Aralık 2023	17 Kasım 2023	13 Ekim 2023
Rasyo (%)	261,89	144,15	524,36	190,04

Yasal düzenlemeler çerçevesinde, aylık ve üç aylık basit aritmetik ortalama üzerinden raporlanan NİFO, mevcut istikrarlı fon miktarının gerekli istikrarlı fon miktarına bölünmesi yoluyla hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon miktarının bulunmasında Banka'nın özkaynaklarına ilaveten yasal raporlama formatı çerçevesinde farklı oranlarda dikkate alınan gerçek kişi/perakende, kurumsal mevduatlar ve diğer tüm borçlanmalar yer almaktadır. Gerekli istikrarlı fon hesaplamasında ise, Banka'nın alacakları; vade, karşı taraf ve teminata konu edilmiş olması kriterlerine göre sınıflandırılmaktadır. Bu bağlamda, gerekli istikrarlı fon miktarı Banka'nın bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması gereken kısmını ifade eder. Yönetmelik uyarınca, hesaplanan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

Cari dönem sonu itibarıyla konsolide olmayan NİFO ve NİFO'yu oluşturan unsurlar aşağıdaki tabloda gösterilmiş olup, cari dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %120,13'tür.

Cari dönem ile önceki dönem NİFO karşılaştırıldığında, azalışta temel olarak kredi ve mevduat kalemlerinin tutar ve vade yapısındaki değişimler belirleyici rol oynamıştır.

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
	Cari Dönem	**Vadesiz**	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	**Özkaynak Unsurları**	**228.480.835**	**-**	**-**	**59.012.495**	**287.493.330**
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	228.480.835	-	-	59.012.495	287.493.330
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	**Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı**	**422.220.209**	**424.301.276**	**-**	**-**	**773.732.843**
5	İstikrarlı mevduat	118.650.771	118.619.348	-	-	225.406.613
6	Düşük istikrarlı mevduat	303.569.438	305.681.928	-	-	548.326.230
7	**Diğer kişilere borçlar**	**89.876.878**	**932.029.043**	**102.737.268**	**159.973.877**	**416.380.936**
8	Operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	89.876.878	932.029.043	102.737.268	159.973.877	416.380.936
10	**Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler**					
11	**Diğer yükümlülükler**	**-**		**(26.170.104)**		**-**
12	Türev yükümlülükler			(26.411.876)		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	241.772	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**1.477.607.109**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	**Yüksek kaliteli likit varlıklar**					**163.124.176**
16	**Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat**	-	-	-	-	-
17	**Canlı alacaklar**	**-**	**799.029.724**	**182.418.531**	**272.358.234**	**696.366.009**
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	51.577.112	6.716.186	606.309	11.700.969
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	740.174.122	173.767.443	266.555.046	681.178.207
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	3.625.846	2.356.800
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	880.335	554.875	4.652.564	3.024.166
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	880.335	554.875	4.652.564	3.024.166
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	6.398.155	1.380.027	544.315	462.667
25	**Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar**					
26	**Diğer varlıklar**	**273.529.539**		**37.530.879**		**310.400.800**
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	4.397.452				3.737.834
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-
29	Türev varlıklar			35.934.774		35.934.774
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			1.596.105		1.596.105
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	269.132.087	-	-	-	269.132.087
32	**Bilanço dışı borçlar**		**1.990.953.010**	**-**	**-**	**99.547.651**
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**1.269.438.636**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**116,40**

Önceki dönem sonu itibarıyla konsolide olmayan NİFO ve NİFO'yu oluşturan unsurlar aşağıdaki tabloda gösterilmiş olup, önceki dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %134,65'tir.

	Önceki Dönem	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**	**204.004.826**	**19.134.830**	**-**	**15.519.100**	**238.658.756**
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	204.004.826	19.134.830	-	15.519.100	238.658.756
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	**Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı**	**313.483.957**	**372.030.510**	**-**	**-**	**624.996.964**
5	İstikrarlı mevduat	78.056.461	82.622.394	-	-	152.644.913
6	Düşük istikrarlı mevduat	235.427.496	289.408.116	-	-	472.352.051
7	**Diğer kişilere borçlar**	**65.665.614**	**542.638.844**	**92.411.766**	**137.677.675**	**347.395.007**
8	Operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	65.665.614	542.638.844	92.411.766	137.677.675	347.395.007
10	**Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler**					
11	**Diğer yükümlülükler**	**-**		**(21.307.666)**		**-**
12	Türev yükümlülükler			(21.533.432)		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	225.766	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**1.211.050.727**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	**Yüksek kaliteli likit varlıklar**					**111.306.325**
16	**Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
17	**Canlı alacaklar**	**851.427**	**492.427.473**	**150.144.509**	**272.514.083**	**530.093.736**
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	58.174.814	5.460.116	2.013.265	13.469.545
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	432.134.172	143.893.533	261.350.374	510.161.670
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	17.423	3.329.889	2.175.753
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	1.107.094	790.860	6.576.784	4.274.910
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	1.107.094	790.860	6.576.784	4.274.910
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	851.427	1.011.393	-	2.573.660	2.187.611
25	**Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar**					
26	**Diğer varlıklar**	**182.469.255**		**34.422.634**		**216.562.577**
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	2.195.408				1.866.096
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-
29	Türev varlıklar			33.663.177		33.663.177
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			759.457		759.457
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	180.273.847	-	-	-	180.273.847
32	**Bilanço dışı borçlar**		**1.167.104.566**	-	-	**58.355.228**
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**916.317.866**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**132,16**

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar[1]								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	215.580.919	172.282.560	-	-	-	-	(131.784)	387.731.695
Bankalar	23.295.732	-	4.253	23.178	-	-	(8.411)	23.314.752
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	272.970	-	16.032	1.716	48.096	1.948.098	1.437.870	3.724.782
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	1.662.676	1.373.923	9.523.158	56.398.137	62.036.684	160.769	131.155.347
Verilen krediler[2]	-	402.480.849	136.203.556	392.054.871	217.119.506	59.881.805	(8.154.967)	1.199.585.620
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	26.429.854	6.799.999	4.595.817	224.926.928	108.520.380	(142.657)	371.130.321
Diğer varlıklar	94.715.911	1.348.904	5.715.143	3.868.759	6.269.646	3.342.747	148.682.172	263.943.282
Toplam varlıklar	**333.865.532**	**604.204.843**	**150.112.906**	**410.067.499**	**504.762.313**	**235.729.714**	**141.842.992**	**2.380.585.799**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1.133.656	10.040.038	4.674.741	9.412.120	437.593	-	-	25.698.148
Diğer mevduat	570.676.013	519.302.225	136.298.166	15.912.383	21.494	-	-	1.242.210.281
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	67.098.839	45.778.004	134.511.933	22.662.017	315.172	-	270.365.965
Para piyasalarına borçlar	-	187.774.715	722	-	-	-	-	187.775.437
İhraç edilen menkul değerler	-	10.204.902	18.123.210	47.283.528	53.699.119	-	-	129.310.759
Muhtelif borçlar	147.385	104.715.342	848.059	-	-	-	3.084.424	108.795.210
Diğer yükümlülükler[3]	31.427.033	4.491.567	16.461.773	12.913.503	73.666.295	78.833.529	198.636.299	416.429.999
Toplam yükümlülükler	**603.384.087**	**903.627.628**	**222.184.675**	**220.033.467**	**150.486.518**	**79.148.701**	**201.720.723**	**2.380.585.799**
Likidite açığı	**(269.518.555)**	**(299.422.785)**	**(72.071.769)**	**190.034.032**	**354.275.795**	**156.581.013**	**(59.877.731)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(3.356.224)	(8.150.019)	(9.593.606)	(311.391)	4.227.205	-	(17.184.035)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	170.491.928	156.182.939	206.180.467	194.684.664	85.880.668	-	813.420.666
Türev finansal araçlardan borçlar	-	173.848.152	164.332.958	215.774.073	194.996.055	81.653.463	-	830.604.701
Gayrinakdi krediler	**-**	**20.016.134**	**59.260.703**	**251.670.127**	**83.742.860**	**14.338.949**	**115.011.624**	**544.040.397**

Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	259.634.673	330.207.128	123.184.343	342.893.794	395.980.094	204.615.316	82.135.787	1.738.651.135
Toplam yükümlülükler	457.075.758	504.412.142	217.142.703	221.299.022	93.217.004	56.585.431	188.919.075	1.738.651.135
Likidite açığı	**(197.441.085)**	**(174.205.014)**	**(93.958.360)**	**121.594.772**	**302.763.090**	**148.029.885**	**(106.783.288)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**1.183.876**	**(4.864.345)**	**(4.777.487)**	**328.193**	**4.130.540**	**-**	**(3.999.223)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	168.312.983	134.444.699	116.952.776	171.066.627	95.879.831	-	686.656.916
Türev finansal araçlardan borçlar	-	167.129.107	139.309.044	121.730.263	170.738.434	91.749.291	-	690.656.139
Gayrinakdi krediler	**-**	**18.214.843**	**42.540.641**	**168.051.989**	**59.808.203**	**12.543.936**	**85.313.046**	**386.472.658**

(1) Beklenen zarar karşılıkları, ilgili olduğu finansal kalemin "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.
(2) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.
(3) Özkaynaklar, "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir.

Cari Dönem[(1)]	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	1.120.801.760	152.081.563	28.615.743	467.872	-	1.301.966.938
Alınan krediler	71.934.342	49.760.843	140.785.701	24.876.270	456.909	287.814.065
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	4.264.486	11.025.253	50.749.428	36.046.724	102.085.891
Para piyasalarına borçlar	188.009.931	768	-	-	-	188.010.699
Sermaye benzeri borçlanma araçları	2.614.535	98.590	2.845.274	39.694.074	52.201.614	97.454.087
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	10.235.866	18.601.965	48.302.816	74.039.122	-	151.179.769
Toplam	**1.393.596.434**	**224.808.215**	**231.574.787**	**189.826.766**	**88.705.247**	**2.128.511.449**

Önceki Dönem[(1)]	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	809.754.353	158.277.404	107.644.794	154.176	-	1.075.830.727
Alınan krediler	3.173.282	40.669.605	80.993.229	27.076.883	424.856	152.337.855
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	3.724.714	11.053.243	43.265.390	39.118.697	97.162.044
Para piyasalarına borçlar	39.663.248	16.000.634	3.191.365	-	-	58.855.247
Sermaye benzeri borçlanma araçları	21.041.873	86.317	834.082	5.299.462	18.504.795	45.766.529
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	8.279.943	7.706.411	39.740.944	33.853.170	-	89.580.468
Toplam	**881.912.699**	**226.465.085**	**243.457.657**	**109.649.081**	**58.048.348**	**1.519.532.870**

(1) Gayrinakdi krediler vade dağılımı 5. Bölüm 3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

8. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranları karşılaştırıldığında, azalışın temel sebebi; toplam risk tutarında meydana gelen artıştır.

	Cari Dönem[(1)]	Önceki Dönem[(1)]
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	2.344.090.468	1.668.553.934
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(25.720.937)	(19.094.784)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	2.318.369.531	1.649.459.150
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	7.512.770	11.985.848
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	6.785.735	21.128.855
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	14.298.505	33.114.703
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	36.030.054	16.285.046
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	36.030.054	16.285.046
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2.094.060.068	1.171.054.731
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(63.938.874)	(61.083.885)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	2.030.121.194	1.109.970.846
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	210.649.255	184.759.840
Toplam risk tutarı	4.398.819.284	2.808.829.745
Kaldıraç oranı (%)	**4,79**	**6,58**

(1) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemlerin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

9. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal varlıklar	**1.772.296.469**	**1.332.889.856**	**1.716.977.028**	**1.346.099.446**
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	23.323.163	27.601.982	23.321.699	27.600.876
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	131.155.347	95.393.157	131.155.347	95.393.157
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	371.272.977	305.334.494	324.556.554	288.000.969
Krediler	1.246.544.982	904.560.223	1.237.943.428	935.104.444
Finansal borçlar	**1.915.267.349**	**1.437.894.039**	**1.925.166.239**	**1.437.343.126**
Bankalar mevduatı	25.698.148	32.406.450	25.687.802	32.398.474
Diğer mevduat	1.242.210.281	1.004.063.483	1.241.980.287	996.776.761
Alınan krediler	270.365.965	140.307.133	272.604.117	143.575.070
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	76.955.388	72.554.448	76.955.388	72.554.448
Sermaye benzeri borçlanma araçları	61.931.598	36.846.139	66.372.958	36.968.295
İhraç edilen menkul değerler	129.310.759	77.701.664	132.770.477	81.055.356
Muhtelif borçlar	108.795.210	74.014.722	108.795.210	74.014.722

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli menkul değerler için kote edilmiş olan piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli (borçlu cari ve kredi kartı alacakları gibi) kredilerin defter değerinin gerçeğe uygun değerine yaklaştığı varsayılmıştır.

TFRS 13, "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

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

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

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler.

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sınıflaması aşağıda gösterilmiştir:

Cari Dönem	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	565.918	3.158.864	-	3.724.782
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	130.994.578	22.464	-	131.017.042
Türev finansal varlıklar	-	16.316.712	-	16.316.712
Toplam varlıklar	**131.560.496**	**19.498.040**	**-**	**151.058.536**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	76.955.388	-	76.955.388
Türev finansal yükümlülükler	-	19.058.266	-	19.058.266
Toplam yükümlülükler	**-**	**96.013.654**	**-**	**96.013.654**

Önceki Dönem	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	747.644	2.346.001	-	3.093.645
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	95.265.661	1.620	-	95.267.281
Türev finansal varlıklar	-	21.304.525	-	21.304.525
Toplam varlıklar	**96.013.305**	**23.652.146**	**-**	**119.665.451**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	72.554.448	-	72.554.448
Türev finansal yükümlülükler	-	11.524.206	-	11.524.206
Toplam yükümlülükler	**-**	**84.078.654**	**-**	**84.078.654**

Banka'nın maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden muhasebeleştirdiği gayrimenkuller seviye 3 olarak sınıflanmaktadır.

10. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Banka, Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") ve Net Yatırım Riskinden Korunma ("NYRK") muhasebelerini kullanmaktadır.

NARK kapsamındaki riskten korunma aracının gerçeğe uygun değeri ise pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir.

NARK muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar swap faiz işlemleri, swap para işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
Türev finansal araç	**Anapara[(1)]**	**Aktif**	**Pasif**	**Anapara[(1)]**	**Aktif**	**Pasif**
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	18.613.208	2.340.646	-	40.790.710	5.320.823	32.334
Toplam	**18.613.208**	**2.340.646**	**-**	**40.790.710**	**5.320.823**	**32.334**

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 18.613.207 TL tutarındaki (31 Aralık 2023 – 40.790.711 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 37.226.415 TL tutarındaki (31 Aralık 2023 – 81.581.421 TL) türev finansal araç anapara toplamı Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri 3. Bölüm 4 no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

10.1. Nakit akış riskinden korunma:

Banka, değişken faizli yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla makro ve mikro NARK muhasebesini uygulamaktadır. Bu uygulama kapsamında, riskten koruma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları, para swapları ile çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler**	**Korunulan riskler**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**		**Riskten korunma fonlarındaki tutar[(1)]**	**Özkaynağa aktarılan net tutar [(2) (3)]**
			Aktif	**Pasif**		
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	2.340.646	-	2.126.459	(1.101.101)

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler**	**Korunulan riskler**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**		**Riskten korunma fonlarındaki tutar[(1)]**	**Özkaynağa aktarılan net tutar [(2) (3)]**
			Aktif	**Pasif**		
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	5.320.823	32.334	3.227.560	(2.151.990)

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 668.781 TL gelir (31 Aralık 2023 – 594.177 TL gelir)'dir.

Banka, "TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" ve kendi risk politikaları çerçevesinde NARK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak "TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir.

Yine söz konusu süreç dâhilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir.

Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya NARK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda. finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, ilgili tahmini işlem gerçekleşene kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eder. İşlemin gerçekleşmesi durumunda doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan kazanç veya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında vadeye kalan süre içerisinde yeniden sınıflandırılır.

10.2. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

Banka, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Banka'nın EUR cinsinden bir kredisi, Banka'nın belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla tutarı 665 milyon EUR'dur (31 Aralık 2023 - 528 milyon EUR).

11. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

12. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları üç ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık
- Kurumsal Bankacılık
- Ticari ve KOBİ Bankacılığı

Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, bireysel, bireysel portföy, blue class, özel bankacılık, işletme bankacılığı işkollarını içermektedir. Müşterilere sunulan Perakende Bankacılık ürün ve hizmetleri, kartlı ödeme sistemlerini, tüketici kredilerini (ihtiyaç, taşıt, konut ve işyeri kredileri dahil), taksitli ticari kredileri, vadeli ve vadesiz mevduatları, nitelikli ve likit fonları, altın bankacılığını, yatırım hesaplarını, hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir.

Ek olarak; maaş / SGK aylık ödemelerini Banka aracılığıyla alan müşterilerimize çeşitli bankacılık işlemlerini kapsayan ayrıcalıklar sunulmaktadır. Yapı Kredi Kartlı Ödeme Sistemleri faaliyetleri, çeşitli müşteri tipleri için satış aktivitelerinin yanı sıra ürün yönetimini, üye iş yerleri için sunulan hizmetleri ve üye iş yerleri ile düzenlenen kampanyaları da kapsamaktadır. Alışveriş ve pazarlama platformu olan World'ün kardeş markaları Crystal, Play, Adios ve Taksitçi ise birbirinden farklı iş kolları için farklı faydalar sunan diğer Yapı Kredi kredi kartı markalarıdır. Blue Class ve Özel Bankacılık faaliyetleri aracılığıyla Banka yüksek gelir sahibi müşterilere hizmet vermekte ve bu faaliyet bölümündeki müşterilere yatırım ürünleri sunmaktadır. Özel Bankacılığın müşterilere sunduğu hizmet ve ürünler arasında vadeli mevduat ürünleri, yatırım fonları, döviz alım-satım işlemleri, altına dayalı ürünler, hisse senedi alım-satımı, gibi ürünler yer almaktadır. Ayrıca anlaşmalı kurumlar aracılığıyla kişiye özel sanat, miras, gayrimenkul, vergi, eğitim ve filantropi danışmanlıkları sunulmaktadır.

Kurumsal, Ticari ve KOBİ Bankacılığı, üç alt faaliyet bölümü halinde organize edilmiştir: Büyük ölçekli, uluslararası ve çok uluslu şirketlere hizmet veren Kurumsal Bankacılık, orta ölçekli işletmelere hizmet veren Ticari Bankacılık ve KOBİ şirketlerine hizmet veren KOBİ bankacılığı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları gibi yurt içi ve uluslararası gayri nakdi kredi olanakları, nakit yönetimi ve internet bankacılığı, finansal danışmanlık ve sermaye yönetimi danışmanlığı gibi hizmetler sunmaktadır. KOBİ Bankacılığı ise müşterilerine KOBİ kredileri, KOBİ bankacılık paketleri gibi hizmetler sunmaktadır.

Banka'nın yaygın şube ağı ve ATM'leri, telefon bankacılığı, internet bankacılığı ve mobil bankacılık dâhil olmak üzere alternatif dağıtım kanalları; tüm faaliyet bölümlerindeki müşterilerin kullanımına hizmet etmektedir. Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer bölümü, Hazine Yönetimi'nin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Aşağıdaki tablo Banka'nın Yönetim Bilgi Sistemi (MIS) verilerine göre hazırlanmıştır.

Cari Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	80.808.175	18.505.872	53.650.523	55.044.989	208.009.559
Faaliyet giderleri	(50.733.840)	(1.236.406)	(11.723.803)	(126.368.335)	(190.062.384)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**30.074.335**	**17.269.466**	**41.926.720**	**(71.323.346)**	**17.947.175**
Temettü gelirleri [(1)]	-	-	-	15.055	15.055
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar[(1)]	-	-	-	11.764.853	11.764.853
Vergi öncesi kâr	**30.074.335**	**17.269.466**	**41.926.720**	**(59.543.438)**	**29.727.083**
Vergi gideri [(1)]	-	-	-	(710.260)	(710.260)
Net dönem kârı	**30.074.335**	**17.269.466**	**41.926.720**	**(60.253.698)**	**29.016.823**
Net kâr/ zarar	**30.074.335**	**17.269.466**	**41.926.720**	**(60.253.698)**	**29.016.823**
Bölüm varlıkları	537.745.837	223.352.741	385.324.156	1.178.837.704	2.325.260.438
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	55.325.361	55.325.361
Toplam varlıklar	**537.745.837**	**223.352.741**	**385.324.156**	**1.234.163.065**	**2.380.585.799**
Bölüm yükümlülükleri	828.940.954	127.143.741	250.655.068	981.041.988	2.187.781.751
Özkaynaklar	-	-	-	192.804.048	192.804.048
Toplam yükümlülükler	**828.940.954**	**127.143.741**	**250.655.068**	**1.173.846.036**	**2.380.585.799**

Önceki Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	58.498.456	12.586.936	42.970.047	30.621.739	144.677.178
Faaliyet giderleri	(26.116.281)	(5.583.817)	(7.048.449)	(31.601.954)	(70.350.501)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**32.382.175**	**7.003.119**	**35.921.598**	**(980.215)**	**74.326.677**
Temettü gelirleri [(1)]	-	-	-	9.429	9.429
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar[(1)]	-	-	-	8.215.171	8.215.171
Vergi öncesi kâr	**32.382.175**	**7.003.119**	**35.921.598**	**7.244.385**	**82.551.277**
Vergi gideri [(1)]	-	-	-	(14.542.441)	(14.542.441)
Net dönem kârı	**32.382.175**	**7.003.119**	**35.921.598**	**(7.298.056)**	**68.008.836**
Net kâr/ zarar	**32.382.175**	**7.003.119**	**35.921.598**	**(7.298.056)**	**68.008.836**
Bölüm varlıkları	380.947.485	185.429.804	244.868.623	889.638.296	1.700.884.208
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	37.766.927	37.766.927
Toplam varlıklar	**380.947.485**	**185.429.804**	**244.868.623**	**927.405.223**	**1.738.651.135**
Bölüm yükümlülükleri	618.836.337	92.977.510	239.218.000	608.767.747	1.559.799.594
Özkaynaklar	-	-	-	178.851.541	178.851.541
Toplam yükümlülükler	**618.836.337**	**92.977.510**	**239.218.000**	**787.619.288**	**1.738.651.135**

(1) İlgili kalemler faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.

13. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler[(1),(2)]:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağımsız denetim ücreti	51.001	22.630
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	1.583	935
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	11.075	9.245
Toplam	**63.659**	**32.810**

(1) Tutarlar katma değer vergisi hariç olarak gösterilmiştir.

(2) İlgili tutarlar, Banka'nın, yurt içi ve yurt dışı bağlı ortaklıkları dahil konsolide olarak sunulmuştur.

Beşinci Bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.1. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1.1.1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa	5.666.992	15.268.416	3.655.621	18.267.050
T.C. Merkez Bankası[(1)]	204.554.231	162.373.691	98.386.789	142.963.897
Diğer	-	149	-	612
Toplam	**210.221.223**	**177.642.256**	**102.042.410**	**161.231.559**

(1) Yabancı para TCMB hesabında 29.862.248 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023 – 17.611.624 TL).

1.1.2. T.C.Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap[(1)]	143.217.836	66.730.541	86.406.051	59.857.962
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık[(2)]	61.336.395	95.643.150	11.980.738	83.105.935
Toplam	**204.554.231**	**162.373.691**	**98.386.789**	**142.963.897**

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TL zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.
(2) TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka, yükümlülükleri için TL, USD, EUR ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen 1.720.994 TL tutarında finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2023 - 1.387.449 TL).

1.3. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

1.3.1. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli işlemler	634.054	327.062	814.178	8.085
Swap işlemleri	4.664.337	7.869.631	8.577.085	6.548.119
Futures işlemleri	180.556	-	4.012	-
Opsiyonlar	198.479	101.947	31.050	1.173
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5.677.426**	**8.298.640**	**9.426.325**	**6.557.377**

1.3.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı [(1)]	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı [(1)]	499.132	1.841.514	1.857.907	3.462.916
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**499.132**	**1.841.514**	**1.857.907**	**3.462.916**

(1) 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

1.4. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

1.4.1. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt içi	1.491	35.239	1.121	24.371
Yurt dışı	81.774	23.204.659	-	27.576.490
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**83.265**	**23.239.898**	**1.121**	**27.600.861**

1.4.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB ülkeleri	3.627.267	4.211.243	-	-
ABD, Kanada	16.240.692	20.459.442	3.015.362	2.358.509
OECD ülkeleri (1)	50.102	102.190	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	2.374	1.708	-	-
Diğer	350.636	443.398	-	-
Toplam	**20.271.071**	**25.217.981**	**3.015.362**	**2.358.509**

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

1.4.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın para piyasalarından alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

1.5. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 48.049.321 TL (31 Aralık 2023 - 10.388.515 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin toplam tutarı 29.478.473 TL'dir (31 Aralık 2023 - 16.848.459 TL).

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma senetleri	138.110.187	100.203.690
Borsada işlem gören	138.104.562	100.202.647
Borsada işlem görmeyen	5.625	1.043
Hisse senetleri	200.463	171.195
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	200.463	171.195
Değer azalma karşılığı (-)(1)	7.155.303	4.981.728
Toplam	**131.155.347**	**95.393.157**

(1) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları içermektedir.

1.7. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	**19.895**	**629.218**	**35.697**	**1.304.299**
Banka mensuplarına verilen krediler	**1.265.084**	**183**	**837.758**	**183**
Toplam	**1.284.979**	**629.401**	**873.455**	**1.304.482**

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

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**		**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**1.061.038.010**	**52.853.573**	**5.498.093**	**87.165.703**
İşletme Kredileri	292.826.941	9.218.914	5.356.649	55.707.975
İhracat Kredileri	96.920.866	3.932.584	141.444	100.163
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	32.711.292	-	-	-
Tüketici Kredileri	190.856.090	18.213.535	-	8.725.002
Kredi Kartları	291.984.164	17.193.598	-	13.537.691
Diğer	155.738.657	4.294.942	-	9.094.872
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	**1.185.208**	-	-	-
Toplam	**1.062.223.218**	**52.853.573**	**5.498.093**	**87.165.703**

	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 aylık beklenen zarar karşılığı	4.839.368	-
Kredi riskinde önemli artış	-	16.530.529
Toplam	**4.839.368**	**16.530.529**

1.7.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa vadeli krediler	664.906.268	34.141.521	12.452.157
Orta ve uzun vadeli krediler	397.316.950	18.712.052	80.211.639
Toplam	**1.062.223.218**	**52.853.573**	**92.663.796**

1.7.4. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

1.7.4.1. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Standart nitelikli krediler	579.382.964	190.856.090	291.984.164	1.062.223.218
Yakın izlemedeki krediler	87.847.543	26.938.537	30.731.289	145.517.369
Takipteki krediler	18.777.725	11.501.788	8.524.882	38.804.395
Özel karşılık (-)	9.784.050	9.909.203	5.896.212	25.589.465
Toplam	**676.224.182**	**219.387.212**	**325.344.123**	**1.220.955.517**

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Standart nitelikli krediler	406.476.388	160.161.851	208.066.453	774.704.692
Yakın izlemedeki krediler	78.941.572	12.159.674	11.924.566	103.025.812
Takipteki krediler	18.453.974	6.228.677	2.147.068	26.829.719
Özel karşılık (-)	12.031.981	5.313.706	1.557.886	18.903.573
Toplam	**491.839.953**	**173.236.496**	**220.580.201**	**885.656.650**

1.7.4.2. Kredilere ilişkin ayrılan özel karşılıklar

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Açılış bakiyesi	**12.031.981**	**5.313.706**	**1.557.886**	**18.903.573**
Değer düşüş karşılığı	5.662.137	9.066.613	7.379.527	22.108.277
Dönem içinde tahsilat (-)	7.305.543	824.238	1.625.283	9.755.064
Aktiften silinen (-)	604.525	3.646.878	1.415.918	5.667.321
Toplam	**9.784.050**	**9.909.203**	**5.896.212**	**25.589.465**

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Açılış bakiyesi	**10.379.291**	**4.146.363**	**1.256.662**	**15.782.316**
Değer düşüş karşılığı	4.325.401	5.621.058	1.097.529	11.043.988
Dönem içinde tahsilat(-)	1.802.036	2.664.910	336.326	4.803.272
Aktiften silinen(-)	870.675	1.788.805	459.979	3.119.459
Toplam	**12.031.981**	**5.313.706**	**1.557.886**	**18.903.573**

1.7.4.3. Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	60.045.643	921.853	-	60.967.496
Takipteki krediler	7.728.845	171.632	-	7.900.477
Toplam	**67.774.488**	**1.093.485**	**-**	**68.867.973**

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	42.228.448	316.148	-	42.544.596
Takipteki krediler	7.369.457	66.208	-	7.435.665
Toplam	**49.597.905**	**382.356**	**-**	**49.980.261**

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	**69.801.501**	**67.343.683**	**137.145.184**
Konut kredisi	15.438	14.790.955	14.806.393
Taşıt kredisi	4.752.130	7.416.543	12.168.673
İhtiyaç kredisi	65.033.933	45.136.185	110.170.118
Tüketici kredileri-dövize endeksli	**-**	**26.828**	**26.828**
Konut kredisi	-	26.828	26.828
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	**276.414.811**	**8.251.506**	**284.666.317**
Taksitli	99.565.762	7.763.866	107.329.628
Taksitsiz	176.849.049	487.640	177.336.689
Bireysel kredi kartları-YP	**932.836**	**20.687**	**953.523**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	932.836	20.687	953.523
Personel kredileri-TP	**345.868**	**236.841**	**582.709**
Konut kredisi	-	1.696	1.696
Taşıt kredisi	6.454	3.687	10.141
İhtiyaç kredisi	339.414	231.458	570.872
Personel kredileri-dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	**582.296**	**3.579**	**585.875**
Taksitli	209.250	3.579	212.829
Taksitsiz	373.046	-	373.046
Personel kredi kartları-YP	**6.324**	**-**	**6.324**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	6.324	-	6.324
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) (1)	**80.039.906**	**-**	**80.039.906**
Toplam	**428.123.542**	**75.883.124**	**504.006.666**

(1) Kredili mevduat hesabının 90.176 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

1.7.6. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	**9.542.704**	**108.644.623**	**118.187.327**
İşyeri kredileri	-	918.049	918.049
Taşıt kredisi	2.241.098	26.225.064	28.466.162
İhtiyaç kredileri	7.301.606	81.501.510	88.803.116
Taksitli ticari krediler-dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	**36.259.814**	**221.422**	**36.481.236**
Taksitli	9.313.753	219.898	9.533.651
Taksitsiz	26.946.061	1.524	26.947.585
Kurumsal kredi kartları-YP	**22.140**	**38**	**22.178**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	22.140	38	22.178
Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)	**12.038.039**	**-**	**12.038.039**
Toplam	**57.862.697**	**108.866.083**	**166.728.780**

1.7.7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı(1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	23.022.589	25.863.648
Özel	1.184.717.998	851.866.856
Toplam	**1.207.740.587**	**877.730.504**

(1) Donuk alacakları içermemektedir.

1.7.8. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı(1):

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	1.198.114.319	868.909.430
Yurt dışı krediler	9.626.268	8.821.074
Toplam	**1.207.740.587**	**877.730.504**

(1) Donuk alacakları içermemektedir.

1.7.9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	5.335.767	3.978.209
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**5.335.767**	**3.978.209**

1.7.10. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	6.101.552	1.963.518
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	10.196.956	6.851.466
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	9.290.957	10.088.589
Toplam	**25.589.465**	**18.903.573**

1.7.11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.7.11.1. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	**1.787.505**	**2.258.608**	**4.487.942**
Yeniden yapılandırılan krediler	1.787.505	2.258.608	4.487.942
Önceki Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	**583.037**	**809.720**	**5.827.714**
Yeniden yapılandırılan krediler	583.037	809.720	5.827.714

1.7.11.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**2.956.202**	**10.400.706**	**13.472.811**
Dönem içinde intikal (+)	29.043.918	1.923.488	4.210.279
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	18.745.634	12.340.482
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	18.745.634	12.340.482	-
Dönem içinde tahsilat (-)	3.397.277	3.748.037	10.390.374
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	5.667.321
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	604.525
Bireysel krediler	-	-	3.646.878
Kredi kartları	-	-	1.415.918
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	**9.857.209**	**14.981.309**	**13.965.877**
Karşılık (-)	6.101.552	10.196.956	9.290.957
Bilançodaki net bakiyesi	**3.755.657**	**4.784.353**	**4.674.920**

Banka Yönetim Kurulu'nun kararlarıyla bir kısmı önceki dönemlerde aktiften silinmiş olan, 5.994.895 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacak 1.907.300 TL bedelle çeşitli varlık yönetim şirketlerine satılmıştır.

1.7.11.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	67.912	1.265.882	6.277.147
Karşılık tutarı (-)	57.202	938.799	3.227.829
Bilançodaki net bakiyesi	**10.710**	**327.083**	**3.049.318**
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	101.944	6.823.946	6.811.789
Karşılık tutarı (-)	99.969	4.292.885	4.555.633
Bilançodaki net bakiyesi	**1.975**	**2.531.061**	**2.256.156**

1.7.11.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (net)	**3.755.657**	**4.784.353**	**4.674.920**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	9.857.209	14.981.309	13.881.714
Karşılık tutarı (-)	6.101.552	10.196.956	9.206.794
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	3.755.657	4.784.353	4.674.920
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83.389
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.389
Diğer krediler (net)	-	-	-
Önceki Dönem (net)	**992.684**	**3.549.240**	**3.384.222**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	2.956.202	10.400.706	13.388.137
Karşılık tutarı (-)	1.963.518	6.851.466	10.003.915
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	992.684	3.549.240	3.384.222
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83.900
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.900
Diğer krediler (net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (Net)	**718.936**	**788.929**	**208.601**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.621.905	2.316.775	1.681.252
Karşılık Tutarı (-)	902.969	1.527.846	1.472.651
Önceki Dönem (Net)	**132.452**	**195.355**	**199.668**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	327.091	605.675	1.610.291
Karşılık Tutarı (-)	194.639	410.320	1.410.623

1.7.12. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

Karşılıklar Yönetmeliği'ne göre "Zarar niteliğindeki krediler" hesaplarında sınıflandırılan krediler, diğer tasfiye hesapları olan "Tahsil imkanı sınırlı krediler" ile "Tahsili şüpheli krediler" hesaplarında sınıflandırılan kredilerde olduğu gibi, yeniden yapılandırma ve/veya rızaen veya kanuni takip yoluyla teminatların nakde dönüştürülmesi suretiyle tahsil edilmektedir.

1.7.13. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklama:

Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikası ile alakalı olarak sorunlu alacakların tasfiyesi sağlamak amacı ile mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmekte olup tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklarla ilgili olarak ise kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

Aktiften silme politikasına ilişkin olarak hukuki takip sürecinde tahsilin mümkün olmadığı belirlenen alacaklar ilgili kanun, yönetmelik ve iç yönergelerde bulunan gereklilikleri yerine getirilmek suretiyle Yönetim Kurulu kararı ile silinebilmektedir.

Ayrıca, Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülebilir. İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

1.8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar:

1.8.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

31 Aralık 2024 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 175.362.011 TL (31 Aralık 2023 - 53.304.273 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 145.381.386 TL'dir (31 Aralık 2023 - 122.707.615 TL).

1.8.2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	362.828.272	301.134.141
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	8.444.705	4.200.353
Toplam	**371.272.977**	**305.334.494**

1.8.3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	384.588.746	314.180.903
Borsada işlem görenler	384.588.746	314.180.903
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)[1]	13.315.769	8.846.409
Toplam	**371.272.977**	**305.334.494**

(1) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

1.8.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	**305.334.494**	**163.300.598**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları[1]	63.730.783	84.232.334
Yıl içindeki alımlar	24.919.653	66.445.598
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar(-)	18.242.593	4.457.774
Değer azalışı karşılığı (-)[2]	4.469.360	4.186.262
Dönem sonu toplamı	**371.272.977**	**305.334.494**

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.
(2) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

1.9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş [1]	İstanbul/Türkiye	38,05	38,05
2	Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	30,67	30,67
3	Kredi Kayıt Bürosu [2]	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
4	Bankalararası Kart Merkezi [2]	İstanbul/Türkiye	4,89	4,89

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	285.792	(484.872)	176.073	600	-	(253.542)	(228.814)	-
2	149.195.838	27.503.516	103.386	7.485.908	1.194.144	1.729.531	1.166.474	-
3	3.029.243	827.801	842.178	202.322	-	517.710	128.363	-
4	5.664.287	5.036.126	1.180.498	1.069.126	-	1.409.365	3.530.564	-

(1) Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'nin 13 Ocak 2025 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısında sermayesinin 171.717 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye arttırımı sonrası Banka'nın payı %38,17'ye yükselmiştir.
(2) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyladır.

1.9.2. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**6.208.730**	**2.910.408**
Dönem içi hareketler	**1.649.734**	**3.298.322**
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	764.128	1.240.416
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı[1]	1.053.090	2.152.936
Değer azalma karşılıkları (-)[2]	167.484	95.030
Dönem sonu değeri	**7.858.464**	**6.208.730**
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerden alınan payları içermektedir.
(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

1.9.3. Konsolide edilmeyen mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	7.820.018	6.170.284
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam	**7.820.018**	**6.170.284**

1.9.4. Banka'nın borsaya kote edilen iştiraklerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

1.10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

1.10.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Bank Nederland N.V.
Ana Sermaye					
Ödenmiş Sermaye	98.918	130.000	389.928	32.642	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	117.569	-	(217.104)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	16.116	(21.438)	(43.268)	(7.512)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(281)	-	25.796	-	15.853.378
Yasal Yedekler	98.890	26.000	79.305	44.228	-
Olağanüstü Yedekler	3.879.330	1.619.575	5.351.463	-	3.477.456
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	3.528.400	1.176.312	2.449.649	1.798.512	2.396.101
Net Dönem Kârı	3.598.346	1.176.312	2.361.234	1.435.891	2.396.101
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	-	88.415	362.621	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	1.965	510	249	39
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	88.480	50.348	89.115	3.720	32.916
Ana Sermaye Toplamı	**7.650.462**	**2.878.136**	**7.946.144**	**1.863.901**	**21.806.422**
Katkı Sermaye	**25.160**	**88.104**	**247.868**	**-**	**145.889**
Sermaye	**7.675.622**	**2.966.240**	**8.194.012**	**1.863.901**	**21.952.311**
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	**7.675.622**	**2.966.240**	**8.194.012**	**1.863.901**	**21.952.311**

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2024 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kârdan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

Yasal yedekler; 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kârdan ayrılan yedek akçelerdir.

1.10.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,98	100,00
3	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
5	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
6	Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
7	Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00
8	Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
9	Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
10	Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
11	Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
12	Yapı Kredi Bank Deutschland OHG(1)	Frankfurt/Almanya	-	100,00

(1) Almanya'da bankacılık faaliyetinde bulunan Bankhaus J. Faisst OHG hisselerinin tamamının satın alınması süreci 23 Temmuz 2024 tarihinde tamamlanmıştır. Bankhaus J. Faisst OHG'nin ünvanı 1 Ağustos 2024 tarihinde Yapı Kredi Bank Deutschland OHG olarak değiştirilmiştir. Banka, Yapı Kredi Bank Deutschland OHG'nin ortakları olan Yapı Kredi Deutschland GmbH ve Yapı Kredi Beteiligungsgesellschaft mbH'nin hisselerinin tamamına sahiptir. TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri Standardı" hükümleri kapsamında, Yapı Kredi Bank Deutschland OHG'nin net varlığı 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarda geçici tutarlar üzerinden muhasebeleştirilmiştir.

1.10.3. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Finansal tablo bilgilerinde konsolidasyona baz finansal tablolar kullanılmıştır.

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	127.541	124.786	-	-	-	13.557	1.363	-	-
2	16.032.521	7.738.942	249.084	5.954.365	51.081	3.598.346	2.745.676	-	-
3	24.649.029	2.930.449	67.568	5.972.967	-	1.176.312	745.302	-	-
4	45.851.080	8.035.769	102.395	7.678.446	-	2.361.234	1.492.394	-	-
5	2.176.429	1.867.870	17.345	594.366	-	1.435.891	584.162	-	-
6	124.815.758	21.839.377	83.134	6.780.589	585.858	2.396.101	1.528.686	-	-
7	15.472.317	2.460.897	567.512	801.866	114.418	251.282	134.512	-	-
8	1.106.540	1.093.396	908.123	15.947	-	(26.706)	11.586	-	-
9	346.636	121.136	18.565	587	-	1.500	13.663	-	-
10	293.709	160.028	20.171	31.418	-	94.182	23.018	-	-
11	25.015	25.015	-	-	-	-	-	-	-
12	2.532.961	2.532.961	-	-	-	-	-	-	-

1.10.4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**31.525.881**	**17.905.733**
Dönem içi hareketler	**15.908.700**	**13.620.148**
Alışlar(1)	2.466.063	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	11.000.725	6.974.755
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı(2)	2.695.483	6.915.441
Değer azalma karşılıkları (-)(3)	253.571	270.048
Dönem sonu değeri	**47.434.581**	**31.525.881**
Sermaye taahhütleri	**-**	**-**
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	**-**	**-**

(1) Yapı Kredi Bank Deutschland OHG'nin satın alma bedeli ve sermaye artışı tutarını içermektedir.
(2) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerinden alınan payları içermektedir.
(3) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

1.10.5. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	19.674.428	13.390.646
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	2.929.054	1.758.494
Leasing şirketleri	8.035.274	5.694.593
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	16.795.825	10.682.148
Toplam	**47.434.581**	**31.525.881**

1.10.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

1.11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

1.13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Kullanım hakkı varlığı[1]	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	13.333.735	159.740	35.403	4.230.169	4.531.259	22.290.306
Birikmiş amortisman (-)	948.816	125.582	6.128	1.127.552	1.641.237	3.849.315
Net defter değeri	**12.384.919**	**34.158**	**29.275**	**3.102.617**	**2.890.022**	**18.440.991**
Cari Dönem						
Dönem başı net defter değeri	**12.384.919**	**34.158**	**29.275**	**3.102.617**	**2.890.022**	**18.440.991**
İktisap edilenler[2]	8.465.409	12.498	1.750	3.752.085	2.729.819	14.961.561
Elden çıkarılanlar (-), net	206.092	6	16	707.416	9.633	923.163
Değer düşüş karşılığı iptali	-	-	-	-	-	-
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	203.821	4.830	7.025	1.190.391	762.983	2.169.050
Kapanış net defter değeri	**20.440.415**	**41.820**	**23.984**	**4.956.895**	**4.847.225**	**30.310.339**
Dönem sonu maliyet	21.415.455	162.493	37.024	6.844.213	7.091.437	35.550.622
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	975.040	120.673	13.040	1.887.318	2.244.212	5.240.283
Net defter değeri	**20.440.415**	**41.820**	**23.984**	**4.956.895**	**4.847.225**	**30.310.339**

(1) TFRS 16 standardı kapsamında muhasebeleştirilen şube ve ATM kiralarından oluşmaktadır.
(2) Banka maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini 30 Eylül 2024 tarihinde yeniden değerlemiş olup, 8.377.677 TL tutarında yeniden değerleme değer artışı iktisap edilenler satırında yer almaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarla ilgili olarak ayrılmış gayrimenkul değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

1.14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	**1.795.385**	**1.206.951**
Dönem içi ilaveler	1.615.257	902.549
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	150	4.060
Şerefiye değer düşüş karşılığı (-)	-	-
İtfa bedeli (-)	472.109	310.055
Kapanış net defter değeri	**2.938.383**	**1.795.385**

1.15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

1.16. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Beklenen zarar karşılıkları	22.215.361	6.664.608	24.998.368	7.499.511
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	12.990.997	3.897.299	10.027.806	3.008.342
Çalışan hakları karşılığı	3.800.684	1.140.205	3.893.879	1.168.164
Türev finansal borçlar	3.196.836	959.051	-	-
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	122.117	36.635	122.117	36.635
Diğer	53.691.607	16.107.483	14.303.732	4.291.121
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	**96.017.602**	**28.805.281**	**53.345.902**	**16.003.773**
Menkul değerler portföyü değerleme farkları	19.345.573	5.803.672	5.702.908	1.710.872
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	15.546.234	4.287.573	5.936.088	1.272.444
Türev finansal varlıklar	-	-	9.815.716	2.944.715
Diğer	19.664.874	5.899.462	4.701.202	1.410.361
Toplam ertelenmiş vergi borcu	**54.556.681**	**15.990.707**	**26.155.914**	**7.338.392**
Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu) net	**41.460.921**	**12.814.574**	**27.189.988**	**8.665.381**

TMS 12 uyarınca finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri netleştirilmiş olup, bu netleştirme sonrasında 12.814.574 TL ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2023 – 8.665.381 TL ertelenmiş vergi varlığı).

1.17. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	**1.026.089**	**1.035.873**
İktisap edilenler (1)	444.886	85.530
Elden çıkarılanlar, net (-)	910.877	95.314
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Kapanış net defter değeri	**560.098**	**1.026.089**
Dönem sonu maliyet	561.368	1.027.363
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	1.270	1.274
Kapanış net defter değeri	**560.098**	**1.026.089**

(1) Cari dönemde vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net defter değeri 364.652 TL'dir (31 Aralık 2023 – 16.000 TL). Vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net defter değeri 381.622 TL'dir (31 Aralık 2023 – 882.752 TL).

Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 1.223 TL (31 Aralık 2023 – 1.223 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

2. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

2.1. Mevduata ilişkin bilgiler:

2.1.1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler[(1)]:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	144.401.759	17.118.227	258.627.497	102.027.434	3.233.356	6.002.945	122	531.411.340
Döviz tevdiat hesabı	252.280.075	28.093.887	56.634.679	2.435.546	1.491.060	1.424.544	-	342.359.791
Yurt içinde yerleşik kişiler	243.224.364	27.402.457	55.582.231	2.336.612	350.032	430.633	-	329.326.329
Yurt dışında yerleşik kişiler	9.055.711	691.430	1.052.448	98.934	1.141.028	993.911	-	13.033.462
Resmi kuruluşlar mevduatı	16.706.597	1.255.896	103.176	5.728	32	-	-	18.071.429
Ticari kuruluşlar mevduatı	53.900.087	34.111.873	122.572.554	12.155.406	987.259	976.002	-	224.703.181
Diğer kuruluşlar mevduatı	1.399.256	1.671.798	7.539.883	1.642.771	2.163	111	-	12.255.982
Kıymetli maden depo hesabı	101.988.239	-	9.865.208	-	1.283.932	271.179	-	113.408.558
Bankalararası mevduat	1.133.656	8.888.987	3.595.913	4.443.791	5.729.291	1.906.510	-	25.698.148
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	71.492	8.839.149	2.588.656	4.443.791	5.729.291	1.906.510	-	23.578.889
Yurt dışı bankalar	867.771	49.838	1.007.257	-	-	-	-	1.924.866
Katılım bankaları	194.393	-	-	-	-	-	-	194.393
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**571.809.669**	**91.140.668**	**458.938.910**	**122.710.676**	**12.727.093**	**10.581.291**	**122**	**1.267.908.429**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	71.503.238	12.316.588	180.556.060	67.060.644	63.655.624	4.046.941	189	399.139.284
Döviz tevdiat hesabı	236.198.004	31.245.223	44.378.132	2.796.545	738.134	2.228.808	-	317.584.846
Yurt içinde yerleşik kişiler	227.928.695	30.591.376	42.705.009	2.549.676	672.643	611.694	-	305.059.093
Yurt dışında yerleşik kişiler	8.269.309	653.847	1.673.123	246.869	65.491	1.617.114	-	12.525.753
Resmi kuruluşlar mevduatı	5.846.024	3.115.835	119.870	18.835	1.508	-	-	9.102.072
Ticari kuruluşlar mevduatı	55.128.973	23.716.001	76.978.621	17.454.437	27.091.967	2.032.242	-	202.402.241
Diğer kuruluşlar mevduatı	755.091	919.243	4.980.443	1.066.252	521.736	169	-	8.242.934
Kıymetli maden depo hesabı	64.463.474	-	1.854.413	-	1.070.896	203.323	-	67.592.106
Bankalararası mevduat	1.075.215	6.638.026	13.579.519	4.878.101	5.732.620	502.969	-	32.406.450
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	56.007	6.626.558	1.264.438	4.878.101	5.732.620	502.969	-	19.060.693
Yurt dışı bankalar	558.830	11.468	12.315.081	-	-	-	-	12.885.379
Katılım bankaları	460.378	-	-	-	-	-	-	460.378
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**434.970.019**	**77.950.916**	**322.447.058**	**93.274.814**	**98.812.485**	**9.014.452**	**189**	**1.036.469.933**

(1) 24 Şubat 2022 tarih ve 31760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Mevduat ve Katılma Hesaplarının Kur Artışlarına Karşı Desteklenmesine İlişkin Karar (Karar No: 5206)" ile TCMB'nin 2021/14, 2021/16, 2022/7 ve 2022/11 sayılı tebliğleri kapsamında olan ve TL mevduatlara yabancı para kur değişimlerine karşı koruma sağlayan kur korumalı TL mevduatların rapor tarihi itibarıyla toplam tutarı 103.853.980 TL'dir (31 Aralık 2023 – 222.335.968 TL).

2.1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

2.1.2.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan mevduata ilişkin bilgiler:

	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
Tasarruf mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Türk Lirası mevduat	238.921.692	141.627.769	292.690.071	257.622.362
Döviz tevdiat hesapları	74.940.363	63.728.267	109.200.599	118.596.892
Diğer mevduat hesapları	54.169.543	32.917.070	42.563.627	27.761.034
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
Tüzel kişi mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Türk Lirası mevduat	25.464.722	22.150.658	170.569.016	163.557.160
Döviz tevdiat hesapları	8.444.201	6.652.355	147.461.117	123.748.178
Diğer mevduat hesapları	1.726.029	1.068.231	14.947.758	5.845.003
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

2.1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan mevduat:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	9.631.366	3.338.299
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	1.900.955	588.290
26 Eylül 2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

2.2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

2.2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli işlemler	2.822.976	43.856	180.708	6.414
Swap işlemleri	10.443.855	5.345.165	4.452.613	6.734.645
Futures işlemleri	652	-	10.023	-
Opsiyonlar	314.646	87.116	92.336	15.133
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**13.582.129**	**5.476.137**	**4.735.680**	**6.756.192**

2.2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı[(1)]	-	-	32.334	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**32.334**	**-**

(1) 4. Bölüm 10. no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

2.3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

2.3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası kredileri	200.580	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	1.494.468	2.779.024	1.424.138	1.909.903
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	73.624.838	192.267.055	397.285	136.575.807
Toplam	**75.319.886**	**195.046.079**	**1.821.423**	**138.485.710**

2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli	73.500.967	30.130.730	1.488.963	15.067.923
Orta ve uzun vadeli	1.818.919	164.915.349	332.460	123.417.787
Toplam	**75.319.886**	**195.046.079**	**1.821.423**	**138.485.710**

2.3.3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler:

2.3.3.1. Banka, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde yurt dışında kurulu özel amaçlı kuruluş olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla yurt dışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon işlemleri ile kaynak temin etmektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt dışı bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı kuruluşlardan	-	94.762.149	-	88.426.163
Yurt dışı fonlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**94.762.149**	**-**	**88.426.163**

2.3.3.2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu "TFRS 9 – Finansal araçlar" uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 76.955.388 TL (31 Aralık 2023 - 72.554.448 TL), birikmiş gider reeskont tutarı 283.235 TL (31 Aralık 2023 - 649.336 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gider kaydedilen tutar 965.237 TL'dir (31 Aralık 2023 - 1.328.128 TL gider). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swapları ve bono forwardların 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla nominal değeri 75.308.138 TL (31 Aralık 2023 – 71.731.874 TL) olup gerçeğe uygun değeri 340.032 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2023 - 1.247.239 TL yükümlülük). Bahse konu yükümlülüklerin ortalama vadesi 9 yıldır.

2.3.4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	6.073.651	51.438.572	7.055.826	10.933.847
Tahviller [1]	328.621	71.469.915	402.929	59.309.062
Toplam	**6.402.272**	**122.908.487**	**7.458.755**	**70.242.909**

(1) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ipotek teminatlı menkul kıymet içermemektedir (31 Aralık 2023 – 402.929 TL).

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

2.5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 yıldan az	1.808.192	1.241.710	1.036.046	729.304
1-4 yıl arası	3.367.700	2.313.716	2.048.928	1.443.588
4 yıldan fazla	2.214.215	1.520.531	1.440.699	1.015.059
Toplam	**7.390.107**	**5.075.957**	**4.525.673**	**3.187.951**

2.6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2.6.1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	3,38	2,90
Emeklilik ihtimaline karşı kullanılan oran (%)	94,59	94,92

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olan 46.655,43 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	**3.160.252**	**2.756.809**
Dönem içindeki değişim	528.220	330.830
Özkaynaklara kaydedilen	932.554	801.805
Dönem içinde ödenen	(1.802.511)	(729.192)
Dönem sonu bakiyesi	**2.818.515**	**3.160.252**

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 982.169 TL (31 Aralık 2023 - 733.627 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.6.2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

2.6.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	12.990.997	10.027.806
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	917.318	1.508.223
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	632.023	1.782.092
Dava karşılıkları	158.340	175.098
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	255.862	193.488
Diğer	1.792.199	3.484.063
Toplam	**16.746.739**	**17.170.770**

Banka sosyal sandık karşılığı:

Banka, Yeni Kanun'da belirlenen %9,8 teknik faiz oranını, CSO 1980 mortalite tablosunu ve hesaplama yöntemlerini dikkate alarak, aktüerler siciline kayıtlı aktüerin devir varsayımı çerçevesinde hazırladığı rapor ile tespit edilen 12.990.997 TL tutarındaki (31 Aralık 2023 – 10.027.806 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır. Banka, ilgili karşılık tutarını "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardına uygun olarak muhasebeleştirmektedir.

Buna göre, sosyal sandık karşılıkları değişiminde oluşan,

- Hizmet ve faiz maliyetleri kar zarar hesapları altında,
- Varsayımlarla gerçekleşenler arasında farkların etkisi dahil olmak üzere aktüeryal kayıp ve kazançlar ise özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Devre esas faydalar için yükümlülük tutarının hesaplamasında Yeni Kanun çerçevesinde büyük ölçüde sabit ve belirli varsayımlar kullanılmaktadır. Bununla birlikte, Banka'nın devir gerçekleştiğinde katlanacağı yükümlülük için nihai tutar, başta iskonto oranı, enflasyon ve ücret artışları olmak üzere, katılımcıların sayısı ve ayrılma oranları gibi faktörlere bağlı olarak da değişiklik gösterebilir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiyesi	**10.027.806**	**2.945.243**
Özkaynaklara kaydedilen tutar	2.797.805	7.028.582
Banka tarafından ödenen katkı payları	(3.446.953)	(1.818.809)
Gelir tablosuna kaydedilen tutar	3.612.339	1.872.790
Dönem sonu bakiyesi	**12.990.997**	**10.027.806**

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	24.385.065	18.119.593
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	44.527.683	11.186.741
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	(20.142.618)	6.932.852
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(11.394.068)	(8.091.787)
Banka sosyal sandık karşılığı	**12.990.997**	**10.027.806**

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranları ;		
-SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
-SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	%9,80	%9,80

Ölüm oranı: Ölüm oranı hesaplamalarında "CSO 1980 Kadın ve Erkek Mortalite Tabloları" kullanılmaktadır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Banka plasmanları	3.106.696	27	2.312.910	29
Hazine bonosu ve devlet tahvili	4.715.055	41	3.667.312	45
Maddi duran varlıklar	2.486.826	22	1.583.398	20
Diğer	1.085.491	10	528.167	6
Toplam	**11.394.068**	**100**	**8.091.787**	**100**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Varlıkların dönem başındaki bakiyesi	**8.091.787**	**5.274.286**
Banka tarafından ödenen katkı payları	3.446.953	1.818.809
Çalışan tarafından ödenen katkı payları	2.618.122	1.380.995
Diğer	(2.762.794)	(382.303)
Dönem sonu bakiyesi	**11.394.068**	**8.091.787**

2.7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	3.783.814
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi	4.428.681	1.895.222
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2.783.714	563.484
Kambiyo Muameleleri Vergisi	37.266	23.308
Ödenecek Katma Değer Vergisi	143.854	115.302
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	18.893	11.526
Diğer	693.694	451.982
Toplam	**8.106.102**	**6.844.638**

2.7.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	-	-
Sosyal sigorta primleri-işveren	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	196.652	124.465
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	286.384	172.801
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	13.621	8.884
İşsizlik sigortası-işveren	27.522	17.809
Diğer	-	-
Toplam	**524.179**	**323.959**

2.8 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

2.9 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler[(1)]:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	**-**	**18.481.048**	**-**	**20.355.837**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	18.481.048	-	20.355.837
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	**1.301.664**	**42.148.886**	**1.260.412**	**15.229.890**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.301.664	42.148.886	1.260.412	15.229.890
Toplam	**1.301.664**	**60.629.934**	**1.260.412**	**35.585.727**

(1) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalar Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

2.10 Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

2.10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	8.447.051	8.447.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

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

Sermaye sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye sistemi	8.447.051	15.000.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

2.10.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli kaynaklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

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

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

2.10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	**683.895**	**24.074.751**	**682.298**	**20.312.923**
Değerleme Farkı [1]	683.895	515.730	682.298	558.682
Kur Farkı [1]	-	23.559.021	-	19.754.241
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**(11.634.066)**	**(1.145.749)**	**(4.178.436)**	**1.268.284**
Değerleme Farkı [2]	(11.634.066)	(1.145.749)	(4.178.436)	1.268.284
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(10.950.171)**	**22.929.002**	**(3.496.138)**	**21.581.207**

(1) Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların maliyet bedelleri ile özkaynak yöntemine göre bedelleri arasındaki farkı içermektedir.
(2) Yabancı para değerleme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda gösterilmiştir.

3. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

3.1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	968.083.268	512.438.126
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	103.444.271	72.643.748
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	163.019.479	96.706.632
Çekler için ödeme taahhütleri	10.835.555	8.435.319
Diğer cayılamaz taahhütler	257.753.848	106.052.213
Toplam	**1.503.136.421**	**796.276.038**

3.1.2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 632.023 TL (31 Aralık 2023 - 1.782.092 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 6.487.637 TL (31 Aralık 2023 - 2.028.872 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için 917.318 TL (31 Aralık 2023 - 1.508.223 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	3.164.183	2.178.212
Akreditifler	60.556.079	51.798.505
Diğer garanti ve kefaletler	42.776.641	28.183.409
Toplam	**106.496.903**	**82.160.126**

3.1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	12.704.409	5.075.662
Kesin teminat mektupları	218.839.727	147.128.857
Avans teminat mektupları	51.321.060	44.721.720
Gümrüklere verilen teminat mektupları	12.930.452	7.917.628
Diğer teminat mektupları	141.747.846	99.468.665
Toplam	**437.543.494**	**304.312.532**

3.1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

3.1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	138.249.475	96.627.631
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	22.761.592	9.930.139
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	115.487.883	86.697.492
Diğer gayrinakdi krediler	405.790.922	289.845.027
Toplam	**544.040.397**	**386.472.658**

3.1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**7.048.901**	**2,51**	**5.623.126**	**2,14**	**4.459.418**	**2,50**	**5.619.898**	**2,71**
Çiftçilik ve hayvancılık	6.414.429	2,29	3.925.012	1,49	3.822.365	2,14	3.008.408	1,45
Ormancılık	572.613	0,20	1.578.604	0,60	497.454	0,28	2.571.808	1,24
Balıkçılık	61.859	0,02	119.510	0,05	139.599	0,08	39.682	0,02
Sanayi	**142.103.511**	**50,72**	**164.031.813**	**62,16**	**96.468.975**	**53,98**	**127.157.790**	**61,20**
Madencilik ve taşocakçılığı	980.784	0,35	1.765.419	0,67	556.194	0,31	650.363	0,31
İmalat sanayi	124.043.588	44,27	140.460.578	53,23	84.673.111	47,38	108.697.093	52,32
Elektrik, gaz, su	17.079.139	6,10	21.805.816	8,26	11.239.670	6,29	17.810.334	8,57
İnşaat	**51.077.502**	**18,23**	**45.490.207**	**17,24**	**29.337.700**	**16,42**	**37.923.177**	**18,25**
Hizmetler	**79.003.235**	**28,19**	**48.540.698**	**18,39**	**47.700.383**	**26,68**	**36.910.809**	**17,76**
Toptan ve perakende ticaret	21.019.660	7,50	8.822.192	3,34	13.787.213	7,71	5.364.997	2,58
Otel ve lokanta hizmetleri	4.687.843	1,67	4.020.032	1,52	2.097.811	1,17	3.245.848	1,56
Ulaştırma ve haberleşme	8.248.263	2,94	10.497.692	3,98	4.539.026	2,54	10.588.164	5,10
Mali kuruluşlar	31.509.766	11,25	14.308.602	5,42	20.202.345	11,30	8.422.508	4,05
Gayrimenkul ve kira. hizm.	2.832.220	1,01	2.238.504	0,85	1.210.701	0,68	1.513.316	0,73
Eğitim hizmetleri	403.278	0,14	140.509	0,05	356.684	0,20	143.348	0,07
Sağlık ve sosyal hizmetler	10.302.205	3,68	8.513.167	3,23	5.506.603	3,08	7.632.628	3,67
Diğer	**934.098**	**0,35**	**187.306**	**0,07**	**746.280**	**0,42**	**148.228**	**0,08**
Toplam	**280.167.247**	**100,00**	**263.873.150**	**100,00**	**178.712.756**	**100,00**	**207.759.902**	**100,00**

3.1.3.3. I. ve II' nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat mektupları	256.712.647	167.954.136	3.602.132	3.027.327
Aval ve kabul kredileri	-	3.082.400	-	-
Akreditifler	45.163	60.318.744	-	50.777
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	19.048.166	23.711.267	-	-
Toplam	**275.805.976**	**255.066.547**	**3.602.132**	**3.078.104**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat mektupları	162.235.291	126.946.952	5.644.786	7.838.812
Aval ve kabul kredileri	-	2.103.028	-	22.795
Akreditifler	1.257.810	49.960.947	-	572.300
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	9.246.038	18.922.466	10.700	-
Toplam	**172.739.139**	**197.933.393**	**5.655.486**	**8.433.907**

3.1.3.4. Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem[1]	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	41.574.055	18.968.778	13.246	60.556.079
Teminat mektupları	110.010.546	84.340.749	219.682.966	23.509.233	437.543.494
Kabul kredileri	-	2.789.527	374.656	-	3.164.183
Diğer	5.001.078	20.546.246	5.346.505	11.882.812	42.776.641
Toplam	**115.011.624**	**149.250.577**	**244.372.905**	**35.405.291**	**544.040.397**

Önceki Dönem[1]	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	35.912.802	15.874.650	11.053	51.798.505
Teminat mektupları	81.805.739	50.223.916	152.998.122	19.284.755	304.312.532
Kabul kredileri	-	2.145.223	32.989	-	2.178.212
Diğer	3.507.307	9.026.417	3.641.804	12.007.881	28.183.409
Toplam	**85.313.046**	**97.308.358**	**172.547.565**	**31.303.689**	**386.472.658**

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

3.2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	573.503.182	576.496.587
Vadeli döviz alım satım işlemleri	147.856.384	42.803.047
Swap para alım satım işlemleri	356.991.945	502.565.587
Futures para işlemleri	20.595.286	7.475.390
Para alım satım opsiyonları	48.059.567	23.652.563
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	758.844.785	505.199.409
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	754.543.374	500.965.348
Faiz alım satım opsiyonları	4.301.411	4.234.061
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	274.450.985	214.035.638
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**1.606.798.952**	**1.295.731.634**
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	37.226.415	81.581.421
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	**37.226.415**	**81.581.421**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**1.644.025.367**	**1.377.313.055**

3.3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kredi temerrüt swapı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

Banka'nın türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla alım ve satım toplam 149.816.276 TL nominal değerli toplam getiri swapı bulunmaktadır (31 Aralık 2023 – 142.663.748 TL).

3.4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 158.340 TL (31 Aralık 2023 – 175.098 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

3.5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

4. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

4.1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

4.1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli krediler[1]	156.400.824	7.161.660	49.469.055	3.826.103
Orta ve uzun vadeli krediler[1]	103.470.986	19.118.958	58.712.823	15.432.102
Takipteki alacaklardan alınan faizler	9.186.415	-	3.268.424	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**269.058.225**	**26.280.618**	**111.450.302**	**19.258.205**

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

4.1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	3.450.700	6.381	76.667	63.600
Yurt içi bankalardan	953.348	37	287.227	-
Yurt dışı bankalardan	12.051	4.135.378	232	2.846.576
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**4.416.099**	**4.141.796**	**364.126**	**2.910.176**

4.1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	178.325	-	126.273
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	34.944.737	1.553.210	20.891.100	2.100.922
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	76.948.321	6.348.559	57.140.469	3.847.057
Toplam	**111.893.058**	**8.080.094**	**78.031.569**	**6.074.252**

4.1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	1.655.815	848.010
Toplam	**1.655.815**	**848.010**

4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	12.597.994	11.113.738	288.589	6.714.694
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	413.897	279.452	197.364	154.515
Yurt dışı bankalara	12.184.097	10.834.286	91.225	6.560.179
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	8.757.479	-	5.280.483
Toplam[1]	**12.597.994**	**19.871.217**	**288.589**	**11.995.177**

(1) Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

4.2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	319.199	335.137
Toplam	**319.199**	**335.137**

4.2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	4.376.820	12.206.384	2.677.617	6.996.096
Toplam	**4.376.820**	**12.206.384**	**2.677.617**	**6.996.096**

4.2.4. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	65.003.160	1.391.848	3.050.232	1.264.748
Toplam	**65.003.160**	**1.391.848**	**3.050.232**	**1.264.748**

4.2.5. Diğer faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

TCMB Tarife Cetveli'nin "Zorunlu Karşılık ve İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları" başlıklı 30. maddesi kapsamında 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 1.867.822 TL (31 Aralık 2023 - 1.505.590 TL) komisyon gideri, diğer faiz giderlerinde muhasebeleştirilmiştir.

4.2.6. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	**Vadesiz mevduat**	**1 aya kadar**	**3 aya kadar**	**6 aya kadar**	**1 yıla kadar**	**1 yıldan uzun**	**Birikimli mevduat**	**Toplam**	**Önceki Dönem**
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	71.752	3.120.207	3.257.797	21.345	7.539	-	-	6.478.640	2.306.673
Tasarruf mevduatı	-	3.776.356	89.987.341	42.698.459	27.605.290	2.197.086	25	166.264.557	76.586.005
Resmi mevduat	-	323.033	48.312	6.092	671	-	-	378.108	195.319
Ticari mevduat	226	10.637.934	39.061.269	7.837.851	8.083.459	767.037	-	66.387.776	26.276.836
Diğer mevduat	-	688.351	14.964.581	1.939.261	406.505	15.236	-	18.013.934	11.420.814
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**71.978**	**18.545.881**	**147.319.300**	**52.503.008**	**36.103.464**	**2.979.359**	**25**	**257.523.015**	**116.785.647**
Yabancı Para									
Döviz tevdiat hesapları	2.543	311.843	403.658	8.991	65.816	2.698	-	795.549	542.825
Bankalar mevduatı	326.399	279.457	188.169	-	-	-	-	794.025	659.056
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	509	12.757	-	863	66	-	14.195	5.185
Toplam	**328.942**	**591.809**	**604.584**	**8.991**	**66.679**	**2.764**	**-**	**1.603.769**	**1.207.066**
Genel Toplam	**400.920**	**19.137.690**	**147.923.884**	**52.511.999**	**36.170.143**	**2.982.123**	**25**	**259.126.784**	**117.992.713**

4.3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.159	5.982
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.873	3.447
Diğer	23	-
Toplam	**15.055**	**9.429**

4.4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kâr	**237.114.861**	**197.601.504**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	3.487.586	3.554.082
Türev finansal işlemlerden kâr	112.954.967	96.334.698
Kambiyo işlemlerinden kâr	120.672.308	97.712.724
Zarar (-)	**283.545.433**	**177.690.143**
Sermaye piyasası işlemleri zarar	84.110	46.636
Türev finansal işlemlerden zarar	135.372.070	62.667.996
Kambiyo işlemlerinden zarar	148.089.253	114.975.511
Net ticari kâr / (zarar)	**(46.430.572)**	**19.911.361**

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 39.667.687 TL'dir (31 Aralık 2023 – 36.284.814 TL kâr).

4.5. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**35.695.075**	**23.771.750**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	778.048	7.385.261
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	12.382.375	4.767.860
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	22.534.652	11.618.629
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	**58.609**	**98.106**
Toplam	**35.753.684**	**23.869.856**

4.6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, önceki yıllarda beklenen zarar karşılığı ayrılan alacaklardan yapılan tahsilat ve karşılık iptallerinden oluşmaktadır.

4.7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	528.220	330.830
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	165.386	53.981
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	2.169.050	1.210.764
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	472.109	310.055
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	36.715.745	22.600.684
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	343.833	194.703
Bakım ve onarım giderleri	1.180.776	677.897
Reklam ve ilan giderleri	990.991	829.445
Diğer giderler	34.200.145	20.898.639
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	306
Diğer	9.804.640	5.196.766
Toplam	**49.855.150**	**29.703.386**

4.8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi kârın 75.913.557 TL'si (31 Aralık 2023 – 72.901.992 TL) net faiz gelirlerinden, 73.097.483 TL'si (31 Aralık 2023 – 34.481.986 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden, 27.530.139 TL'si (31 Aralık 2023 – 16.777.259 TL) personel giderlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri 49.855.150 TL'dir (31 Aralık 2023 – 29.703.386 TL).

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden geliri/gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

4.9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın 115.614 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2023 - 9.370.801 TL gider) ve 594.646 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2023 - 5.171.640 TL gider) bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	29.727.083	82.551.277
Yasal vergi oranı ile hesaplanan vergi	8.918.125	24.765.383
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	(8.207.865)	(10.222.942)
Toplam	**710.260**	**14.542.441**

4.10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

4.10.1. Banka'nın, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

4.10.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı yoktur.

4.11. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" ve "Diğer verilen ücret ve komisyonlar" kalemleri başlıca kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetleri kapsamındaki komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

5. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

5.2. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

5.3. Hisse senedi ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm 19 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

5.4 Maddi duran varlıklar değerleme farklarına ilişkin açıklamalar:

Banka, tabloların, nadir eserlerin ve gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen yeniden değerleme artış tutarı 17.485.694 TL'dir (31 Aralık 2023 – 10.891.228 TL).

5.5 Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıplarına ilişkin açıklamalar:

Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları, özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen çalışan hakları karşılığı aktüeryal kayıp tutarı 2.958.792 TL'dir (31 Aralık 2023 – 2.306.005 TL), sosyal sandık karşılığı aktüeryal kayıp tutarı 7.855.119 TL'dir (31 Aralık 2023 – 5.896.655 TL).

5.6 Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımlara ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2015 tarihinden itibaren, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar "TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Standardı"nda tanımlanan özkaynak yöntemine göre konsolide olmayan finansal tablolarda muhasebeleştirilmeye başlanmış ve ortaya çıkan 1 Ocak 2015 tarihinden önceki yıllara ilişkin değerleme farkları özkaynaklar içerisinde "kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler" altında yansıtılmıştır. Sonraki dönemlere ilişkin olarak cari dönem karlarından alınan paylar "kar veya zarar tablosu"na, diğer kapsamlı gelirden alınan paylar ise özkaynaklar içerisinde "kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak veya sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir veya giderler" satırına yansıtılmıştır.

5.7 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında izlenmektedir.

5.8 Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesini uygulamaktadır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları ve çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Bu çerçevede riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı, vergi etkileri de dikkate alınarak özkaynaklar altındaki "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 2.126.459 TL kardır (31 Aralık 2023 – 3.227.560 TL kar).

Banka'nın EUR cinsinden bir kredisi Banka'nın belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla tutarı 665 milyon EUR olup (31 Aralık 2023 - 528 milyon EUR), özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilen kur farkı gideri 11.408.691 TL'dir (31 Aralık 2023 - 9.761.731 TL gider).

5.9 Diğer sermaye ve kar yedeklerine ilişkin açıklamalar:

Diğer sermaye ve kar yedekleri, genel olarak, yasal yedekler ve olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır.

6. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

6.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

6.1.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile TCMB nezdinde tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

6.1.2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

6.1.3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

6.1.3.1 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**193.378.243**	**102.024.569**
Kasa ve efektif deposu	21.923.283	12.925.202
Bankalardaki vadesiz depo	171.454.960	89.099.367
Nakde eşdeğer varlıklar	**2.410.361**	**11.266.214**
Bankalararası para piyasası	-	2.460.000
Bankalardaki vadeli depo	2.410.361	8.806.214
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**195.788.604**	**113.290.783**

6.1.3.2 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**235.778.131**	**193.378.243**
Kasa ve efektif deposu	20.935.557	21.923.283
Bankalardaki vadesiz depo	214.842.574	171.454.960
Nakde eşdeğer varlıklar	**3.042.681**	**2.410.361**
Bankalararası para piyasası	-	-
Bankalardaki vadeli depo	3.042.681	2.410.361
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**238.820.812**	**195.788.604**

6.2. Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Banka, T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere 369.912.345 TL tutarında serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcudu bulundurmaktadır (31 Aralık 2023 – 243.527.128 TL).

6.3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 38.550.739 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2023 – 6.097.615 TL tutarında azalış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 26.738.566 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2023 – 24.283.195 TL tutarında azalış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış", başlıca muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yaklaşık 17.766.477 TL tutarında artış (31 Aralık 2023 – 39.947.582 TL tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

7. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar

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

7.1.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1) (2)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	4.006.915	745.931	35.697	1.304.299	16.194.886	9.442.461
Dönem sonu bakiyesi	5.608.737	1.476.026	19.895	629.218	18.620.445	24.552.005
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	**1.655.815**	**5.478**	**2.910**	**2.363**	**6.951.838**	**131.154**

Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1) (2)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	1.560.635	585.093	152.609	903.139	11.984.555	5.772.850
Dönem sonu bakiyesi	4.006.915	745.931	35.697	1.304.299	16.194.886	9.442.461
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	**848.010**	**2.813**	**37.903**	**6.574**	**4.457.200**	**64.999**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanı sıra bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1) (2)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın 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	3.861.841	4.268.084	25.111.812	27.722.742	124.678.809	70.370.899
Dönem sonu	2.264.874	3.861.841	40.166.519	25.111.812	140.084.264	124.678.809
Mevduat faiz gideri	**319.199**	**335.137**	**6.457.029**	**2.072.059**	**14.878.867**	**4.582.870**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri ve repo işlemlerini de içermektedir.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı(2)	376.933	1.404.594	19.721.860	1.886.536	5.382.691	1.273.964
Dönem sonu (2)	16.374.235	376.933	-	19.721.860	12.693.289	5.382.691
Toplam kâr / zarar	**827.482**	**1.157.704**	**7.298**	**(35.811)**	**1.407.941**	**109.553**
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı(2)	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu(2)	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

7.2. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 640.350 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2023 - 496.116 TL).

8. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurt içi şube	771	14.399			
			Bulunduğu ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı sube	1	3	Bahreyn	45.582.153	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	-	-		-	-

9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Altıncı Bölüm – Diğer Açıklamalar

1. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm – Bağımsız Denetim Raporu

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 31 Ocak 2025 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.