ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2023
Hesap Dönemine Ait
Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Bağımsız Denetim Raporu

8 Şubat 2024

Bu rapor, 4 sayfa bağımsız denetim raporu ve 107 sayfa konsolide olmayan finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ING Bank A.Ş. Genel Kurulu'na:

Görüş

ING Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu 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 özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2023 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 İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye 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.

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 konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardının finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ile ilgili önemli açıklamalar	
Üçüncü bölüm dipnot VIII'de açıklandığı üzere Banka, finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını TFRS 9 ''Finansal Araçlar" Standardına göre finansal tablolarına almaktadır. Tarafımızca TFRS 9 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 gerekliliklerinin uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 süreçlerindeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, 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 uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - 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 - 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 - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

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. BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere 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.

BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere 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 2023 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 Fatma Ebru Yücel'dir.

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

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

8 Şubat 2024
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi	:	**Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:8 34467 Sarıyer / İstanbul**
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	:	**(212) 335 10 00** **(212) 286 61 00**
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	:	www.ing.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	disyazisma@ing.com.tr

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

- Banka hakkında genel bilgiler
- Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Banka'nın mali bünyesine ve risk yönetimine ilişkin bilgiler
- Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Diğer açıklamalar
- Bağımsız denetim 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.

John T. Mc CARTHY Yönetim Kurulu Başkanı	Alper İhsan GÖKGÖZ Genel Müdür	K. Atıl ÖZUS Mali Kontrol ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı	M. Gökçe ÇAKIT Finansal Raporlama ve Vergi Direktörü

M. Semra KURAN Denetim Komitesi Başkanı	Nermin GÜNEY Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan	:	Nurgül BİLGİÇER FİLİS / Müdür
Tel No	:	(212) 403 72 66
Faks No	:	(212) 286 61 00

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 2
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 3
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 4
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 4
VI. 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 4
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 4

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I. Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu) 6
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu 8
III. Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu 9
IV. Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 10
V. Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu 11
VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu 12
VII. Kar dağıtım tablosu 13

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 14
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 15
III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu 15
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 16
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 17
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 17
VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar 17
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 20
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 21
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 22
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 22
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 22
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 23
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar 23
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 23
XVI. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 25
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 25
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 25
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 27
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 27
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 27
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 27
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 28
XXIV. Kar yedekleri ve karın dağıtılması 28
XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 28

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 29
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 32
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 41
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 43
V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 46
VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 47
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 54
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 55
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 56
X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 57
XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar 71
XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 72

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 73
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 88
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 95
IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 98
V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 102
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 102
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 104
VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 105

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 106
II. Bilanço sonrası hususlara ilişlin açıklamalar 106

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 107
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 107

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

ING Bank A.Ş.'nin ("Banka") temelleri 1984 yılında "The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi"nin kurulması ile atılmış olup, devam eden süreçte, aşağıda belirtilen birleşme ve devirler ile birlikte bugünkü yapısı oluşmuştur. Banka'nın kuruluşu ve tarihsel gelişmeler aşağıda anlatılmaktadır:

1984 yılında "The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi" kurulmuştur. 1990 yılında ise mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere "The First National Bank of Boston A.Ş." kurulmuş olup, Banka'nın "Ana Sözleşme"si 31 Ekim 1990 tarihinde tescil edilmiş ve 5 Kasım 1990 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Banka'nın kurulması ve mevduat kabul iznini almasını müteakip "The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi"nin bilançosunda yer alan aktif ve pasif değerler Banka'ya devredilmiştir.

Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK") dahil olmak üzere 4 ortaklı bir Türk Bankası olarak faaliyetini sürdüren Banka'nın unvanı 1991'de "Türk Boston Bank A.Ş." olarak değişmiş ve 1993 yılında OYAK diğer bütün hisseleri alarak Banka'nın tek sahibi olmuştur. 10 Mayıs 1996 tarihinde "Türk Boston Bank A.Ş."nin unvanı değiştirilerek "Oyak Bank A.Ş." olmuştur.

Öte yandan, 22 Aralık 1999 tarihinde Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca Sümerbank A.Ş.'nin temettü hariç ortaklık hakları ile yönetimi ve denetimi Bankacılık Kanunu'nun 14. Maddesi'nin 3. ve 4. fıkraları uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devredilmiştir. 2001 yılı içerisinde TMSF, yine mülkiyeti TMSF'ye intikal etmiş bulunan Egebank A.Ş., Türkiye Tütüncüler Bankası Yaşarbank A.Ş., Yurt Ticaret ve Kredi Bankası A.Ş., Bank Kapital T.A.Ş. ve Ulusal Bank T.A.Ş.'nin tüm aktif ve pasiflerinin Sümerbank A.Ş.'ye devir yoluyla birleştirilmesine karar vermiştir.

9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında imzalanan hisse satış sözleşmesine göre, tüm hisseleri TMSF'ye intikal eden Sümerbank A.Ş.'nin sermayesini teşkil eden hisselerin tamamı TMSF tarafından OYAK'a devredilmiştir. 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla Sümerbank A.Ş.'nin tüm hesapları kapatılarak Banka ile birleşmesine ve faaliyetlerini Banka bünyesinde sürdürmesine karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") onayı sonrasında söz konusu devir yoluyla birleşme 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

Rekabet Kurulu'nun 6 Eylül 2007 tarih ve 07-69/856-324 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 2007 tarih ve 2416 sayılı kararı ile verilen izinler çerçevesinde; Yönetim Kurulu'nun 24 Aralık 2007 tarih ve 55/1 sayılı kararı ile Banka'nın OYAK uhdesinde bulunan ve 1,074,098 TL tutarındaki toplam sermayesine tekabül eden 1,074,098,150 adet hissesinin 24 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ING Bank N.V.'ye devri uygun görülerek pay devri aynı tarih itibarıyla Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir. Banka'nın "Oyak Bank A.Ş." olan unvanı 7 Temmuz 2008 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere "ING Bank A.Ş." olarak değiştirilmiştir. Banka'nın "Ana Sözleşme"si, 26 Haziran 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na göre tadil edilmiş olup, 9 Temmuz 2014 tarih ve 8608 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Pay tutarları Tam TL	**Pay oranları %**	**Pay tutarları Tam TL**	**Pay oranları %**
ING Bank N.V.	3,486,267,793	100.00	3,486,267,793	100.00
Diğer hissedarlar toplamı	4	-	4	-
Toplam	**3,486,267,797**	**100.00**	**3,486,267,797**	**100.00**

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 3,486,267,797 adet hisseden oluşmaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

Diğer hissedarlar toplamı, Yönetim Kurulu Başkanı John T. Mc Carthy, Yönetim Kurulu Başkan Vekili A. Canan Ediboğlu, Yönetim Kurulu Üyeleri Nermin Güney ve Karst Jan Wolters'ın sahip olduğu 1'er paya karşılık nominal 1 TL (Tam TL) hisse tutarı toplamını ifade etmektedir.

Dünyanın lider finansal hizmet kuruluşları arasında yer alan ING Grubu, bireysel, kurumsal/ticari bankacılık, yatırım bankacılığı ve portföy yönetimi alanlarında faaliyet göstermektedir. Hollanda merkezli olan ING, 1991 yılında 150 yıllık bir geçmişe sahip NMB Postbank ile lider sigorta şirketi Nationale-Nederlanden'in birleşmesi sonucunda doğmuştur. Birleşme öncesinde de uluslararası piyasalarda hizmet veren her iki şirket, bu birleşme ile dünyanın önde gelen finansal hizmet sağlayıcılarından biri konumuna gelmiştir.

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir:

Adı ve Soyadı	Unvanı	Sorumluluk Alanı
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	Kanunen belirlenen
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Kanunen belirlenen
M. Semra Kuran	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Kanunen belirlenen
Nermin Güney	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
Karst Jan Wolters	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Alper İhsan Gökgöz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Kanunen belirlenen
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Hale Ökmen Ataklı	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
İlker Kayseri	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine
İpek Erhan	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Müşteriler
K. Atıl Özus	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Hazine
Kamil Stefanski	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Piyasalar
Martijn Bastiaan Kamps	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler
Okan Korkmaz	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Risk Yönetimi
Öcal Ağar	Genel Müdür Yardımcısı	Tüzel Bankacılık
Özge Gürsoy	Genel Müdür Yardımcısı	Uyum Risk Yönetimi
Sedef Kılavuz Balcı	Genel Müdür Yardımcısı	Hukuk
Tuğçe Bora Kılıç	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon
Umut Pasin	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel ve Tüzel Krediler
Wouter Meijs	Genel Müdür Yardımcısı	Teknoloji

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

Kamil Stefanski, 16 Mart 2023 25/3 nolu Yönetim Kurulu kararıyla, 1 Nisan 2023 tarihi itibarıyla Finansal Piyasalar Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcımız ve İcra Kurulu Üyemiz Meltem Öztürk, 1 Ağustos 2023 tarihi itibarıyla global bir görev üstlenerek ING Hubs ülkelerinden sorumlu Kıdemli İnsan Kaynakları İş Ortağı olarak atanmıştır. İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcılığı ve İcra Kurulu Üyeliği görevine BDDK onayı akabinde 23 Ekim 2023 tarihinde Hale Ökmen Ataklı atanmıştır.

Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapan Okan Korkmaz, 30 Ekim 2023 tarihi itibarıyla Finansal Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı rolüne atanmış olup, yerine Cankut Öztürk Teftiş Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.

Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Ozan Kırmızı, 31 Ekim 2023 tarihi itibarıyla Bankamızdan ayrılmıştır.

Hukuk Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Günce Çakır, 15 Ekim 2023 tarihi itibarıyla Bankamızdan ayrılmıştır. Bankamızda Hukuk Direktörü olarak görev yapan Sedef Kılavuz Balcı, gerekli yasal süreçlerin tamamlanmasını takiben 19 Ekim 2023 tarih, 79/2 nolu Yönetim Kurulu kararıyla, 27 Aralık 2023 tarihinde Hukuk Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine başlamıştır.

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

ING Bank N.V., 3,486,267,793 adet hisse ve %100 ödenmiş pay oranı ile Banka yönetiminde tam kontrole sahiptir.

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

Banka'nın başlıca amacı ve iştigal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 120 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

VI. 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

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için mali olmayan bağlı ortaklık kapsamı dışında bir farklılık bulunmamaktadır.

Banka'nın %100 oranında sahip olduğu mali olmayan bağlı ortaklık olan ING Teknoloji A.Ş.'nin kuruluşu 7 Mart 2023 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir. Banka, ING Teknoloji A.Ş.'yi mali kuruluş olmadığından finansal tablolarında konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar satırında göstermiş olup, söz konusu firma Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemiştir.

VII. 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

I. Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu
III. Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu
IV. Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu
VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu
VII. Kar dağıtım tablosu

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
	Varlıklar	Dipnot (beşinci bölüm)	(31/12/2023)			(31/12/2022)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**Finansal varlıklar (net)**		**20,804,151**	**22,162,033**	**42,966,184**	**10,987,386**	**15,867,697**	**26,855,083**
1.1	**Nakit ve nakit benzerleri**		**16,110,953**	**20,749,859**	**36,860,812**	**5,225,752**	**14,701,557**	**19,927,309**
1.1.1	Nakit değerler ve merkez bankası	(I-1)	7,609,515	19,347,863	26,957,378	2,730,100	12,362,820	15,092,920
1.1.2	Bankalar	(I-3)	982	1,404,392	1,405,374	491	2,340,059	2,340,550
1.1.3	Para piyasalarından alacaklar		8,508,257	-	8,508,257	2,496,991	-	2,496,991
1.1.4	Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(7,801)	(2,396)	(10,197)	(1,830)	(1,322)	(3,152)
1.2	**Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar**	**(I-2)**	**12,465**	**429,638**	**442,103**	**162,518**	**432,698**	**595,216**
1.2.1	Devlet borçlanma senetleri		12,154	429,638	441,792	162,308	432,698	595,006
1.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		311	-	311	210	-	210
1.2.3	Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar**	**(I-4)**	**3,812,200**	**1,863**	**3,814,063**	**4,359,169**	**1,139**	**4,360,308**
1.3.1	Devlet borçlanma senetleri		3,747,434	-	3,747,434	4,294,403	-	4,294,403
1.3.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		64,766	1,863	66,629	64,766	1,139	65,905
1.3.3	Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev finansal varlıklar**		**868,533**	**980,673**	**1,849,206**	**1,239,947**	**732,303**	**1,972,250**
1.4.1	Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(I-2)	827,566	980,673	1,808,239	1,168,071	732,303	1,900,374
1.4.2	Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(I-11)	40,967	-	40,967	71,876	-	71,876
II.	**İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar (net)**		**58,790,465**	**25,611,231**	**84,401,696**	**43,947,096**	**24,092,194**	**68,039,290**
2.1	**Krediler**	**(I-5)**	**49,884,145**	**25,962,932**	**75,847,077**	**38,075,335**	**24,469,836**	**62,545,171**
2.2	**Kiralama işlemlerinden alacaklar**	**(I-10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıklar**	**(I-6)**	**9,970,600**	**-**	**9,970,600**	**7,178,958**	**-**	**7,178,958**
2.4.1	Devlet borçlanma senetleri		9,970,600	-	9,970,600	7,178,958	-	7,178,958
2.4.2	Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen zarar karşılıkları (-)**	**(I-5)**	**(1,064,280)**	**(351,701)**	**(1,415,981)**	**(1,307,197)**	**(377,642)**	**(1,684,839)**
III.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)**	**(I-16)**	**-**	**-**	**-**	**660**	**-**	**660**
3.1	Satış amaçlı		-	-	-	660	-	660
3.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**Ortaklık yatırımları**		**947,201**	**1,234,860**	**2,182,061**	**560,927**	**610,935**	**1,171,862**
4.1	**İştirakler (net)**	**(I-7)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak yöntemine göre değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı ortaklıklar (net)**	**(I-8)**	**947,201**	**1,234,860**	**2,182,061**	**560,927**	**610,935**	**1,171,862**
4.2.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		765,819	1,234,860	2,000,679	389,545	610,935	1,000,480
4.2.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		181,382	-	181,382	171,382	-	171,382
4.3	**Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)**	**(I-9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak yöntemine göre değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi duran varlıklar (net)**	**(I-12)**	**758,536**	**-**	**758,536**	**637,312**	**-**	**637,312**
VI.	**Maddi olmayan duran varlıklar (net)**	**(I-13)**	**1,043,982**	**-**	**1,043,982**	**256,283**	**-**	**256,283**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		1,043,982	-	1,043,982	256,283	-	256,283
VII.	**Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)**	**(I-14)**	**2,729**	**-**	**2,729**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Cari vergi varlığı**	**(I-15)**	**262,694**	**-**	**262,694**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Ertelenmiş vergi varlığı**	**(I-15)**	**2,058,754**	**-**	**2,058,754**	**267,637**	**-**	**267,637**
X.	**Diğer aktifler (net)**	**(I-17)**	**6,821,266**	**22,343**	**6,843,609**	**1,599,066**	**26,249**	**1,625,315**
	Varlıklar toplamı		**91,489,778**	**49,030,467**	**140,520,245**	**58,256,367**	**40,597,075**	**98,853,442**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
	Yükümlülükler	Dipnot (beşinci bölüm)	(31/12/2023)			(31/12/2022)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**Mevduat**	**(II-1)**	**69,124,080**	**31,224,296**	**100,348,376**	**37,589,697**	**29,703,491**	**67,293,188**
II.	**Alınan krediler**	**(II-3)**	**9,316**	**13,726,348**	**13,735,664**	**84,523**	**8,857,075**	**8,941,598**
III.	**Para piyasalarına borçlar**		**16,142**	**167,636**	**183,778**	**3,066,062**	**301,570**	**3,367,632**
IV.	**İhraç edilen menkul kıymetler (net)**	**(II-4)**	**-**	**-**	**-**	**394,172**	**-**	**394,172**
4.1	Bonolar		-	-	-	394,172	-	394,172
4.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**Fonlar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Türev finansal yükümlülükler**		**1,461,157**	**758,706**	**2,219,863**	**1,064,487**	**499,791**	**1,564,278**
7.1	Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(II-2)	1,461,157	758,706	2,219,863	1,064,487	499,791	1,564,278
7.2	Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(II-7)	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Faktoring yükümlülükleri**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)**	**(II-6)**	**212,310**	**-**	**212,310**	**184,109**	**-**	**184,109**
X.	**Karşılıklar**	**(II-8)**	**581,770**	**345,525**	**927,295**	**376,822**	**226,318**	**603,140**
10.1	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan hakları karşılığı		215,110	-	215,110	146,727	-	146,727
10.3	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer karşılıklar		366,660	345,525	712,185	230,095	226,318	456,413
XI.	**Cari vergi borcu**	**(II-9)**	**257,919**	**-**	**257,919**	**443,134**	**-**	**443,134**
XII.	**Ertelenmiş vergi borcu**	**(II-9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)**	**(II-10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye benzeri borçlanma araçları**	**(II-11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer borçlanma araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**Diğer yükümlülükler**	**(II-5)**	**6,400,729**	**1,366,253**	**7,766,982**	**1,478,545**	**1,064,687**	**2,543,232**
XVI.	**Özkaynaklar**	**(II-12)**	**14,868,058**	**-**	**14,868,058**	**13,518,959**	**-**	**13,518,959**
16.1	Ödenmiş sermaye		3,486,268	-	3,486,268	3,486,268	-	3,486,268
16.2	Sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		(43,091)	-	(43,091)	82,736	-	82,736
16.4	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		232,101	-	232,101	530,711	-	530,711
16.5	Kar yedekleri		9,494,742	-	9,494,742	6,792,955	-	6,792,955
16.5.1	Yasal yedekler		563,562	-	563,562	432,247	-	432,247
16.5.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü yedekler		8,931,180	-	8,931,180	6,360,708	-	6,360,708
16.5.4	Diğer kar yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya zarar		1,698,038	-	1,698,038	2,626,289	-	2,626,289
16.6.1	Geçmiş yıllar kar veya zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem net kar veya zararı		1,698,038	-	1,698,038	2,626,289	-	2,626,289
	Yükümlülükler toplamı		**92,931,481**	**47,588,764**	**140,520,245**	**58,200,510**	**40,652,932**	**98,853,442**

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu

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

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
	Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm)	(31/12/2023)			(31/12/2022)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)**		**159,360,463**	**225,636,014**	**384,996,477**	**56,289,775**	**122,824,145**	**179,113,920**
I.	**Garanti ve kefaletler**	**(III-1)**	**3,604,761**	**16,994,938**	**20,599,699**	**2,194,805**	**11,167,786**	**13,362,591**
1.1	Teminat mektupları		3,593,133	9,395,369	12,988,502	2,194,805	6,065,891	8,260,696
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		2,797	-	2,797	2,948	-	2,948
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		3,590,336	9,395,369	12,985,705	2,191,857	6,065,891	8,257,748
1.2	Banka kredileri		-	4,808	4,808	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	4,808	4,808	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	2,118,931	2,118,931	-	1,053,321	1,053,321
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	2,118,931	2,118,931	-	1,053,321	1,053,321
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	5,471,693	5,471,693	-	4,045,953	4,045,953
1.9	Diğer kefaletlerimizden		11,628	4,137	15,765	-	2,621	2,621
II.	**Taahhütler**	**(III-1)**	**8,716,129**	**12,691,234**	**21,407,363**	**4,006,168**	**1,890,628**	**5,896,796**
2.1	Cayılamaz taahhütler		8,716,129	12,691,234	21,407,363	4,006,168	1,890,628	5,896,796
2.1.1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		3,491,031	12,681,042	16,172,073	161,667	1,884,522	2,046,189
2.1.2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		36,000	-	36,000	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		3,324,152	-	3,324,152	2,420,233	-	2,420,233
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütleri		243,467	-	243,467	187,441	-	187,441
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		23,780	-	23,780	23,780	-	23,780
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		1,577,760	-	1,577,760	1,198,791	-	1,198,791
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		19,939	-	19,939	14,256	-	14,256
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		-	10,192	10,192	-	6,106	6,106
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**Türev finansal araçlar**	**(III-2)**	**147,039,573**	**195,949,842**	**342,989,415**	**50,088,802**	**109,765,731**	**159,854,533**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		300,000	-	300,000	540,000	-	540,000
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		300,000	-	300,000	540,000	-	540,000
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		146,739,573	195,949,842	342,689,415	49,548,802	109,765,731	159,314,533
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		24,870,396	47,536,027	72,406,423	9,439,007	20,135,301	29,574,308
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		22,384,868	14,826,261	37,211,129	8,589,550	6,400,487	14,990,037
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		2,485,528	32,709,766	35,195,294	849,457	13,734,814	14,584,271
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		116,853,557	123,530,389	240,383,946	33,088,251	80,086,656	113,174,907
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		2,936,974	56,634,422	59,571,396	3,750,108	32,723,409	36,473,517
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		20,698,341	40,351,509	61,049,850	12,362,143	24,158,873	36,521,016
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		46,609,121	13,272,229	59,881,350	8,488,000	11,602,187	20,090,187
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		46,609,121	13,272,229	59,881,350	8,488,000	11,602,187	20,090,187
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		5,015,620	24,883,426	29,899,046	7,021,544	9,543,774	16,565,318
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		2,507,810	12,441,713	14,949,523	3,510,772	4,771,887	8,282,659
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		2,507,810	12,441,713	14,949,523	3,510,772	4,771,887	8,282,659
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)**		**280,775,494**	**180,756,036**	**461,531,530**	**218,244,936**	**109,995,813**	**328,240,749**
IV.	**Emanet kıymetler**		**8,416,392**	**11,378,959**	**19,795,351**	**4,240,630**	**12,283,767**	**16,524,397**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		8,153,455	-	8,153,455	3,973,324	-	3,973,324
4.2	Emanete alınan menkul değerler		973	4,169,817	4,170,790	5,973	7,673,344	7,679,317
4.3	Tahsile alınan çekler		115,538	744,003	859,541	114,655	519,764	634,419
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		146,425	6,346,543	6,492,968	146,677	4,019,716	4,166,393
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		1	118,596	118,597	1	70,943	70,944
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli kıymetler**		**23,382,999**	**13,823,770**	**37,206,769**	**20,386,962**	**11,280,685**	**31,667,647**
5.1	Menkul kıymetler		273,462	65,837	339,299	273,462	50,949	324,411
5.2	Teminat senetleri		213,389	1,159,053	1,372,442	207,182	736,205	943,387
5.3	Emtia		910	-	910	910	-	910
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		16,455,874	10,291,634	26,747,508	14,015,614	7,030,122	21,045,736
5.6	Diğer rehinli kıymetler		6,439,364	2,307,246	8,746,610	5,889,794	3,463,409	9,353,203
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**Kabul edilen avaller ve kefaletler**		**248,976,103**	**155,553,307**	**404,529,410**	**193,617,344**	**86,431,361**	**280,048,705**
	Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		**440,135,957**	**406,392,050**	**846,528,007**	**274,534,711**	**232,819,958**	**507,354,669**

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan kar veya zarar tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2023-31/12/2023)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2022-31/12/2022)
I.	**Faiz gelirleri**	**(IV-1)**	**17,894,168**	**9,444,080**
1.1	Kredilerden alınan faizler		12,615,251	7,797,601
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		53,115	39,684
1.3	Bankalardan alınan faizler		108,656	52,062
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		2,642,305	415,496
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		2,472,409	1,132,538
1.5.1	Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılanlar		36,772	58,147
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		668,062	237,563
1.5.3	İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler		1,767,575	836,828
1.6	Finansal kiralama faiz gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		2,432	6,699
II.	**Faiz giderleri (-)**	**(IV-2)**	**(15,401,365)**	**(5,169,398)**
2.1	Mevduata verilen faizler		(14,162,387)	(4,452,487)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(957,272)	(316,127)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(53,406)	(242,261)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(33,858)	(68,994)
2.5	Kiralama faiz giderleri		(37,134)	(28,505)
2.6	Diğer faiz giderleri		(157,308)	(61,024)
III.	**Net faiz geliri/gideri (I - II)**		**2,492,803**	**4,274,682**
IV.	**Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri**		**960,976**	**577,829**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		1,353,797	822,315
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		247,910	159,991
4.1.2	Diğer	(IV-12)	1,105,887	662,324
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar (-)		(392,821)	(244,486)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		(156)	(447)
4.2.2	Diğer	(IV-12)	(392,665)	(244,039)
V.	**Temettü gelirleri**	**(IV-3)**	**661**	**347**
VI.	**Ticari kar/zarar (net)**	**(IV-4)**	**2,402,149**	**1,867,158**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı		(13,551)	48,519
6.2	Türev finansal işlemlerden kar/zarar		4,435,419	2,627,785
6.3	Kambiyo işlemleri karı/zararı		(2,019,719)	(809,146)
VII.	**Diğer faaliyet gelirleri**	**(IV-5)**	**1,252,312**	**984,322**
VIII.	**Faaliyet brüt karı (III+IV+V+VI+VII)**		**7,108,901**	**7,704,338**
IX.	**Beklenen zarar karşılıkları giderleri (-)**	**(IV-6)**	**(621,202)**	**(892,931)**
X.	**Diğer karşılık giderleri (-)**		**(260,837)**	**(132,841)**
XI.	**Personel giderleri (-)**		**(2,321,797)**	**(1,407,801)**
XII.	**Diğer faaliyet giderleri**	**(IV-7)**	**(3,774,774)**	**(1,965,144)**
XIII.	**Net faaliyet karı/zararı (VIII-IX-X-XI-XII)**		**130,291**	**3,305,621**
XIV.	**Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı**		**-**	**-**
XV.	**Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar**		**362,070**	**195,343**
XVI.	**Net parasal pozisyon karı/zararı**		**-**	**-**
XVII.	**Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XIII+...+XVI)**	**(IV-8)**	**492,361**	**3,500,964**
XVIII.	**Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)**	**(IV-9)**	**1,205,677**	**(874,675)**
18.1	Cari vergi karşılığı		(265,762)	(1,672,338)
18.2	Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		(48,025)	-
18.3	Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		1,519,464	797,663
XIX.	**Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVII±XVIII)**	**(IV-10)**	**1,698,038**	**2,626,289**
XX.	**Durdurulan faaliyetlerden gelirler**		**-**	**-**
20.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
20.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-
20.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XXI.	**Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
21.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
21.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XXII.	**Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XX-XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)**		**-**	**-**
23.1	Cari vergi karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		-	-
XXIV.	**Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**
XXV.	**Dönem net karı/zararı (XIX+XXIV)**	**(IV-11)**	**1,698,038**	**2,626,289**
	Hisse başına kar/zarar		0.4871	0.7533

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

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

	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2023-31/12/2023)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2022-31/12/2022)
I.	**Dönem karı/zararı**	**1,698,038**	**2,626,289**
II.	**Diğer kapsamlı gelirler**	**(348,939)**	**203,651**
2.1	**Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar**	**(50,329)**	**(30,884)**
2.1.1	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme artışları/azalışları	-	-
2.1.2	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme artışları/azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	(74,907)	(41,960)
2.1.4	Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	214
2.1.5	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	24,578	10,862
2.2	**Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar**	**(298,610)**	**234,535**
2.2.1	Yabancı para çevirim farkları	437,954	131,513
2.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerleme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri	(972,045)	204,494
2.2.3	Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	(59,619)	(59,388)
2.2.4	Yurt dışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.5	Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	295,100	(42,084)
III.	**Toplam kapsamlı gelir (I+II)**	**1,349,099**	**2,829,940**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu

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

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

	Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler						Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler			Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler						
	Bağımsız denetimden geçmiş	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Diğer sermaye yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları /azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer (1)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıplar	Diğer (2)	Kar yedekleri	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Dönem net kar veya zararı	Toplam özkaynak
	Önceki dönem (01/01/2022-31/12/2022)															
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**123,394**	**(4,844)**	**3,066**	**187,022**	**(13,032)**	**122,186**	**5,704,846**	**-**	**1,200,113**	**10,809,019**
II.	**TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni bakiye (I+II)**		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**123,394**	**(4,844)**	**3,066**	**187,022**	**(13,032)**	**122,186**	**5,704,846**	**-**	**1,200,113**	**10,809,019**
IV.	Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	-	(30,850)	(34)	131,513	154,883	(51,861)	-	-	2,626,289	2,829,940
V.	Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye benzeri borçlanma araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar dağıtımı		-	-	-	-	(7,996)	-	-	-	-	-	1,088,109	-	(1,200,113)	(120,000)
11.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(120,000)	-	-	(120,000)
11.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)	-	-	-	-	(7,996)	-	-	-	-	-	1,208,109	-	(1,200,113)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**115,398**	**(35,694)**	**3,032**	**318,535**	**141,851**	**70,325**	**6,792,955**	**-**	**2,626,289**	**13,518,959**
	Cari dönem (01/01/2023-31/12/2023)															
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**115,398**	**(35,694)**	**3,032**	**318,535**	**141,851**	**70,325**	**6,792,955**	**-**	**2,626,289**	**13,518,959**
II.	**TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni bakiye (I+II)**		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**115,398**	**(35,694)**	**3,032**	**318,535**	**141,851**	**70,325**	**6,792,955**	**-**	**2,626,289**	**13,518,959**
IV.	Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	-	(50,311)	(18)	437,954	(690,141)	(46,423)	-	-	1,698,038	1,349,099
V.	Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye benzeri borçlanma araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar dağıtımı		-	-	-	-	(75,498)	-	-	-	-	-	2,701,787	-	(2,626,289)	-
11.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)	-	-	-	-	(75,498)	-	-	-	-	-	2,701,787	-	(2,626,289)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**39,900**	**(86,005)**	**3,014**	**756,489**	**(548,290)**	**23,902**	**9,494,742**	**-**	**1,698,038**	**14,868,058**

(1) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

(2) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan nakit akış tablosu

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

	Nakit akış tablosu	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2023-31/12/2023)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2022-31/12/2022)
A.	**Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akışları**			
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı**		**326,896**	**6,016,102**
1.1.1	Alınan faizler		16,125,353	8,318,692
1.1.2	Ödenen faizler		(13,814,454)	(4,715,678)
1.1.3	Alınan temettüler		661	347
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		1,368,860	922,061
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	(VI-2)	1,252,312	176,386
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		338,868	394,928
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(5,194,083)	(2,843,861)
1.1.8	Ödenen vergiler		(734,337)	(1,423,727)
1.1.9	Diğer	(VI-2)	983,716	5,186,954
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim**		**11,894,714**	**(8,240,868)**
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		158,269	(416,544)
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(309,383)	(391,902)
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış		(617,035)	(7,093,108)
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(VI-2)	(4,548,900)	235,635
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		3,420,105	197,750
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		17,305,681	3,880,053
1.2.7	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net artış (azalış)		-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(1,330,794)	(3,242,727)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(VI-2)	(2,183,229)	(1,410,025)
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı**		**12,221,610**	**(2,224,766)**
B.	**Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı**		**(2,620,047)**	**(4,841,132)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	(I-8.6)	(10,000)	-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın alınan menkul ve gayrimenkuller		(380,012)	(156,391)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		284,769	273,784
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		(2,538,446)	(4,129,472)
2.6	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		3,045,975	1,346,579
2.7	Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(I-6)	(4,174,960)	(1,975,027)
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(I-6)	2,012,522	381,869
2.9	Diğer	(VI-2)	(859,895)	(582,474)
C.	**Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları**			
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**		**(582,169)**	**204,285**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	(II-4)	-	748,030
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(II-4)	(428,030)	(320,000)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri	(II-12)	-	(120,000)
3.5	Kiralamaya ilişkin ödemeler		(154,139)	(103,745)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**	**(VI-2)**	**4,661,537**	**4,048,150**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I + II + III + IV)**		**13,680,931**	**(2,813,463)**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**(VI-1)**	**12,865,472**	**15,678,935**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**(VI-1)**	**26,546,403**	**12,865,472**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar dağıtım tablosu

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

	Kar Dağıtım Tablosu	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2023) (*)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2022) (*)
I.	**Dönem karının dağıtımı**		
1.1	Dönem karı	492,361	3,500,964
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(1,205,677)	874,675
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	265,762	1,672,338
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler (****)	(1,471,439)	(797,663)
A.	**Net dönem karı (1.1-1.2)**	**1,698,038**	**2,626,289**
1.3	Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4	Yasal yedek akçeler (-)	-	-
1.5	Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	131,314
B.	**Dağıtılabilir net dönem karı (A-(1.3+1.4+1.5))**	**1,698,038**	**2,494,975**
1.6	Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	Personele temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim Kurulu'na temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	Statü yedekleri (-)	-	-
1.11	Olağanüstü yedekler (**)	-	2,476,283
1.12	Diğer yedekler	-	-
1.13	Özel fonlar (***)	-	18,692
II.	**Yedeklerden dağıtım**		
2.1	Dağıtılan yedekler	-	-
2.2	Ortaklara pay (-)	-	-
2.2.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.2.4	Kara iştirakli tahvillere	-	-
2.2.5	Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.3	Personele pay (-)	-	-
2.4	Yönetim Kurulu'na pay (-)	-	-
III.	**Hisse başına kar**		
3.1	Hisse senedi sahiplerine	0.49	0.75
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	%48.71	%75.33
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV.	**Hisse başına temettü**		
4.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(*) Kar dağıtımı Banka Genel Kurul kararı ile gerçekleşmekte olup, finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2023 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Kar dağıtımı Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmaktadır.

(**) 27 Mart 2023 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2022 yılı dağıtılabilir net dönem karının 174,313 TL'si birinci temettü payı olarak ayrılmış olup, söz konusu tutar, 2,301,970 TL ile birlikte olağanüstü yedek akçe olarak bünyede bırakılmıştır.

(***) 27 Mart 2023 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2022 yılı dağıtılabilir net dönem karının 18,692 TL tutarındaki kısmı iştirak ve gayrimenkul satış karlarına ilişkin Kurumlar Vergisi istisnasından yararlanılan tutardan müteşekkil olup, ilgili tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1. fıkrası (e) bendi gereği özkaynaklar içerisinde ayrı bir fon hesabına aktarılmıştır.

(****) Ertelenmiş vergi gideri / geliridir.

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. TFRS; Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları içermektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na 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 esas itibarıyla finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

Şubat ayında yaşanan Kahramanmaraş ve çevre illerde meydana gelen deprem felaketi nedeniyle bölgeye yapılan yardımların yanı sıra, depremden etkilenen müşterilere kredi ve kredi kartı borçlarının faizsiz ertelenmesi ve ücretsiz işlem/hizmet imkanları sunulmuştur. Deprem felaketinin etkileri gözden geçirilmiş olup finansal tablolar üzerinde sürekliliği etkileyecek bir etkisi olmadığı değerlendirilmiştir.

c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2023'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

Ayrıca, 1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama Aralık 2020'de yayımlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansal tabloları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, önemli bir etkisi olmamıştır.

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Buna istinaden Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

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

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmektedir. Kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aktif ve özkaynak yapısı yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir.

Banka, risk yönetimi politikası gereğince döviz pozisyonu taşımamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanan kur riski doğduğunda Banka karşı işlemler yapma yoluna giderek pozisyonunu kapatmaya çalışmaktadır.

Bilanço kalemlerinin vade yapısı ve faiz oranları dikkate alınarak gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bilançoya ilişkin limitler belirlenmiştir. Aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiş olup, belirlenen dağılıma göre getiri analizleri yapılmaktadır.

Banka bilanço dışı vadeli işlemler yaparken yapılan işlemin tersini de yapmaya çalışarak kur ve faiz riskine yönelik azami özen göstermektedir. Yapılacak işlemler için müşteri limitleri belirlenmiştir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 ("TMS 27") Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" 1 Ocak 2016 tarihinden sonraki hesap dönemlerinde uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

Değişiklik öncesinde bireysel finansal tablolarını hazırlayan bir işletmenin bu tablolarda bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerindeki yatırımları maliyet bedeli ile veya TFRS 9 Finansal Araçlar standardına uygun olarak muhasebeleştirebileceği belirtilirken, değişiklikle beraber işletme bireysel finansal tablolarını hazırlarken bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerindeki yatırımları özkaynak yöntemi ile de muhasebeleştirme imkanına sahip olmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2021 tarihinden itibaren konsolide olmayan finansal tablolarında, finansal bağlı ortaklıklarını TMS 27 kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmeye karar vermiştir ve uygulamayı TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar standardı çerçevesinde geçmişe yönelik olarak gerçekleştirmiştir.

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

Banka'nın türev işlemleri vadeli alım satım, swap, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" içinde gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Banka, TCMB ve BİST swap işlemleri için gerçeğe uygun değer ölçümünü daha doğru yansıtması adına TRY OIS faiz eğrisini kullanmaktadır ve gerekli gerçeğe uygun değer ölçümü düzenlemelerini yapmıştır.

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

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, TFRS 9'a uygun olarak riskten korunma muhasebesinde "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" ("TMS 39") standardını uygulamaya devam etmektedir.

Banka, TL mevduat ve rotatif kredilerinin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişimi pozitif veya negatif olmasına göre, "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir.

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

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren Banka, kredi değer düşüklüğüne uğrayan ve donuk alacak olarak sınıflandırılan finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygulamaktadır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için kar veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz gelirini brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulayarak hesaplar.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına göre muhasebeleştirilmektedir. İşlemin niteliğine göre ücret ve komisyon gelir/ giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine göre kayıtlara alınmaktadır. Sözleşme yoluyla veya üçüncü kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler ise gerçekleştikleri dönemlere göre gelir hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

Finansal araçların ilk ölçümü

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

Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır. Bu nedenle Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarını esas alarak sınıflandırmıştır.

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmakta ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar geçiş sürecinde TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmiş ve varlık sınıflandırmasını iş modeli kapsamında değerlendirmiştir.

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

İş modeli değerlendirmesi

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

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası, bankalar, para piyasalarından alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler, finansal kiralama alacakları, faktoring alacakları ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Diğer iş modelleri:

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve türev finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bu kapsamda Banka, sermayede payı temsil eden gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların maliyetlerinin, ilgili varlıkların gerçeğe uygun değerlerini en iyi şekilde yansıttığını değerlendirmiştir. İlgili varlıkların, gerçeğe uygun değer seviyesi Seviye 3 olarak belirlenmiştir.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Söz konusu kıymetler, ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili faiz ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

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

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Krediler:

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

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

Krediler gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile ilk kayda alınmakta, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarları üzerinden değerlenmektedir.

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar" altında izlenmektedir.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren finansal araçlar, krediler ve diğer alacaklar için TFRS 9 uygulaması kapsamında değer düşüş karşılığı hesaplamaya başlamıştır. Bu kapsamda, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

TFRS 9 standardına göre itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelirde izlenen finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

- **Aşama 1:** Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.
- **Aşama 2:** Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olan finansal varlıklar ikinci aşamaya aktarılır. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Bir finansal araç ilk defa finansal tablolara alındıktan sonra, ilgili finansal aracın kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda birinci aşamadan ikinci aşamaya alınır. Banka, elindeki nicel ve nitel verileri kullanarak kredi bazında karşılaştırmalı değerlendirmenin yapılabildiği süreçleri oluşturmuştur. Tüm finansal araçlar raporlama tarihi itibarı ile kredi risklerinde önemli artış olup olmadığı konusunda değerlendirilmektedir.

Banka, değerlendirmelerinde aşağıdaki kriterleri kullanmaktadır.

Nicel Kriterler: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişiklik birinci aşama ve ikinci aşama arası geçişleri tetikleyen ana kriterdir. Kriter, kredinin finansal tablolara ilk alınma tarihindeki temerrüt olasılığı ve raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının karşılaştırılması üzerine kuruludur. Krediler birinci aşama ve ikinci aşama arasında iki yönlü geçiş yapabilir. Gerçekleşen değişikliğin önemli derecede olup olmadığının belirlenmesi amacı ile Banka tarafından bireysel ve ticari portföyler için ayrı ayrı mutlak ve göreceli temerrüt olasılığı değişikliği eşik değerleri uygulanmaktadır. İlgili eşik değeri geriye dönük analizlerle gözden geçirilmekte ve gerekli durumlarda güncellenmektedir.

Nitel Kriterler: Değerlendirmelerde, kredi riski yönetiminde kullanılmakta olan nitel kriterler dikkate alınmaktadır. Portföylerin özelliklerine ve mevcut politikalara uygun olarak bireysel ve ticari portföylere özel kriterler belirlenmiştir. Nitel kriterlerin kullanımı uzman görüşleri ile desteklenmektedir.

- Gecikmesi gün sayısı yasal düzenlemelerdeki gün sayısını aşan krediler,
- Banka yönetimin takdiri ile yakın izlemeye sınıflanan krediler,
- "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yeniden yapılandırma kapsamına alınan krediler,
- İdari kararla yeniden yapılandırma portföyüne sınıflandırılan krediler,
- Bireysel müşterilerin, sorunlu alacak olarak sınıflandırılan bir tüketici kredisi varsa diğer tüketici kredileri.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

- **Aşama 3:** Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair yeterli ve tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Değer düşüklüğünün belirlenmesinde aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- Gecikme gün sayısının yasal düzenlemelerdeki gün sayısını aşması,
- Kredi değerliliğinin bozulmuş olması,
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması,
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının yasal düzenlemelerdeki gecikme gün sayısının aşılacağına kanaat getirilmesi.

Mevcut koşulların, geçmişteki olayların ve makroekonomik tahminlerin kullanımı:

Beklenen zarar hesaplamalarında geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve geleceğe yönelik ekonomik beklentiler (işsizlik oranı, GSYİH büyümesi, konut fiyat endeksi ve faiz oranları) kullanılarak oluşturulmuş farklı makroekonomik senaryolar dikkate alınmaktadır. Banka, geleceğe yönelik tahminler için baz, olumlu ve olumsuz olmak üzere üç ayrı makroekonomik senaryo kullanmaktadır. Makroekonomik modeller beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan parametrelerin geleceğe yönelik bakışı yansıtması amacı ile uygulanmaktadır. Büyük kurumsal, finansal kurumlar, ticari, ipotekli bireysel ve bireysel krediler için farklı modeller bulunmaktadır.

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması:

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında paranın zaman değerini de dikkate alan "Temerrüt Olasılığı x Temerrüt Halinde Kayıp x Temerrüt Tutarı" metodunu kullanmaktadır. Birinci aşama alacaklar için geleceğe yönelik bilgilerin dikkate alındığı 12 aylık beklenen kredi zarar hesaplaması uygulanmaktadır. İkinci aşama alacaklar için ise kredinin beklenen ömrü için hesaplama yapılmaktadır. Beklenen ömür beklenen kredi zararı vadeye kadar olan her 12 aylık dilimde muhtemel kredi zararlarının iskontolanıp toplanması ile bulunmaktadır. Donuk alacaklar için temerrüt olasılığı %100 olarak alınmakta, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı ise takipteki alacağın özelliklerine göre beklenen ömür yaklaşımına uygun olarak hesaplanmaktadır.

Kayıttan düşme politikası:

6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Banka, "Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yılsonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında borçlunun durumuna özgü olarak belirlenen süre zarfında kayıtlardan düşebilmektedir. Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır.

Kısmi kayıttan düşme işlemleri ise finansal varlığın borçlu tarafından belirli oranda geri ödeneceğine dair karşılıklı anlaşma yapılması ve söz konusu tutarın ödenmesinden sonra kalan tutarın veya bankada 5. grup altında sınıflandırılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmının finansal tablolardan çıkarılmasını ifade eder.

IX. 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 niyetinde olması, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetine sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("Repo"), finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. Repo işlemleri karşılığında sağlanan fonlar ise "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesaplarında izlenmektedir. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler "Menkul değerlerden alınan faiz gelirleri" içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Geri alım taahhüdü ile alınan menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" altında sınıflandırılmaktadır. Ters repo işlemlerinden elde edilen faiz gelirleri, "Para piyasası işlemlerinden alınan faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" standardı hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için, uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Banka'nın, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar	%13 - %33

Banka'nın TMS 38 uyarınca maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar yazılım programlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömürleri, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar dikkate alınarak 3-8 yıl arasında belirlenmektedir.

Banka'nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların cari değerlerinin net maliyet değerlerinin altında olması durumunda, net maliyet değerlerinin cari değerlerini aşan kısımları tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayrılarak gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

Gayrimenkuller	%2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller	%2 - %50
Kullanım hakkı olan menkuller ve gayrimenkuller	%9 - %50

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 ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

"TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" 01/01/2005 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere Kurul Kararı olarak 16/04/2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yeniden yayımlanmıştır. Bu Standardın amacı; yatırım amaçlı gayrimenkullerin muhasebeleştirilmesine ve ilgili açıklama hükümlerine ilişkin ilkeleri belirlemektir. Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Banka, yatırım amaçlı gayrimenkullerini TMS 40 kapsamında maliyet yöntemi ile takip etmektedir. Yatırım amaçlı gayrımenkuller elde etme maliyetinden birikmiş amortismanın düşülmesi suretiyle gösterilmektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (araziler hariç) doğrusal amortisman metoduyla amortismana tabi tutulmaktadır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

Banka'nın "kiralayan" konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

b. Kiracı olarak yapılan işlemler

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortismana tabi tutulmakta olup, amortisman oranı tahmini ekonomik ömrü doğrultusunda tespit edilmektedir.

Banka, bazı şube binaları için faaliyet kiralaması yapmaktadır. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak "Maddi Duran Varlıklar" kaleminde ve yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kaleminde gösterilmeye başlanmıştır. Diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle, bu işlemler TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek, ilgili kira ödemeleri "Diğer Faaliyet Giderleri" altında muhasebeleştirilmektedir.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka - kiracı olarak:

Banka, sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda bu sözleşme, bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içerir.

Bu durumda Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarında kullanım hakkı varlığını "Maddi Duran Varlıklar" kalemi altında ve kira yükümlülüğünü "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterir.

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

(a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

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

(c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler ve

(d) Dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak Banka tarafından katlanılacak tahmini maliyetler.

Kullanım hakkı varlığı kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Ayrıca maliyet bedeli kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzenlenmektedir.

Kullanım hakkı varlığı, "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardına uygun olarak amortismana tabi tutulmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiştir.

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

(a) Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle bulunan tutar,

(b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,

(c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar,

(d) Bankanın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda, bu opsiyonun kullanım fiyatı ve

(e) Kiralama süresinin Bankanın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

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

(a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,

(b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve

(c) Defter değerini, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

XVI. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" ("TMS 37") 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 yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini "TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar" ("TMS 19") standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını TMS 19 hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Banka'nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir. Aktüeryal kayıp ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya SGK'ya yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

Banka, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir. 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 tarihi itibarıyla verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen hesap dönemlerinde elde edilecek kazançlara uygulanmıştır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75'i vergiden istisna tutulmakta iken; 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun'un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50'ye indirilmiştir. 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile taşınmazların satışından doğan kârların vergi istisnası 15 Temmuz 2023 tarihi itibarıyla kaldırılmış olup, bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması halinde doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

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

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismana tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerleme yapabilecektir. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerleme sonrası bulunan değerlerine göre hesaplanarak ödenebilecektir. Bu kapsamda 2022 hesap dönemi sonu itibarıyla Banka'nın aktifine kayıtlı iktisadi kıymetler, Vergi Usul Kanununun Geçici 32. maddesi ve Mükerrer 298/ç maddeleri kapsamında yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur.

12 Mart 2023 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 7440 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 10. Maddesinin 27. Fıkrası ile 2022 yılına ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinde gösterilmek suretiyle, 5520 sayılı Kanun ile diğer kanunlarda yer alan düzenlemeler uyarınca kurum kazancından indirim konusu yapılan istisna ve indirim tutarları ile aynı Kanunun 32/A maddesi kapsamında indirimli kurumlar vergisine tabi matrahları üzerinden, dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin %10 oranında; 5520 sayılı Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde düzenlenen istisna ile yurt dışından elde edilen ve en az %15 oranında vergi yükü taşıdığı tevsik edilen istisna kazançlar üzerinden ise %5 oranında ek vergi hesaplanmasına yönelik düzenleme yapılmıştır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

b. 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" ("TMS 12") standardı hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Banka tarafından 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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

Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

c. Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları, karı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kar payı kabul edilerek, kar dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kar payı stopajı hesaplanacaktır.

Söz konusu tebliğin "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2023 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

a. Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,
b. Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve
c. Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısmıdır.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kardan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Dördüncü bölüm
Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı hesaplaması ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplaması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 31 Ocak 2023 tarihli düzenleme kapsamında, kredi riskine esas tutarın 30 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına, 21 Aralık 2021 tarihli düzenleme kapsamında ise gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 31 Ocak 2023 tarihli kararına istinaden 30 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurlarını dikkate alarak gerçekleştirmiştir. Ayrıca Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 16 Nisan 2020 tarih ve 8999 sayılı Kararı doğrultusunda 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır. Belirtilen tedbirlerin dikkate alınmaması halinde, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı %13.72 seviyesine gerilemektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yukarıda belirtilen düzenleme değişiklikleri dikkate alınarak hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 14,066,758 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %16.04'tür. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 13,907,995 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %19.59'dur.

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	Önceki dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	3,486,268
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	9,494,742	6,792,955
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	798,221	577,019
Kar	1,698,038	2,626,289
Net dönem karı	1,698,038	2,626,289
Geçmiş yıllar karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,797	1,797
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**15,479,066**	**13,484,328**
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
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	634,910	35,694
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	64,874	44,416
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	1,023,361	249,790
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	531,880	-
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 indirimler toplamı	**2,255,025**	**329,900**
Çekirdek sermaye toplamı	**13,224,041**	**13,154,428**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	-	-
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	-	-
Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)	**13,224,041**	**13,154,428**

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	Önceki dönem
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	846,006	759,085
İndirimler öncesi katkı sermaye	**846,006**	**759,085**
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		
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 indirimler toplamı	-	-
Katkı sermaye toplamı	**846,006**	**759,085**
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**14,070,047**	**13,913,513**
Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	3,289	5,518
Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye devam edecek unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	14,066,758	13,907,995
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	87,708,946	70,986,888
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	15.08	18.53
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	15.08	18.53
Sermaye yeterliliği oranı (%)	16.04	19.59
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.66	2.57
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.16	0.07
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 (%)	8.04	11.60
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1,907,472	427,938
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	846,006	759,085
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	846,006	759,085
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

Risk sınıfları	Bilanço değeri	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar
Özkaynaklar	14,868,058	14,868,058
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	23,902	(23,902)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	64,874	(64,874)
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	1,043,982	(1,023,361)
Genel karşılıklar	846,006	846,006
Sermayeden indirilen diğer değerler	3,289	(3,289)
Yönetmelik kapsamında çekirdek sermayeden yapılan indirimler	-	(531,880)
Özkaynak		**14,066,758**

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. Banka kredi risk yönetimi stratejisi yasal limitlere uyumlu olarak belirlenmiş tahsis limitleri, muhafazakar tahsis yapısı, standartlara uygun kapsamlı dokümantasyon yapısı ve güçlü izleme ve takip sistemlerinin bütününden oluşmaktadır. Risk yönetimi stratejisi aynı zamanda sektörel, ülke, para cinsi ve müşteri düzeyinde ve benzeri portföy çeşitlendirmesini içermekte olup düzenli kredi değerlendirmeleri ve aylık bazda üst düzey yönetime yapılan raporlamalar ile büyük montanlı krediler ve kredi kalitesinde bozulmaya sebep olabilecek unsurlar yakından takip edilmektedir. Buna ek olarak, hem portföy riskinin yakından takip edilmesinde hem de İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") kapsamında konsantrasyon riskleri ile ilgili çeşitli analizler yapılmakta ve bu çalışmalar stres testleri ile desteklenmektedir. Halihazırda, üretilen raporlarda kredilerin sektörlere göre dağılımı aylık olarak raporlanmakta, ekonomik konjonktürün gerektirdiği sınırlamalara gidilebilmektedir. Ancak coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır. Risk yönetimi stratejisi ve bunu etkileyen önemli risk yönetim faktörlerini açıklayan Risk Yönetimi Stratejisi dokümanı Risk Komitesi'nin gözetiminde yılda en az bir defa revize edilmektedir.

Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, Banka Kredi Komitesi ve ilgili kredi bölümleri tarafından belirlenmektedir. Açılan kredilere ilişkin hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Banka, kullandırdığı kredileri için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar ağırlıklı olarak şahsi kefalet, tüzel kişi kefaleti, taşıt rehni, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri çekleri ve hazine desteğine haiz Kredi Garanti Fonu kefaletlerinden oluşmaktadır.

Banka, anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 güne kadar geciken kredileri tahsili gecikmiş kredi olarak değerlendirmektedir. Anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla geciken veya borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

Banka 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayımlanan TFRS 9 standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır. Banka TFRS 9'a göre beklenen zarar karşılığı hesaplamaktadır.

Aylık olarak Denetim Komitesi'ne sunulan raporlamalarda kredi riski azaltımı yapılmamış mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplamı, farklı risk sınıfları ve türleri bazında raporlanmakta, üst yönetim tarafından aylık, dönemlik ve yıllık değişimler takip edilmektedir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem		Önceki dönem	
Risk sınıfları	**Risk tutarı (*)**	**Ortalama risk tutarı (**)**	**Risk tutarı (*)**	**Ortalama risk tutarı (**)**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	38,585,840	32,412,074	24,479,568	20,958,319
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	754,191	695,856	668,649	721,833
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	18,299,744	19,276,972	8,238,841	8,767,960
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	49,481,445	48,474,994	40,648,367	37,348,179
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	11,240,237	11,262,258	8,784,367	10,136,925
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,137,701	2,268,550	1,758,464	2,479,379
Tahsili gecikmiş alacaklar	243,994	299,073	337,554	414,555
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	10,148,244	10,099,664	9,323,934	5,009,787
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	1,585,618	1,263,634	916,818	752,310
Diğer alacaklar	5,435,139	7,146,142	4,645,177	5,108,916
Toplam	**137,912,153**	**133,199,217**	**99,801,739**	**91,698,163**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

2. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlarda kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir.

3. Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar (finansal kuruluşlar) ile yapılan ISDA anlaşmaları (CSA) çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kurumsal, Ticari, KOBİ Bankacılığı kapsamında kullandırılmış ve geri ödemelerinde sorun yaşanan veya sorun yaşanması muhtemel görünen firmalar, Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilmektedir. Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilen tüm firmaların derecelendirme notları yeniden belirlenmektedir. Kural olarak devir sırasında firmaların notları düşürülmekte, firmanın yeniden itfa planına bağlanma kararı değerlendirilmekte ve karar alınması sonrasında da mevzuatla belirlenen izleme yöntemleri çerçevesinde uygulama sürdürülmektedir. Yeniden itfa planına bağlanmayan ve hakkında yasal takip kararı alınan firmalar için ise mevcut notlarında yeniden düşüş yapılmaktadır. Diğer yandan yenilenerek yeniden itfa planına bağlanmamakla birlikte mali durumunda/ticari faaliyetlerinde sorun görülen firmalar şirket faaliyetleri ve nakit akışı açısından yakın izlemeye alınmaktadır.

Banka, risk yönetimi sistemi çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığını değerlendirmekte ve risk ayrıştırmasını bu doğrultuda yapmaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

5. Yurt dışındaki işlemler çok sayıdaki ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde oluşabilecek riskler için karşı taraf limitleri belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

6. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %49 ve %59 (31 Aralık 2022: %48 ve %58) oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %88 ve %94 (31 Aralık 2022: %88 ve %94) oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı %56 ve %65 (31 Aralık 2022: %54 ve %63) oranındadır.

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 846,006 TL'dir (31 Aralık 2022: 759,085 TL).

I. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk tutarlarına göre ayrıştırılmış risk tutarları

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (*)

	Risk sınıfları (**)																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Cari dönem																		
Yurt içi	38,585,840	754,191	-	-	-	9,030,080	49,291,411	11,237,100	2,137,490	243,994	10,148,128	-	-	-	-	830,584	5,435,133	127,693,951
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	7,511,676	190,034	2,996	211	-	-	-	-	-	-	755,034	6	8,459,957
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	882,941	-	-	-	-	32	-	-	-	-	-	-	882,973
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	872,749	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	872,749
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	2,298	-	141	-	-	84	-	-	-	-	-	-	2,523
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**38,585,840**	**754,191**	**-**	**-**	**-**	**18,299,744**	**49,481,445**	**11,240,237**	**2,137,701**	**243,994**	**10,148,244**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,585,618**	**5,435,139**	**137,912,153**

	Risk sınıfları (**)																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Önceki dönem																		
Yurt içi	24,479,568	668,649	-	-	-	3,310,290	40,625,992	8,781,098	1,758,180	337,525	9,322,911	-	-	-	-	454,312	4,645,170	94,383,695
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	4,363,992	22,375	2,706	284	9	-	-	-	-	-	462,506	7	4,851,879
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	237,542	-	-	-	4	19	-	-	-	-	-	-	237,565
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	2,979	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,979
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	312,487	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	312,489
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	11,551	-	561	-	16	1,004	-	-	-	-	-	-	13,132
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**24,479,568**	**668,649**	**-**	**-**	**-**	**8,238,841**	**40,648,367**	**8,784,367**	**1,758,464**	**337,554**	**9,323,934**	**-**	**-**	**-**	**-**	**916,818**	**4,645,177**	**99,801,739**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Hisse senedi işlemleri
17- Diğer alacaklar

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*)

	Risk sınıfları (**)																			
Cari dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**463,107**	**59,755**	**-**	**3,276**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8**	**232,029**	**294,117**	**526,146**
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	80,242	45,180	-	2,800	-	-	-	-	-	-	6	128,228	-	128,228
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	9	14,200	-	50	-	-	-	-	-	-	2	14,261	-	14,261
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	382,856	375	-	426	-	-	-	-	-	-	-	89,540	294,117	383,657
Sanayi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**26,421,358**	**2,308,103**	**504,995**	**86,314**	**564**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**530**	**15,141,963**	**14,179,901**	**29,321,864**
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1,043,776	780	-	168	-	-	-	-	-	-	4	260,464	784,264	1,044,728
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	24,504,857	2,298,493	504,995	85,969	564	-	-	-	-	-	521	14,751,937	12,643,462	27,395,399
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	872,725	8,830	-	177	-	-	-	-	-	-	5	129,562	752,175	881,737
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,552,987**	**176,433**	**9,824**	**13,619**	**8,074**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**123**	**1,515,727**	**1,245,333**	**2,761,060**
Hizmetler	**22,280,595**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18,299,744**	**20,027,121**	**2,297,667**	**221,746**	**102,526**	**3,640**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,584,482**	**205,171**	**43,714,885**	**21,307,807**	**65,022,692**
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	7,809,953	1,935,225	96,426	82,372	3,623	-	-	-	-	-	514	8,083,327	1,844,786	9,928,113
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	192,060	26,878	208	7,668	-	-	-	-	-	-	82	22,669	204,227	226,896
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,784,976	163,059	124,865	6,562	-	-	-	-	-	-	61	295,787	1,783,736	2,079,523
Mali kuruluşlar	22,280,595	-	-	-	-	18,299,744	7,256,465	26,198	-	204	-	-	-	-	-	1,584,482	194,345	34,608,993	15,033,040	49,642,033
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	792,568	54,673	-	745	-	-	-	-	-	-	10,094	182,323	675,757	858,080
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,861,185	81,267	7	4,195	17	-	-	-	-	-	57	442,637	1,504,091	1,946,728
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2,588	-	-	189	-	-	-	-	-	-	7	2,784	-	2,784
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	327,326	10,367	240	591	-	-	-	-	-	-	11	76,365	262,170	338,535
Diğer	**16,305,245**	**754,191**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16,872**	**6,398,279**	**1,401,136**	**38,259**	**10,135,966**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,136**	**5,229,307**	**38,712,789**	**1,567,602**	**40,280,391**
Toplam	**38,585,840**	**754,191**	**-**	**-**	**-**	**18,299,744**	**49,481,445**	**11,240,237**	**2,137,701**	**243,994**	**10,148,244**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,585,618**	**5,435,139**	**99,317,393**	**38,594,760**	**137,912,153**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Hisse senedi işlemleri
17- Diğer alacaklar

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*)

	Risk sınıfları (**)																		
Önceki dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**659,091**	**46,826**	**-**	**3,912**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8**	**177,176**	**532,661**	**709,837**
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	245,490	45,949	-	3,457	-	-	-	-	-	-	7	175,802	119,101	294,903
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	15	738	-	50	-	-	-	-	-	-	1	804	-	804
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	413,586	139	-	405	-	-	-	-	-	-	-	570	413,560	414,130
Sanayi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**21,052,710**	**1,393,872**	**487,081**	**111,058**	**38,408**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**656**	**8,862,794**	**14,220,991**	**23,083,785**
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1,740,137	7,691	5,019	2,189	-	-	-	-	-	-	11	332,239	1,422,808	1,755,047
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	18,470,951	1,378,385	482,062	108,444	38,408	-	-	-	-	-	633	8,423,122	12,055,761	20,478,883
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	841,622	7,796	-	425	-	-	-	-	-	-	12	107,433	742,422	849,855
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,871,851**	**106,084**	**9,247**	**20,232**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**149**	**865,466**	**2,142,097**	**3,007,563**
Hizmetler	**12,738,570**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,238,841**	**16,046,619**	**1,557,942**	**234,676**	**143,928**	**117,682**	**-**	**-**	**-**	**-**	**915,958**	**193,243**	**23,118,815**	**17,068,644**	**40,187,459**
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	6,489,163	1,356,637	115,226	106,884	114,037	-	-	-	-	-	730	6,544,204	1,638,473	8,182,677
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	297,333	31,030	49,283	15,847	-	-	-	-	-	-	96	55,377	338,212	393,589
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	2,021,920	96,442	64,901	12,317	3,644	-	-	-	-	-	89	330,041	1,869,272	2,199,313
Mali kuruluşlar	12,738,570	-	-	-	-	8,238,841	4,858,377	12,461	34	211	-	-	-	-	-	915,958	192,113	15,767,146	11,189,419	26,956,565
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	722,412	24,234	-	2,729	1	-	-	-	-	-	103	203,889	545,590	749,479
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,172,530	33,946	222	4,615	-	-	-	-	-	-	67	108,417	1,102,963	1,211,380
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	167	400	4,530	190	-	-	-	-	-	-	21	778	4,530	5,308
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	484,717	2,792	480	1,135	-	-	-	-	-	-	24	108,963	380,185	489,148
Diğer	**11,740,998**	**668,649**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18,096**	**5,679,643**	**1,027,460**	**58,424**	**9,167,844**	**-**	**-**	**-**	**-**	**860**	**4,451,121**	**30,574,348**	**2,238,747**	**32,813,095**
Toplam	**24,479,568**	**668,649**	**-**	**-**	**-**	**8,238,841**	**40,648,367**	**8,784,367**	**1,758,464**	**337,554**	**9,323,934**	**-**	**-**	**-**	**-**	**916,818**	**4,645,177**	**63,598,599**	**36,203,140**	**99,801,739**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Hisse senedi işlemleri
17- Diğer alacaklar

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

10. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı (*)

Cari dönem	Vadeye kalan süre						
Risk sınıfları	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Vadesiz**	**Toplam**
Kredi riskine esas tutar							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	21,963,745	316,470	-	678,604	13,039,430	2,587,591	38,585,840
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	203,805	-	221,063	329,323	-	754,191
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,279,306	1,276,274	1,208,593	2,350,060	3,316,180	869,331	18,299,744
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4,696,920	4,456,347	5,319,917	7,191,747	9,937,846	17,878,668	49,481,445
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	694,715	596,574	1,271,623	2,243,702	5,480,796	952,827	11,240,237
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	14,843	23,672	40,329	165,579	1,656,887	236,391	2,137,701
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	243,994	243,994
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	9,906	678,694	1,124,123	3,536,645	4,786,262	12,614	10,148,244
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	1,585,618	1,585,618
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	5,435,139	5,435,139
Toplam	**36,659,435**	**7,551,836**	**8,964,585**	**16,387,400**	**38,546,724**	**29,802,173**	**137,912,153**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

Önceki dönem	Vadeye kalan süre						
Risk sınıfları	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Vadesiz**	**Toplam**
Kredi riskine esas tutar							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,477,381	568,663	1,607,201	644,156	7,906,739	275,428	24,479,568
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	154,610	514,039	-	668,649
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,267,137	996,167	493,796	671,102	1,865,060	945,579	8,238,841
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,410,953	4,036,542	2,773,675	4,260,355	12,479,422	14,687,420	40,648,367
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	513,092	569,750	798,002	1,240,524	4,922,628	740,371	8,784,367
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	14,659	37,973	66,703	75,994	1,399,794	163,341	1,758,464
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	337,554	337,554
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	295,745	313,713	2,610,310	5,963,700	140,466	9,323,934
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	916,818	916,818
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	4,645,177	4,645,177
Toplam	**19,683,222**	**6,504,840**	**6,053,090**	**9,657,051**	**35,051,382**	**22,852,154**	**99,801,739**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

11. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıfları için açıklamalar

Banka, Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme notları ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun ulusal derecelendirme notlarını dikkate almaktadır. Fitch Ratings'in dereceleri karşı tarafı yurt dışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere, bankalar varlık sınıfı için kullanılmaktadır. Ayrıca T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve T.C. Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de Fitch Ratings'in derecelendirme notları kullanılmaktadır. JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'nin vermiş olduğu ratingler ise karşı tarafı kurumsal varlık sınıfı olan TL cinsinden alacaklar için kullanılmaktadır.

Hesaplamalarda kullanılan derecelendirme notlarının Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ekinde belirtilen kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tabloya aşağıda yer verilmektedir.

Kredi kalite kademesi	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
Fitch derece notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BBB-	BB+ ile BB-	B+ ile B-	CCC+ ve aşağısı
JCR derece notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BB-		BB- ve aşağısı	

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%250**	**Diğer Risk Ağırlıkları**	**Özkaynaklardan indirilenler**
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	41,643,038	-	20,070,338	-	15,099,754	12,689,570	37,381,385	7,646,832	-	3,381,236	2,258,314
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	41,656,747	-	13,677,195	1,392,525	15,627,102	10,922,399	36,822,168	7,642,825	-	3,381,236	2,258,314

Önceki dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%250**	**Diğer Risk Ağırlıkları**	**Özkaynaklardan indirilenler**
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	27,299,877	-	12,103,728	-	7,532,642	10,001,143	34,314,257	6,215,670	-	2,334,422	335,418
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	24,334,326	-	10,801,587	1,017,581	8,022,421	8,578,136	33,051,954	6,153,155	-	2,334,422	335,418

12. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Banka, detayları Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta anlatıldığı üzere TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için (temerrüt etmiş) Banka, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirmektedir ve temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate almaktadır.

Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde ancak temerrüt etmediğinde, Banka ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır (Aşama 2).

1. aşamadaki krediler için, 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır. Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığına göre beklenen zarar karşılığı finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Cari dönem	**Krediler (*)**		**Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9)**
	Değer kaybına uğramış (TFRS 9)		
Önemli sektörler / Karşı taraflar	**Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)**	**Temerrüt (üçüncü aşama)**	
Tarım	**-**	**13,503**	**21,032**
Çiftçilik ve hayvancılık	-	11,231	9,005
Ormancılık	-	114	91
Balıkçılık	-	2,158	11,936
Sanayi	**3,632,063**	**249,331**	**484,757**
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	26,366	38,824
İmalat sanayi	3,632,063	222,308	431,034
Elektrik, gaz, su	-	657	14,899
İnşaat	**2,006,725**	**105,603**	147,405
Hizmetler	**3,816,768**	**415,989**	**487,692**
Toptan ve perakende ticaret	511,475	301,541	267,747
Otel ve lokanta hizmetleri	145,364	53,435	50,233
Ulaştırma ve haberleşme	88,001	30,210	36,054
Mali kuruluşlar	1,776,802	414	16,755
Gayrimenkul ve kira. hizm.	91,310	8,957	11,557
Serbest meslek hizmetleri	1,191,716	17,793	99,242
Eğitim hizmetleri	678	1,528	1,471
Sağlık ve sosyal hizmetler	11,422	2,111	4,633
Diğer	**887,731**	**189,145**	**273,849**
Toplam	**10,343,287**	**973,571**	**1,414,735**

(*) Nakdi kredileri içermektedir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	Krediler (*)		
	Değer kaybına uğramış (TFRS 9)		Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9)
Önemli sektörler / Karşı taraflar	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	
Tarım	**16,943**	**15,998**	**23,565**
Çiftçilik ve hayvancılık	16,943	13,652	10,770
Ormancılık	-	114	66
Balıkçılık	-	2,232	12,729
Sanayi	**1,498,071**	**346,386**	**476,488**
Madencilik ve taş ocakçılığı	1,399	30,954	46,883
İmalat sanayi	1,496,190	312,874	412,242
Elektrik, gaz, su	482	2,558	17,363
İnşaat	**2,527,824**	**113,796**	**164,249**
Hizmetler	**3,626,546**	**541,663**	**572,089**
Toptan ve perakende ticaret	482,893	392,145	320,186
Otel ve lokanta hizmetleri	275,430	62,889	51,993
Ulaştırma ve haberleşme	630,220	46,383	59,876
Mali kuruluşlar	1,251,487	411	11,005
Gayrimenkul ve kira. hizm.	233,994	11,025	9,880
Serbest meslek hizmetleri	734,615	23,790	110,183
Eğitim hizmetleri	521	1,692	1,513
Sağlık ve sosyal hizmetler	17,386	3,328	7,453
Diğer	**1,165,331**	**352,496**	**447,500**
Toplam	**8,834,715**	**1,370,339**	**1,683,891**

(*) Nakdi kredileri içermektedir.

13. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
3. aşama karşılıklar	1,145,263	356,868	(540,139)	-	**961,992**
1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**)	759,695	1,248,997	(1,162,062)	-	**846,630**

Önceki dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
3. aşama karşılıklar	1,300,374	310,691	(465,802)	-	**1,145,263**
1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**)	572,359	586,629	(399,293)	-	**759,695**

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

(**) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları da içermektedir.

14. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Ülke adı	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	68,293,978	1,018,760	69,312,738
Birleşik Krallık	72,952	2,107,995	2,180,947
Azerbaycan	-	-	-
Fransa	21,829	198,269	220,098
ABD	104,110	215,354	319,464
İrlanda	753,950	-	753,950
Hollanda	131,873	144,974	276,847
Yunanistan	25,673	-	25,673
Almanya	63,865	90	63,955
Romanya	5	-	5
Diğer	306,525	-	306,525
Toplam	**69,774,760**	**3,685,442**	**73,460,202**

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskinin yönetimi bankacılık hesapları ("banking book") ve alım satım hesapları ("trading book") bazında ayrıştırılmış olup, alım satım hesapları tarafında Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş döviz bazında pozisyon limitlerinin yanı sıra riske maruz değer ("RMD") limiti, bankacılık hesapları tarafında ise yine döviz pozisyon limitleri kapsamında yönetilmektedir. Ölçüm sonuçları ilgili üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Öte yandan, kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, standart yöntem kapsamında sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 29.1181 (Tam TL) ve 31.8012 (Tam TL) olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan USD ve EURO cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	1 USD	**1 EURO**
Banka "yabancı para evalüasyon kuru" (31 Aralık 2023)	29.5503	32.6531
Bundan önceki;		
29 Aralık 2023	29.5503	32.6531
28 Aralık 2023	29.4674	32.7501
27 Aralık 2023	29.4025	32.5339
26 Aralık 2023	29.2156	32.2044
25 Aralık 2023	29.2156	32.2044

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4,662,416	12,443,151	2,242,296	19,347,863
Bankalar	724,588	556,255	123,549	1,404,392
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	370,932	231,685	-	602,617
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,863	-	-	1,863
Krediler	15,477,465	10,482,499	2,968	25,962,932
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	1,234,526	334	-	1,234,860
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	(169,604)	(163,797)	1,647	(331,754)
Toplam varlıklar	**22,302,186**	**23,550,127**	**2,370,460**	**48,222,773**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	17	38,436	10,691	49,144
Döviz tevdiat hesabı	10,447,957	13,905,783	6,821,412	31,175,152
Para piyasalarına borçlar	167,636	-	-	167,636
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	11,231,304	2,495,044	-	13,726,348
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	549,250	119,375	11	668,636
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	669,750	471,613	85,632	1,226,995
Toplam yükümlülükler	**23,065,914**	**17,030,251**	**6,917,746**	**47,013,911**
Net bilanço pozisyonu	**(763,728)**	**6,519,876**	**(4,547,286)**	**1,208,862**
Net nazım hesap pozisyonu	**1,819,380**	**(7,027,665)**	**4,556,152**	**(652,133)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	31,936,736	49,717,672	9,062,739	90,717,147
Türev finansal araçlardan borçlar	30,117,356	56,745,337	4,506,587	91,369,280
Gayrinakdi krediler	**11,087,483**	**5,877,431**	**30,024**	**16,994,938**
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	**21,814,353**	**17,104,348**	**1,158,733**	**40,077,434**
Toplam yükümlülükler	**15,138,687**	**19,595,795**	**5,629,681**	**40,364,163**
Net bilanço pozisyonu	**6,675,666**	**(2,491,447)**	**(4,470,948)**	**(286,729)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(5,923,483)**	**2,674,678**	**4,479,392**	**1,230,587**
Türev finansal araçlardan alacaklar	10,276,205	27,408,137	7,153,891	44,838,233
Türev finansal araçlardan borçlar	16,199,688	24,733,459	2,674,499	43,607,646
Gayrinakdi krediler	**6,608,471**	**4,223,934**	**335,381**	**11,167,786**

(*) Banka'nın cari dönem itibarıyla Yabancı Para Beklenen Zarar Karşılıkları olarak sınıfladığı TFRS 9 karşılıklarını içermektedir.

Kur riskine ilişkin tabloda:

Dövize endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 6,456 TL).

Yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranın hesaplaması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 807,694 TL (31 Aralık 2022: 526,097 TL).
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 574,853 TL (31 Aralık 2022: 288,769 TL).
Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 13,272,229 TL (31 Aralık 2022: 11,602,187 TL).
Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 13,272,229 TL (31 Aralık 2022: 11,602,187 TL).

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Türev finansal araçlardan alacaklar / borçlar aşağıda belirtilen tutarlarda yabancı para valörlü döviz alım/satım işlemlerini içermektedir.

Valörlü döviz alım işlemleri: 6,814,751 TL (31 Aralık 2022: 942,450 TL).
Valörlü döviz satım işlemleri: 5,866,292 TL (31 Aralık 2022: 942,072 TL).

Kur riskine duyarlılık

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	Vergi öncesi kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2023	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
USD	%10 artış	(50,779)	18,323	-	-
USD	%10 azalış	50,779	(18,323)	-	-
EURO	%10 artış	105,565	75,218	-	-
EURO	%10 azalış	(105,565)	(75,218)	-	-

(*) Vergi öncesi kar / zarar hariç özkaynak etkisini ifade etmektedir.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin, vade/yeniden fiyatlama uyumsuzluğu sonucu faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade eden faiz riski, gerek Basel düzenlemeleri gerekse diğer uluslararası standartlara uyum kapsamında bankacılık hesapları ("banking book") ve alım satım hesapları ("trading book") bazında ayrıştırılarak yönetilmektedir. Bu bağlamda, alım satım hesapları altındaki riske maruz değer ("RMD") limitinin yanı sıra alım satım ve bankacılık hesapları altında faiz oranı şoklarına karşı duyarlılık limitleri tahsis edilmiştir. Piyasa riskine ilişkin sermaye gereksinimi ise Basel II hükümleri çerçevesinde "Standart Yöntem" kapsamında hesaplanmaktadır.

Faiz oranı riskinden korunmak amacıyla bilanço dışı işlemler vasıtasıyla Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler içinde kalmak kaydıyla riskten korunma stratejileri uygulanmakta olup sabit ve değişken faizli aktif ve pasif kalemler arasında bilanço içerisinde ihtiyatlı bir yapı hedeflenmektedir.

Bilançodaki faiz riskine ilişkin ölçümler ile duyarlılık analizleri düzenli olarak yapılmakta ve sonuçlar ilgili üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin olarak yapılan içsel hesaplamalar günlük ve aylık olarak gerçekleştirilmekle birlikte bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu, Kurum'a aylık olarak raporlanmaktadır.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	26,957,378	26,957,378
Bankalar	1,085,900	-	-	-	-	319,474	1,405,374
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	409,358	1,031,027	456,166	136,437	217,043	311	2,250,342
Para piyasalarından alacaklar	8,508,257	-	-	-	-	-	8,508,257
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,769,402	27,947	14,098	1,976,954	-	66,629	3,855,030
Verilen krediler	28,873,853	11,132,822	23,412,483	9,165,324	2,263,797	998,798	75,847,077
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	8,896,793	-	14,896	540,030	506,392	12,489	9,970,600
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	11,726,187	11,726,187
Toplam varlıklar	**49,543,563**	**12,191,796**	**23,897,643**	**11,818,745**	**2,987,232**	**40,081,266**	**140,520,245**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	3,665,528	-	-	-	-	13,721	3,679,249
Diğer mevduat	51,095,808	12,080,739	7,255,675	3,022	-	26,233,883	96,669,127
Para piyasalarına borçlar	16,143	-	-	-	167,635	-	183,778
Muhtelif borçlar	357,221	-	-	-	-	1,210,167	1,567,388
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	11,025,852	1,229,781	1,480,031	-	-	-	13,735,664
Diğer yükümlülükler (**)	571,504	1,513,819	346,408	442	-	22,252,866	24,685,039
Toplam yükümlülükler	**66,732,056**	**14,824,339**	**9,082,114**	**3,464**	**167,635**	**49,710,637**	**140,520,245**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	14,815,529	11,815,281	2,819,597	-	29,450,407
Bilançodaki kısa pozisyon	(17,188,493)	(2,632,543)	-	-	-	(9,629,371)	(29,450,407)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	12,395,872	5,636,649	475,000	-	18,507,521
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(2,900,066)	(15,065,270)	-	-	-	-	(17,965,336)
Toplam pozisyon	**(20,088,559)**	**(17,697,813)**	**27,211,401**	**17,451,930**	**3,294,597**	**(9,629,371)**	**542,185**

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, beklenen zarar karşılıkları, yatırım amaçlı gayrimenkuller ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler, karşılıklar, vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

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

Önceki dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	15,092,920	15,092,920
Bankalar	1,783,079	-	-	-	-	557,471	2,340,550
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	541,291	1,207,045	585,425	128,962	32,657	210	2,495,590
Para piyasalarından alacaklar	2,456,991	40,000	-	-	-	-	2,496,991
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	518,386	827,440	1,119,979	1,900,474	-	65,905	4,432,184
Verilen krediler	14,091,921	11,766,959	23,168,458	11,427,045	693,631	1,397,157	62,545,171
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	286,333	2,035,831	1,441,660	3,415,134	-	-	7,178,958
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	2,271,078	2,271,078
Toplam varlıklar	**19,678,001**	**15,877,275**	**26,315,522**	**16,871,615**	**726,288**	**19,384,741**	**98,853,442**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	746,689	-	-	-	-	5,162	751,851
Diğer mevduat	39,287,172	9,277,308	2,798,666	23,206	-	15,154,985	66,541,337
Para piyasalarına borçlar	3,066,062	-	301,570	-	-	-	3,367,632
Muhtelif borçlar	283,987	-	-	-	-	1,161,872	1,445,859
İhraç edilen menkul değerler	-	-	394,172	-	-	-	394,172
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,537,809	5,453,263	933,315	17,211	-	-	8,941,598
Diğer yükümlülükler (**)	837,641	836,281	73,995	470	-	15,662,606	17,410,993
Toplam yükümlülükler	**46,759,360**	**15,566,852**	**4,501,718**	**40,887**	**-**	**31,984,625**	**98,853,442**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	310,423	21,813,804	16,830,728	726,288	-	39,681,243
Bilançodaki kısa pozisyon	(27,081,359)	-	-	-	-	(12,599,884)	(39,681,243)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	4,148,759	-	-	4,148,759
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(88,228)	(2,769,896)	(794,497)	-	(130,000)	-	(3,782,621)
Toplam pozisyon	**(27,169,587)**	**(2,459,473)**	**21,019,307**	**20,979,487**	**596,288**	**(12,599,884)**	**366,138**

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, beklenen zarar karşılıkları, yatırım amaçlı gayrimenkuller, cari vergi varlığı ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari dönem	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	3.55	4.04	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.94	6.41	-	11.22
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	43.56
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	18.59
Verilen krediler	6.78	10.31	-	36.13
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	31.24
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	4.50	-	33.82
Diğer mevduat	0.10	0.17	-	28.63
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	27.30
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	7.34	9.42	-	20.50

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Önceki dönem	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	1.78	4.09	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.88	6.33	-	8.35
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	13.31
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	10.33
Verilen krediler	5.28	8.10	-	20.93
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	11.88
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	11.79
Diğer mevduat	0.24	0.62	-	14.62
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	8.99
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	25.71
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3.75	5.38	-	15.44

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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

Bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına III. bölüm III no'lu dipnotta yer verilmiştir.

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

Cari dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	**-**	**-**	**-**
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	**66,629**	**34,144**	**34,144**
Hisse senedi yatırımları	66,629	34,144	34,144
Bağlı ortaklıklar	**2,182,061**	**-**	**-**
Bağlı ortaklıklar	2,182,061	-	-

Önceki dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	**-**	**-**	**-**
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	**65,905**	**34,144**	**34,144**
Hisse senedi yatırımları	65,905	34,144	34,144
Bağlı ortaklıklar	**1,171,862**	**-**	**-**
Bağlı ortaklıklar	1,171,862	-	-

(*) "Gerçeğe uygun değer" alanında sadece piyasa değeri olan hisse senetlerine yer verilmiştir.

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

	Dönem içinde	Yeniden değerleme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
Cari dönem	gerçekleşen kazanç / kayıp	Toplam	Katkı sermayeye dahil edilen	Toplam	Ana sermayeye dahil edilen	Katkı sermayeye dahil edilen
Özel sermaye yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-	-	-	-
Diğer hisse senetleri	-	24,452	-	23,443	23,443	-
Toplam	**-**	**24,452**	**-**	**23,443**	**23,443**	**-**

	Dönem içinde	Yeniden değerleme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
Önceki dönem	gerçekleşen kazanç / kayıp	Toplam	Katkı sermayeye dahil edilen	Toplam	Ana sermayeye dahil edilen	Katkı sermayeye dahil edilen
Özel sermaye yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-	-	-	-
Diğer hisse senetleri	-	24,452	-	23,443	23,443	-
Toplam	**-**	**24,452**	**-**	**23,443**	**23,443**	**-**

4. Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

Cari dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi (*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-
Diğer hisse senetleri	2,248,690	2,248,690	179,895

Önceki dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi (*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-
Diğer hisse senetleri	1,237,767	1,237,767	99,021

(*) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer verilen standart yöntem kullanılarak hesaplanmaktadır.

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

1. Likidite riskine ilişkin hususlar hakkında bilgi

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

Piyasa Riski Yönetimi Direktörlüğü tarafından, likidite riski yönetimi için normal ekonomik koşullar ile stres koşullarında alınması gereken tedbirler ve gerçekleştirilebilecek uygulamalar ve üst yönetimin sorumluluklarını içeren bir politika ("Piyasa Riski Yönetimi Politikası") oluşturulmuş olup, politika, Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu politika kapsamında likidite riski, iş kolu üst düzey temsilcilerinin de üye olduğu Aktif Pasif Komitesi çatısı altında yönetilmektedir.

Yine politika hükümlerine uygun olarak, her türlü ekonomik koşulda yeterli likidite düzeyinin teminini sağlayabilecek, Banka'nın teminata konu olmamış bir likidite tamponu belirlenmiştir. Ayrıca, stres anında uygulanması gereken Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı ("ADSFP") da hali hazırda yürürlüktedir. Diğer yandan riskin sayısal olarak izlenebilmesi ve yönetilmesine olanak sağlamak üzere yine Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı bir likidite risk iştahı oluşturulmuş olup, ilgili parametreler düzenli olarak analiz edilip Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlamaktadır.

Diğer yandan, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikaları ve özellikle uluslararası düzenlemelere (İçsel Likidite Yeterliliği Değerlendirme Süreci'ne / ILAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) uyumu kapsamında kurgulanan kapsamlı likidite stres testi yaklaşımı ile farklı stres senaryoları altında Banka'nın likidite tamponu değerlendirilmektedir. Ek olarak, yine ILAAP kapsamında yer almakla birlikte, Risk Kontrol ve Öz Değerlendirme (RCSA-Risk Control&Self Assesment) sürecinde likidite risklerine ilişkin kapsamlı değerlendirmeler yapılmakta ve bu riskler net olarak tespit edilerek, Banka'nın faaliyetleri üzerindeki finansal etkiler ile risk göstergelerine olası etkileri periyodik olarak değerlendirilmektedir.

Fonlamaya ilişkin likidite riskinin proaktif bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere mevduat hareketlerine ilişkin belirlenmiş olan ADSFP izleme göstergeleri bu kapsamla sınırlı kalmayıp diğer likidite riski göstergelerini de içermektedir. ADSFP izleme göstergeleri, Banka'nın likidite stres olaylarının potansiyel gelişimini öngörmek için uyguladığı ve ADSFP'nin aktif hale getirilip getirilmeyeceği konusunda karar alma koşullarını tetikleyebilmektedir.

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

Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi tarafından yapılmakta, Banka'nın bağlı ortaklıkları ise likidite yönetimini kendi bünyelerinde gerçekleştirmektedir. Buna ilave olarak, fonlama stratejisinin merkezi olarak oluşturulmasına olanak sağlamak amacıyla her yıl bütçe döneminde bağlı ortaklıkları da içeren fonlama planı oluşturulmaktadır. Söz konusu fonlama planının yürütülmesi ve gerçekleşmelere ilişkin bilgilendirme Aktif Pasif Komitesi'ne yapılmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınmak suretiyle hem vade yapısı, hem de fiyat ve faiz seviyeleri göz önünde bulundurularak gerekli işlemler gerçekleştirilmektedir.

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

Banka'da bütçe sürecinin bir parçası olarak işkolu planlamaları ile uyumlu bir şekilde kısa, orta ve uzun vade için kaynak çeşitlendirme hedefleri belirlenir. Diğer yandan, Banka'nın fon sağlama kapasitesi düzenli olarak takip edilmekte, Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu ile de paylaşılmaktadır. Böylece, ilave fonlama yaratabilme fonksiyonuna etki edebilecek faktörler üst düzey yönetim tarafından yakından takip edilmekte ve fonlama yaratma kapasitesi tahminlerinin geçerliliği izlenebilmektedir.

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, USD veya EURO cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar ve mevduat oluşturmaktadır. TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak TCMB işlemleri ile BIST nezdinde gerçekleştirilen repo / ters repo işlemleri ile yönetilmektedir. TL varlıkların fonlanmasında TL yükümlülüklerin kullanılması ana hedef olarak gözetilmekle birlikte, Yönetim Kurulu'nun belirlemiş olduğu limitler dahilinde gerektiğinde para swap işlemleri ile yabancı para cinsinden fonlar TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. Yabancı para fonlar, döviz tevdiat hesapları ile sendikasyonların da dahil olduğu yabancı para cinsinden yurt dışı kaynaklı krediler ile sağlanmaktadır. İlgili para birimleri için Aktif Pasif Yönetimi tarafından günlük bazda likidite açığı/fazlası değerleri hesaplanmakta olup, bu değerler ilgili Aktif Pasif Komitesi Üyeleri'ne raporlanmaktadır. Ayrıca Toplam ve YP için günlük bazda likidite karşılama oranı hesaplanarak ilgili tüm birimler ve üst yönetim ile paylaşılmakta, ayrıca Aktif Pasif Komitesi ile Yönetim Kurulu'na da raporlanmaktadır. Banka'nın TCMB ve diğer bankalar nezdinde kullanıma hazır TL/YP borçlanma limitleri mevcuttur.

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski azaltımına yönelik olarak ilk önlem bütçe süreci kapsamında fonlama çeşitliliği ve vade uyumsuzluğunun azaltılmasına yönelik planlamalardır. Bu bağlamda, sendikasyon, diğer yurt dışı fonlamalar ve ana ortaklıklardan sağlanan kaynaklar ile yurt içi diğer fonlama imkanları kullanılmaktadır. Buna ilave olarak, belirli bir dövizdeki likiditenin sağlanmasına yönelik olarak aktif swap piyasaları kullanılmaktadır. Tüm bunlara ilave olarak, Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı izleme göstergeleri sürekli olarak takip edilmekte ve periyodik olarak Aktif Pasif Komitesi ile Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Bu göstergeler ile fiili mevduat giriş ve çıkışları, stres testi, likidite tampon seviyesi, yasal ve yapısal likidite oranları ve bunun gibi ölçüm yöntemleri ile tetikleme seviyelerine göre alınacak aksiyonları gösteren aralıklar tanımlanmış olup söz konusu aralıklar karar alma sürecini destekleyici niteliktedir. Ayrıca yine ADSFP'de kriz dönemlerinde, Banka'nın likidite tamponunu tekrar makul düzeylere getirecek birtakım önlemler belirlemiştir. Söz konusu önlemlere ilişkin finansal etki, uygulama zamanı ve stres senaryolarına bağlı olarak bu önlemlerin uygulanabilirliğini de içeren karar alma mekanizmasını destekleyecek önemli etmenler açıklanmaktadır.

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Banka'da stres testinin uygulanışını içeren, sorumlulukların açıkça belirtildiği, Aktif Pasif Komitesi tarafından onaylanmış, yazılı bir likidite stres testi prosedürü bulunmaktadır. Piyasa Riski Yönetimi Direktörlüğü mevcut pozisyonların risk toleransı içerisinde kaldığından emin olmak için stres testlerini planlamakta, tasarlamakta, yönetmekte, sonuçları düzenli olarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlamakta ve yılda bir kez gözden geçirmektedir. İlgili iş kolları ve Aktif Pasif Yönetimi'nin katılımı ile yılda bir kez gözden geçirilen stres testi uygulamasında, Banka'ya özel, piyasanın geneline ilişkin ve her iki durumu da birlikte dikkate alan, kısa süreli veya uzun döneme yayılabilecek sonuçları olan stres testi senaryoları kullanılmaktadır. Öte yandan stres testi sonuçları Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı'nın harekete geçirilmesi sürecinde öncü gösterge olarak kullanılmaktadır.

f. Acil durum fonlama planına ilişkin genel bilgi

Banka, stres koşullarında ya da likidite sıkışıklığı yaşandığı durumlarda uygulanabilecek politika, yöntem ve üst yönetim ile iş kollarının sorumluluklarını içeren Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı oluşturmuştur. Ayrıca likidite sıkışıklığının ya da beklenmedik bir durumun habercisi olarak acil durum sermaye ve fonlama planı izleme göstergeleri aylık olarak takip edilmekte ve her ay Aktif Pasif Komitesi toplantılarında üst yönetime ve (toplandıkça) Yönetim Kurulu'na Piyasa Riski Yönetimi Direktörlüğü tarafından sunulmaktadır. Acil durumda likidite yönetimini sağlamak ve planın çeşitli unsurlarını/gerçekçi aksiyon planlarını uygulamak için Likidite Acil Eylem Ekibi oluşturulmuş ve etkin iç ve dış iletişim kanalları belirlenmiştir. Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı izleme göstergeleri her yıl piyasa ve stres koşullarındaki değişimlere uygunluğu açısından gözden geçirilerek revize edilmektedir.

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Likidite karşılama oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık dönemler itibarıyla BDDK'ya iletmektedir. Likidite Karşılama Oranı yönetmelikte belirtilen sınır değerlerin üzerinde seyretmektedir.

Son üç ay için hesaplanan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek olduğu haftalar ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	En düşük	Tarih	En yüksek	Tarih
TP+YP	%181.82	29 Aralık 2023	%377.31	27 Ekim 2023
YP	%150.61	6 Ekim 2023	%566.53	17 Kasım 2023

Likidite karşılama oranı

	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			43,233,643	16,465,919
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	78,632,090	23,369,005	6,969,268	2,333,260
İstikrarlı mevduat	17,878,811	72,804	893,940	3,640
Düşük istikrarlı mevduat	60,753,279	23,296,201	6,075,328	2,329,620
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	28,772,047	11,257,788	16,876,018	6,328,074
Operasyonel mevduat	184,715	359	43,682	90
Operasyonel olmayan mevduat	24,690,500	9,349,402	13,017,807	4,425,222
Diğer teminatsız borçlar	3,896,832	1,908,027	3,814,529	1,902,762
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	31,360,681	15,354,327	15,913,945	7,085,953
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	12,908,623	4,734,860	12,908,623	4,734,861
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	18,452,058	10,619,467	3,005,322	2,351,092
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			**39,759,231**	**15,747,287**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	9,809,185	-	-	-
Teminatsız alacaklar	14,172,208	1,866,687	10,833,267	1,335,493
Diğer nakit girişleri	12,672,601	8,646,637	12,122,753	8,595,311
Toplam nakit girişleri	**36,653,994**	**10,513,324**	**22,956,020**	**9,930,804**
				Üst sınır uygulanmış değerler
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			43,233,643	16,465,919
Toplam net nakit çıkışları			17,002,348	6,561,710
Likidite karşılama oranı (%)			**264.83**	**315.08**

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

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

	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			21,893,962	14,793,914
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	54,269,980	25,670,400	4,840,871	2,565,245
İstikrarlı mevduat	11,722,532	35,895	586,127	1,795
Düşük istikrarlı mevduat	42,547,448	25,634,505	4,254,744	2,563,450
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	17,905,248	8,643,538	10,281,320	4,555,487
Operasyonel mevduat	83,437	328	19,380	81
Operasyonel olmayan mevduat	15,371,723	7,557,955	7,884,534	3,474,106
Diğer teminatsız borçlar	2,450,088	1,085,255	2,377,406	1,081,300
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	31,053,787	14,125,806	20,491,789	8,775,946
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	18,604,156	7,363,003	18,604,156	7,363,003
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	12,449,631	6,762,803	1,887,633	1,412,943
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			**35,613,980**	**15,896,678**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	438,533	-	-	-
Teminatsız alacaklar	9,131,702	3,112,915	6,309,591	2,226,600
Diğer nakit girişleri	18,577,777	11,392,563	18,077,998	11,371,133
Toplam nakit girişleri	**28,148,012**	**14,505,478**	**24,387,589**	**13,597,733**
				Üst sınır uygulanmış değerler
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			21,893,962	14,793,914
Toplam net nakit çıkışları			11,227,720	4,024,831
Likidite karşılama oranı (%)			**197.32**	**368.24**

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

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Likidite karşılama oranına ilişkin diğer açıklamalar

Banka'da kısa vadeli likidite yasal limitler çerçevesinde yönetilmekte olup, Banka'nın asgari likidite düzeyini belirlemek ve net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmasına ilişkin limitlerin takibi "Likidite Karşılama Oranı" hesaplamaları kullanılarak yönetilmektedir. Likidite karşılama oranı BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Söz konusu oran, Banka'nın her an nakde dönüştürebildiği herhangi bir teminata konu edilmeyen yüksek kaliteli likit varlık tutarı ile Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından etkilenmektedir.

Banka, nakit değerler, T.C. Merkez Bankası ("TCMB") nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen ve teminata konu edilmeyen borçlanma araçlarını yüksek kaliteli likit varlıklar olarak değerlendirmektedir.

Banka'nın acil kısa vadeli likidite ihtiyacı için kullanabileceği öncelikli kaynaklar bankalar arası para piyasasından fonlama yaratmak veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyü üzerinden repo veya kesin satım yolu ile likidite sağlamaktır. Banka, ana ortağından orta ve uzun vadede borçlanmanın yanı sıra, fonlama kaynaklarına ilişkin yoğunlaşma riskini yönetmek amacıyla kaynak çeşitliliğini artırmayı hedefleyen aksiyonlar alarak vade uyumsuzluğunu dengelemeyi ve likidite riskinden korunmayı hedeflemektedir. Yoğunlaşma riskinden korunma stratejisinin bir diğer bileşeni olarak ise küçük tutarlı mevduatları hedefleyen bir strateji güdülmektedir.

Ayrıca Banka'nın Turuncu Hesabı da içeren geniş tabanlı ve küçük tasarrufları kapsayan mevduat yapısı sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen vade bitiminde kendini yenilemekte ve orijinal vadesine göre daha uzun süreli Banka bünyesinde kalmaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının büyük kısmını yabancı para mevduatlar oluşturmaktadır. Banka'nın yabancı para pasif toplamının %29'unu diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, %66'sını ise mevduatlar oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %42'sini nakit ve nakit benzerleri ve %53'ünü krediler oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun Türk Lirası pasif tarafının büyük kısmını mevduat kalemi oluşturmaktadır. Banka'nın Türk Lirası pasif toplamının %74'ünü mevduatlar oluşturmaktadır. Ancak ihtiyaç halinde Banka'nın gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalar arası ve gerekse Takasbank ve BIST repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır. Bilançonun Türk Lirası aktif tarafının %53'ünü net krediler ve %15'ini ise menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

4. 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								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	17,718,672	9,238,706	-	-	-	-	-	26,957,378
Bankalar	1,405,374	-	-	-	-	-	-	1,405,374
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	292,659	670,021	737,605	332,703	217,043	311	2,250,342
Para piyasalarından alacaklar	-	8,508,257	-	-	-	-	-	8,508,257
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	199,050	2,508	84,293	3,502,550	-	66,629	3,855,030
Verilen krediler	25,227	17,480,124	12,598,867	31,701,498	10,803,993	2,263,797	973,571	75,847,077
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	775,129	-	556,157	8,132,922	506,392	-	9,970,600
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	11,726,187	11,726,187
Toplam varlıklar	**19,149,273**	**36,493,925**	**13,271,396**	**33,079,553**	**22,772,168**	**2,987,232**	**12,766,698**	**140,520,245**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	13,721	3,665,528	-	-	-	-	-	3,679,249
Diğer mevduat	26,282,698	51,046,993	12,080,739	7,255,675	3,022	-	-	96,669,127
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	214,935	1,229,781	12,290,948	-	-	-	13,735,664
Para piyasalarına borçlar	-	16,142	-	-	-	167,636	-	183,778
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	1,210,167	-	-	-	-	-	357,221	1,567,388
Diğer yükümlülükler (**)	-	448,661	349,740	1,024,747	550,874	58,151	22,252,866	24,685,039
Toplam yükümlülükler	**27,506,586**	**55,392,259**	**13,660,260**	**20,571,370**	**553,896**	**225,787**	**22,610,087**	**140,520,245**
Likidite (açığı)/fazlası	**(8,357,313)**	**(18,898,334)**	**(388,864)**	**12,508,183**	**22,218,272**	**2,761,445**	**(9,843,389)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**125,843**	**(380,904)**	**1,019,203**	**(226,761)**	**-**	**-**	**537,381**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	48,334,826	59,950,445	51,643,224	11,359,903	475,000	-	171,763,398
Türev finansal araçlardan borçlar	-	48,208,983	60,331,349	50,624,021	11,586,664	475,000	-	171,226,017
Gayrinakdi Krediler	**60,251**	**996,445**	**3,790,013**	**7,131,769**	**7,523,097**	**1,098,124**	**-**	**20,599,699**
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	10,127,954	22,723,007	12,116,647	26,620,233	22,764,865	793,204	3,707,532	98,853,442
Toplam yükümlülükler	16,349,531	44,041,039	9,487,453	12,232,948	795,878	-	15,946,593	98,853,442
Likidite (açığı)/fazlası	**(6,221,577)**	**(21,318,032)**	**2,629,194**	**14,387,285**	**21,968,987**	**793,204**	**(12,239,061)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**(381,775)**	**411,411**	**714,637**	**(386,006)**	**-**	**-**	**358,267**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	29,079,703	22,569,171	18,458,777	9,868,749	130,000	-	80,106,400
Türev finansal araçlardan borçlar	-	29,461,478	22,157,760	17,744,140	10,254,755	130,000	-	79,748,133
Gayrinakdi Krediler	**132,927**	**556,279**	**1,967,138**	**4,154,765**	**5,458,237**	**1,093,245**	**-**	**13,362,591**

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, beklenen zarar karşılıkları, yatırım amaçlı gayrimenkuller, diğer aktifler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu karşılıklar, vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu, muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

5. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin 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. Düzeltmeler sütunu ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. Bahse konu kalem vade analizine dahil edilmiş olup, bilançodaki finansal yükümlülüklerin bilanço değeri içinde yer almamaktadır.

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	26,296,419	55,675,296	13,183,562	8,120,660	4,532	-	103,280,469	(2,932,093)	100,348,376
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	243,577	1,234,377	12,304,761	-	-	13,782,715	(47,051)	13,735,664
Para piyasalarına borçlar	-	16,202	-	-	-	167,636	183,838	(60)	183,778
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Önceki dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	15,187,661	40,296,768	9,652,397	3,120,117	23,744	-	68,280,687	(987,499)	67,293,188
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	254,079	112,421	8,593,574	26,292	-	8,986,366	(44,768)	8,941,598
Para piyasalarına borçlar	-	3,071,384	-	301,570	-	-	3,372,954	(5,322)	3,367,632
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	428,030	-	-	428,030	(33,858)	394,172

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

6. Banka'nın türev işlemlerinin kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar						
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	**4,103**	**15,705**	**112,967**	**315,790**	**-**	**448,565**
Alım işlemleri	3,120	11,363	71,353	163,552	-	249,388
Satım işlemleri	983	4,342	41,614	152,238	-	199,177
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**4,103**	**15,705**	**112,967**	**315,790**	**-**	**448,565**
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**80,886,725**	**79,183,449**	**62,461,351**	**468,583**	**-**	**223,000,108**
Vadeli döviz alım işlemleri	8,741,792	10,925,136	17,501,370	42,831	-	37,211,129
Vadeli döviz satım işlemleri	8,636,273	10,578,864	15,945,877	34,280	-	35,195,294
Swap para alım işlemleri	27,528,160	24,294,418	7,694,977	79,938	-	59,597,493
Swap para satım işlemleri	27,507,834	25,027,670	8,250,106	311,534	-	61,097,144
Para alım opsiyonları	4,239,076	4,201,434	6,517,317	-	-	14,957,827
Para satım opsiyonları	4,233,590	4,155,927	6,551,704	-	-	14,941,221
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**17,502,125**	**48,320,869**	**49,532,018**	**26,814,416**	**1,973,358**	**144,142,786**
Swap faiz alım işlemleri	8,703,114	24,157,664	24,782,239	13,289,869	857,276	71,790,162
Swap faiz satım işlemleri	8,799,011	24,163,205	24,749,779	13,524,547	1,116,082	72,352,624
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	**-**
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**98,388,850**	**127,504,318**	**111,993,369**	**27,282,999**	**1,973,358**	**367,142,894**
						-
Türev işlemler toplamı (A+B)	**98,392,953**	**127,520,023**	**112,106,336**	**27,598,789**	**1,973,358**	**367,591,459**

Önceki dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar						
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	**4,592**	**23,129**	**336,744**	**378,380**	**70,108**	**812,953**
Alım işlemleri	3,630	18,795	185,630	214,285	35,026	457,366
Satım işlemleri	962	4,334	151,114	164,095	35,082	355,587
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**4,592**	**23,129**	**336,744**	**378,380**	**70,108**	**812,953**
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**57,674,668**	**39,889,730**	**20,034,738**	**1,695,317**	**-**	**119,294,453**
Vadeli döviz alım işlemleri	6,326,176	4,283,379	4,147,130	233,352	-	14,990,037
Vadeli döviz satım işlemleri	6,215,782	4,172,615	3,968,698	227,176	-	14,584,271
Swap para alım işlemleri	20,836,616	9,785,071	5,514,538	421,151	-	36,557,376
Swap para satım işlemleri	21,308,517	9,486,413	4,988,882	813,638	-	36,597,450
Para alım opsiyonları	1,476,564	6,138,660	726,435	-	-	8,341,659
Para satım opsiyonları	1,511,013	6,023,592	689,055	-	-	8,223,660
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**1,176,021**	**5,527,194**	**18,825,336**	**19,633,191**	**237,261**	**45,399,003**
Swap faiz alım işlemleri	585,867	2,794,623	9,400,013	9,829,549	116,533	22,726,585
Swap faiz satım işlemleri	590,154	2,732,571	9,425,323	9,803,642	120,728	22,672,418
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	**-**
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**58,850,689**	**45,416,924**	**38,860,074**	**21,328,508**	**237,261**	**164,693,456**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**58,855,281**	**45,440,053**	**39,196,818**	**21,706,888**	**307,369**	**165,506,409**

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7.19'dur (31 Aralık 2022: %10.29). Bu oran %3 olan asgari oranın üzerindedir. Ana sermaye, dönem karı kaynaklı %5 oranında artarken, toplam risk tutarı da önceki döneme göre %51 oranında artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 310 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

	Cari dönem (*)	Önceki dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	*143,770,399*	*101,219,749*
Ana sermayeden indirilen varlıklar	*(542,235)*	*(140,813)*
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	143,228,164	101,078,936
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	*1,968,855*	*2,092,038*
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	*5,530,927*	*2,520,858*
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	7,499,782	4,612,896
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	*285,995*	*71,339*
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	285,995	71,339
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	*41,938,749*	*22,275,103*
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	41,938,749	22,275,103
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	13,873,543	13,168,808
Toplam risk tutarı	192,952,690	128,038,274
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	7.19	10.29

(*) Tabloda yer alan tutarlar, son üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

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

1. Cari ve önceki dönemde finansal varlıkların ve borçların gerçeğe uygun değeri aşağıdaki esaslara göre hesaplanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ve itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkların (önceki dönemde yer alan satılmaya hazır finansal varlıkların) gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı baz alınarak belirlenmiştir.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır. Değişken faizli kredilerin gerçeğe uygun değeri ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilerek bulunmuştur.

Vadesiz mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir. Vadeli mevduatın ve fonların gerçeğe uygun değeri piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri sabit faizliler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarını, değişken faizliler için ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilmiş nakit akımlarını ifade etmektedir.

Muhtelif borçların defter değeri, gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

2. Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarındaki finansal varlık ve borçların kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
	Cari dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Önceki dönem
Finansal varlıklar	**98,129,390**	**95,516,489**	**77,237,139**	**76,553,499**
Para piyasalarından alacaklar	8,508,257	8,499,891	2,496,991	2,501,592
Bankalar	1,405,374	1,389,508	2,340,550	2,336,442
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,814,063	3,814,063	4,360,308	4,360,308
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	9,969,354	9,356,681	7,178,011	7,545,219
Verilen krediler	74,432,342	72,456,346	60,861,279	59,809,938
Finansal borçlar	**115,835,206**	**110,294,304**	**81,442,449**	**78,730,235**
Bankalar mevduatı	3,679,249	3,674,379	751,851	751,701
Diğer mevduat	96,669,127	90,972,728	66,541,337	63,661,511
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	13,735,664	13,897,375	8,941,598	9,090,851
Para piyasalarına borçlar	183,778	182,434	3,367,632	3,366,779
İhraç edilen menkul değerler	-	-	394,172	413,534
Muhtelif borçlar	1,567,388	1,567,388	1,445,859	1,445,859

3. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması:

1. seviye: Özdeş varlıklar veya borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

2. seviye: 1. seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar veya borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) veya dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

3. seviye: Varlık veya borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerleriyle finansal tablolara yansıtılan finansal varlık ve borç kalemlerinin gerçeğe uygun değer derecelerine göre dağılımı aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Cari dönem	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
Toplam varlıklar	**4,189,537**	**1,849,206**	**66,629**	**6,105,372**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	442,103	1,808,239	-	2,250,342
Devlet borçlanma senetleri	441,792	-	-	441,792
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	1,808,239	-	1,808,239
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	311	-	-	311
Diğer finansal varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,747,434	-	66,629	3,814,063
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	66,629	66,629
Devlet borçlanma senetleri	3,747,434	-	-	3,747,434
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	40,967	-	40,967
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	40,967	-	40,967
Toplam yükümlülükler	**-**	**2,219,863**	**-**	**2,219,863**
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	2,219,863	-	2,219,863
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-

Önceki dönem	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
Toplam varlıklar	**4,889,619**	**1,972,250**	**65,905**	**6,927,774**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	595,216	1,900,374	-	2,495,590
Devlet borçlanma senetleri	595,006	-	-	595,006
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	1,900,374	-	1,900,374
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	210	-	-	210
Diğer finansal varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,294,403	-	65,905	4,360,308
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	65,905	65,905
Devlet borçlanma senetleri	4,294,403	-	-	4,294,403
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	71,876	-	71,876
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	71,876	-	71,876
Toplam yükümlülükler	**-**	**1,564,278**	**-**	**1,564,278**
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	1,564,278	-	1,564,278
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla 1. seviye ve 2. seviye gerçeğe uygun değer dereceleri arasında transfer bulunmamaktadır.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	**65,905**	**11,317**
Alışlar	-	30,622
İtfa / satış	-	-
Değerleme farkı	724	23,966
Transferler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**66,629**	**65,905**

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

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama ve fon yönetimi hizmetleri vermekte olup bu işlemlere ilişkin bilgiler nazım hesaplar tablosunda yer almaktadır.

Banka'nın inanca dayalı işlem sözleşmesi bulunmamaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

1. Banka'nın risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

a. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Banka'nın Risk yönetimi stratejisi ve faaliyetleri, Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda oluşturulmuştur. Banka'da uygulanan risk yönetimi stratejisi üçlü savunma hattı modeline dayanır.

1. Savunma Hattı

Birinci savunma hattı olan iş kollarının, performans, operasyon, uyum ve iş kolunun kendisini etkileyen risklerin etkin kontrolü açısından birincil düzeyde sorumluluğu mevcuttur.

2. Savunma Hattı

İkinci savunma hattı olan Risk Yönetimi, Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi ile Hukuk fonksiyonları, uygulama, eğitim, tavsiye, izleme ve raporlama çerçevesinde birinci savunma hattını desteklemektedir.

Risk Yönetimi, kurum seviyesinde risklerin tanımlanmasından, ölçülmesinden, izlenmesinden, kontrol edilmesinden ve raporlanmasından sorumludur. Banka Risk Yönetimi, Finansal Risk Yönetimi, Operasyonel ve Bilgi Riski Yönetimi, Uyum Riski Yönetimi bölümlerinden oluşmakta ve Risk Komitesi'ne raporlama yapmaktadır. Finansal Risk Yönetimi altında; Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol, Kredi Riski Kontrol, Model Risk Yönetimi, Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümleri bulunmaktadır.

3. Savunma Hattı

3. Savunma hattını Teftiş Kurulu Başkanlığı oluşturmaktadır. Bu kapsamda Teftiş Kurulu Başkanlığı hem risk bazlı, hem de genel denetimleri yürütmektedir. Ayrıca Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetim Kurulu'na risk yönetişim yapısı da dahil olmak üzere tüm yönetişim yapısının sağlamlığının, politika ve uygulama esaslarının mevcudiyetinin, etkinliğinin ve uygulandığının, incelenerek güvencesini vermekten sorumludur.

Bu strateji çerçevesinde, söz konusu savunma hatları faaliyetlerini; İcra Komitesi, Aktif Pasif Komitesi, Kredi Komitesi ve Finansal Olmayan Risk Komitesi gibi bir takım karar alıcı komiteler vasıtasıyla yürütür. Dış denetçiler ve ilgili Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar da yine üçüncü savunma hattı içerisinde kabul edilmektedir.

Üst yönetim ve Yönetim Kurulu karşı karşıya kalınan piyasa riskleri ile ilgili olarak gerek aylık gerekse daha sık frekansta bilgilendirilmekte olup, söz konusu bilgilendirme; bilanço gelişmeleri, piyasa gelişmeleri, belirlenen risk iştahına karşılık gerçekleşen risklerin değerlendirilmesi ile diğer risk gelişmelerinin değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Benzer şekilde yapılan kredi riski raporlamaların da ise canlı ve takipteki krediler portföylerinin gelişimleri, portföylerin derece dağılımları, derecelendirme notlarının birbiri arasında geçişmeleri ve trendler, yoğunlaşma riskleri, iş kolları ve ürün bazında risk parametreleri ile risk iştah göstergeleri takip edilmektedir.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bunlara ilave olarak, risklerin normal piyasa koşulları altında ölçülmesi ve değerlendirilmesinin yanı sıra, olumsuz piyasa koşulları altında karşılaşabilecek riskleri değerlendirmek amacıyla hem İSEDES kapsamında hem de içsel amaçlı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stres testinde Banka'nın bilançosunun maruz kalabileceği her tür finansal riskler baz alınarak, olumsuz ve aşırı olumsuz senaryolar altında değerlendirilmekte ve buna ilave olarak Banka'yı yasal sınırlara düşüren ters stres testi uygulanmaktadır. Banka tarafından stres testi raporu İSEDES kapsamında 14 Ocak 2016 tarihli 6656 sayılı, Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testi Hakkında Rehber ile uyumlu şekilde konsolide bazda hazırlanmaktadır. Stres Testi, Banka geneli için muhtemel olumsuz olaylar veya olumsuz durumların değerlendirilmesinde ileriye dönük bir bakış açısı sağlamaktadır.

Banka çapında en etkin şekilde duyarlılık analizlerinin yapılabilmesi için bütün önemli risklerin tanımlanması ve aralarındaki ilişkilerin kurulması amaçlanmaktadır. Bu bağlamda, Banka konsolide seviyede stres testi çalışmasını ilgili tüm birimlerle birlikte yürütmektedir.

Banka'nın risk iştahı ve kredi riskine ilişkin daha detaylı açıklamalar "Kredi Riski" başlığında, piyasa riskine ilişkin daha detaylı açıklamalar "Piyasa Riski" başlığında ve Operasyonel riske ilişkin daha detaylı açıklamalar "Operasyonel risk" başlığında yer almaktadır.

b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	**70,638,235**	**58,473,029**	**5,651,059**
Standart yaklaşım	70,638,235	58,473,029	5,651,059
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	**6,211,690**	**3,804,175**	**496,935**
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	6,211,690	3,804,175	496,935
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	**2,219,863**	**1,501,363**	**177,589**
Standart yaklaşım	2,219,863	1,501,363	177,589
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	**8,639,158**	**7,208,321**	**691,133**
Temel gösterge yaklaşımı	8,639,158	7,208,321	691,133
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**87,708,946**	**70,986,888**	**7,016,716**

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar

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

Cari dönem				**Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı**		
Varlıklar	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Nakit değerler ve merkez bankası	26,957,378	26,957,378	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,250,342	-	1,808,239	-	2,250,342	-
Bankalar	1,405,374	1,405,374	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	8,508,257	2,334,827	6,173,430	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,814,063	3,814,063	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	9,970,600	9,970,600	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	10,197	-	-	-	-	10,197
Krediler (Net)	**74,431,096**	**75,130,114**	**-**	**-**	**-**	**(695,729)**
Krediler	74,873,506	74,873,506	-	-	-	3,289
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk alacaklar	973,571	973,571	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	1,415,981	716,963	-	-	-	699,018
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	2,182,061	2,182,061	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	40,967	-	40,967	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	758,536	696,391	-	-	-	62,145
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1,043,982	-	-	-	-	1,023,361
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	2,729	-	-	-	-	2,729
Vergi varlığı	2,321,448	2,587,211	-	-	-	(265,763)
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	6,843,609	6,862,736	-	-	-	(19,127)
Toplam varlıklar	**140,520,245**	**131,940,755**	**8,022,636**	**-**	**2,250,342**	**97,419**
Yükümlülükler						
Mevduat	100,348,376	-	-	-	-	100,348,376
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	2,219,863	-	-	-	-	2,219,863
Alınan krediler	13,735,664	-	-	-	-	13,735,664
Para piyasalarına borçlar	183,778	-	183,778	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	212,310	-	-	-	-	212,310
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	927,295	245,029	-	-	-	564,594
Vergi borcu	257,919	-	-	-	-	257,919
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	7,766,982	-	-	-	-	7,766,982
Özkaynaklar	14,868,058	-	-	-	-	14,867,442
Toplam yükümlülükler	**140,520,245**	**245,029**	**183,778**	**-**	**-**	**139,973,150**

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

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

Önceki dönem						**Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı**
Varlıklar	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Nakit değerler ve merkez bankası	15,092,920	15,092,920	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,495,590	-	1,900,374	-	2,495,590	-
Bankalar	2,340,550	2,340,550	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	2,496,991	1,496,420	1,000,571	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,360,308	4,360,308	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	7,178,958	7,178,958	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	3,152	-	-	-	-	3,152
Krediler (Net)	**60,860,332**	**61,517,002**	**-**	**-**	**-**	**(651,152)**
Krediler	61,174,832	61,174,832	-	-	-	5,518
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk alacaklar	1,370,339	1,370,339	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	1,684,839	1,028,169	-	-	-	656,670
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	1,171,862	1,171,862	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	71,876	-	71,876	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	637,312	592,896	-	-	-	44,416
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	256,283	-	-	-	-	249,790
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	267,637	267,637	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	660	660	-	-	-	-
Diğer aktifler	1,625,315	1,635,881	-	-	-	(10,566)
Toplam varlıklar	**98,853,442**	**95,655,094**	**2,972,821**	**-**	**2,495,590**	**(370,664)**
Yükümlülükler						
Mevduat	67,293,188	-	-	-	-	67,293,188
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	1,564,278	-	-	-	-	1,564,279
Alınan krediler	8,941,598	-	-	-	-	8,941,598
Para piyasalarına borçlar	3,367,632	-	3,367,632	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	394,172	-	-	-	-	394,172
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	184,109	-	-	-	-	184,109
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	603,140	117,094	-	-	-	397,349
Vergi borcu	443,134	-	-	-	-	443,134
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	2,543,232	-	-	-	-	2,543,232
Özkaynaklar	13,518,959	-	-	-	-	13,518,349
Toplam yükümlülükler	**98,853,442**	**117,094**	**3,367,632**	**-**	**-**	**95,279,410**

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. 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(*)
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**140,422,826**	**131,940,755**	-	**8,022,636**	**2,250,342**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	544,364	245,029	-	183,778	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**139,878,462**	**131,695,726**	-	**7,838,858**	**2,250,342**
Bilanço dışı tutarlar	30,602,074	9,544,119	-	7,139,942	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(474,188)	-	(6,357,208)	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	(30,479)
Sabit kur etkisi (**)	-	(14,740,700)	-	-	-
Risk tutarları	-	**126,024,957**	-	**8,621,592**	**2,219,863**

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

(**) BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli yazısı kapsamında kredi riski hesaplamasında kullanılan sabit kur etkisini göstermektedir.

Önceki dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi(*)
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**99,224,106**	**95,655,094**	-	**2,972,821**	**2,495,590**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	6,117,262	117,094	-	3,367,632	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**93,106,844**	**95,538,000**	-	**(394,811)**	**2,495,590**
Bilanço dışı tutarlar	15,742,992	7,237,929	-	7,980,542	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(1,199,299)	-	(4,360,825)	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	(994,227)
Sabit kur etkisi (**)	-	(10,507,954)	-	-	-
Risk tutarları	-	**91,068,676**	-	**3,224,906**	**1,501,363**

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

(**) BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli yazısı kapsamında kredi riski hesaplamasında kullanılan sabit kur etkisini göstermektedir.

c. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Kredi riski açıklamaları

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

a. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Banka'nın Kredi Risk Yönetimi, Risk Komitesi'ne bağlı olarak çalışmaktadır. Kredi Risk Yönetimi, fonksiyon ve sorumluluklarını daha etkin şekilde gerçekleştirebilmek için Kredi Riski Kontrol ve Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümleri şeklinde yapılandırılmıştır. Kredi Riski Kontrol ekibi, İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yöntemde ve TFRS 9 hesaplamalarında kullanılacak modellerin geliştirilmesi, izlenmesi ve devamlılığının sağlanmasından ve derecelendirme modellerinin banka sistemlerine entegrasyonundan sorumludur. Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümü İSEDES süreç ve raporlarının oluşturulması, stres testleri ve banka bazında risk yönetim imkanı veren İDD hesaplamaları konularında çalışmaktadır.

Risk iştahı, Banka'nın stratejilerini gerçekleştirebilmek amacıyla, üstlenmeyi göze aldığı toplam risk seviyesini ifade etmektedir. Banka'nın risk iştahının, risk kapasitesine eşit veya daha altında kalmasını sağlamak amacıyla, genellikle risk kapasitesi ile risk iştahı arasında bir tampon yer almaktadır. Banka'nın risk iştahı ana ortağın risk iştahı ile uyumlu olup, Banka, mevduat sahipleri ve yasal düzenleyiciler gibi diğer tüm paydaşların çıkarlarını korumak amacıyla gerekli itinayı göstermektedir.

Risk iştahı, risk tanımlama ve değerlendirme süreçlerinin sonuçlarına, bankanın, yasal nicel ve nitel limitleri dikkate alarak oluşturduğu risk kapasitesine ve aynı şekilde Banka'nın risk yönetimi ve kontrol kabiliyetlerine göre belirlenmektedir. Uygulanması mümkün olduğu takdirde risk iştahı göstergeleri, ilk olarak, ilgili risk türü için oluşturulmuş yönetim organı (komiteler) tarafından onaylanır. Hem risk iştahı yapısı hem de risk iştahı göstergeleri Risk Komitesince gözden geçirilir ve yine Risk Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na sunulur. Risk iştahı yapısı ve göstergeleri için onay mercii Yönetim Kurulu'dur.

Banka'nın risk profili, risk iştahı ile karşılaştırmalı şekilde, düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte, Yönetim Kurulu'na ve belli üst düzey komitelere raporlanmaktadır. Kredi riski kapsamında, kredi portföyünün genel durumu, takibe düşen krediler, risk iştahı göstergeleri, firma ve grup yoğunlaşmaları, yasal kredi oranları, sermaye yeterlilik rasyosu gelişimi, reytinglerin iş kolları bazında gelişimi ve dağılımı, reyting ve risk geçişmeleri, iş kolları ve kredi türü bazında Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Risk Tutarı (RT) parametreleri takip edilmektedir. İSEDES çalışması kapsamında hazırlanan raporlar BDDK'ya gönderilmeden önce üst düzey yönetim ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Kredi riskinin yönetilmesi amacıyla tahsis, izleme, tahsilat, fiyatlandırma gibi farklı süreçlerde pek çok derecelendirme modelleri ve skor kartlar kullanılmaktadır. Bu modeller ile banka içi veri kaynakları ve banka dışındaki veri kaynakları (memzuç, KKB gibi) kullanılarak hem yeni müşterilerin kredi değerlilikleri ölçülmekte; hem de mevcut kredi portföyünün gelişimi yakından takip edilmektedir. Modellerin performansları modeli geliştiren birimlerin yanısıra Finansal Risk Yönetimi'ne bağlı Model Risk Yönetimi ekibi tarafından da düzenli olarak takip edilmektedir.

b. Varlıkların kredi kalitesi

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
Cari dönem	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Karşılıklar / amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
Krediler	973,571	74,873,506	1,414,735	74,432,342
Borçlanma araçları (*)	-	13,718,034	1,862	13,716,172
Bilanço dışı alacaklar	1,286,224	40,720,838	362,700	41,644,362
Toplam	**2,259,795**	**129,312,378**	**1,779,297**	**129,792,876**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
Önceki dönem	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Karşılıklar / amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
Krediler	1,370,339	61,174,832	1,683,891	60,861,280
Borçlanma araçları (*)	-	11,473,361	1,557	11,471,804
Bilanço dışı alacaklar	361,228	18,898,159	205,791	19,053,596
Toplam	**1,731,567**	**91,546,352**	**1,891,239**	**91,386,680**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

c. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari dönem	**Önceki dönem**
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,370,339	1,726,270
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	151,120	170,312
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
Aktiften silinen tutarlar (*)	(209,020)	(131,315)
Diğer değişimler (**)	(338,868)	(394,928)
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**973,571**	**1,370,339**

(*) "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir. Aktiften silinen tutarlar içerisinde, Banka'nın takipteki krediler portföyünden satılan 204,403 TL (31 Aralık 2022: 108,058 TL) tutarındaki bölümü de yer almaktadır.

(**) "Diğer değişimler" hesabı dönem içi tahsilatlardan oluşmaktadır.

ç. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Dördüncü Bölüm II – Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları:

Kullanılan metotlar Üçüncü Bölüm VIII - Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar dipnotunda yer almaktadır.

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Banka birinci ve ikinci grup kredilerini, diğer alacaklarını ve donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Tüm kredi ürünlerini bir araya toplayarak tek bir yapılandırma protokolü yapılması esas olup, mevzuat kuralları ve ekonominin genel durum göz önüne tutularak değişken veya, sabit faiz seçenekleri ve müşterinin ödeyebileceği vadeler sunulmaktadır.

Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü Bölüm II - Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar:

Coğrafi bölgelere göre kırılım

	Cari dönem		**Önceki dönem**	
	Takipteki alacak tutarı (**)	**Özel karşılık**	**Takipteki alacak tutarı (**)**	**Özel karşılık**
Yurtiçi	973,565	716,957	1,370,204	1,028,062
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	27	18
OECD Ülkeleri (*)	-	-	35	32
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	6	6	73	57
Toplam	**973,571**	**716,963**	**1,370,339**	**1,028,169**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Gayrinakdi krediler tabloya dahil edilmemiştir.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar Dördüncü Bölüm - II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari dönem	Önceki dönem
31 – 60 gün gecikmiş	67,676	72,552
61 – 90 gün gecikmiş	22,480	114,162
Toplam	**90,156**	**186,714**

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler	-	-
Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler	155,688	331,506
Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler	41,980	86,397

Banka, "Karşılık Yönetmeliği" kapsamında canlı portföyde "yeniden yapılandırılan kredi" tanımına giren bütün kredi ve alacaklarını 2. grup altında izlemektedir. 2. grup krediler altında izlenen yeniden yapılandırılan kredilere ikinci aşama beklenen zarar karşılığı, donuk alacaklar altında izlenen yeniden yapılandırılan kredilere ise özel karşılık ayrılmaktadır.

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1. aşama	2. aşama	3. aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (*)	**437,764**	**321,931**	**1,145,263**	**1,904,958**
Dönem içi ilave karşılıklar	1,029,806	219,191	356,868	1,605,865
Dönem içi çıkanlar (-)	(949,637)	(61,872)	(330,955)	(1,342,464)
Aktiften silinenler (-)	-	-	(209,403)	(209,403)
1. aşamaya transfer	-	(13,957)	-	(13,957)
2. aşamaya transfer	(47,076)	-	219	(46,857)
3. aşamaya transfer	(7,269)	(82,251)	-	(89,520)
Dönem sonu bakiyesi	**463,588**	**383,042**	**961,992**	**1,808,622**

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal araçlar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

3.2. Kredi riski azaltım teknikleri

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

Banka, teminat oluşturulmasında temel olarak riskin tamamen kapsanıyor olmasına ve olası bir temerrüt durumunda nakde dönüşüm kolaylığına dikkat etmektedir. Bununla beraber, kredinin birincil geri ödeme kaynağı faaliyetlerden elde edilen nakit akışlardır. Bu nedenle teklife konu firmaların (borçlu özelinde) finansal durumlarının ve özellikle hem geçmişe hem de geleceğe dönük nakit akışlarının analiz edilmesi banka tarafından kredi kullandırım sürecinde titizle gerçekleştirilmektedir.

Banka nezdinde teminatlar, maddi teminatlar ve güvenceler olmak üzere iki alt gruba ayrılmaktadır. Teminatlar, yasal düzenlemelerin izin verdiği çerçevede dikkate alınmaktadır.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Banka, genel prensibi olarak bütün teminatları yılda en az bir kere gözden geçirmektedir. Kredi riskinin devam ettiği firmalarda kredi tebliğinde belirtilen teminatlar tam olarak sağlanmadıkça veya risk tutarı azalmadıkça mevcut teminatlar çözülmemektedir.

Banka, ticari veya mesken olarak alınan gayrimenkul teminatlarında en son ekspertiz değerine göre değerlendirme yapmaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3.2 Kredi riski azaltım teknikleri (devamı)

Banka'nın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile gayrimenkul ipotekleri kullanılmaktadır.

b. Kredi riski azaltım teknikleri

Cari dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler (*)	68,585,792	5,846,550	4,572,654	22,305	19,027	-	-
Borçlanma araçları (*)	13,716,172	-	-	-	-	-	-
Toplam	**82,301,964**	**5,846,550**	**4,572,654**	**22,305**	**19,027**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	973,571	-	-	-	-	-	-

(*) Mevzuat çerçevesinde 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı ilgili bilanço tutarlarından düşülerek gösterilmiştir.

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 (*)	56,347,374	4,513,906	3,225,319	118,761	102,009	-	-
Borçlanma araçları (*)	11,471,804	-	-	-	-	-	-
Toplam	**67,819,178**	**4,513,906**	**3,225,319**	**118,761**	**102,009**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	1,370,339	-	-	-	-	-	-

(*) Mevzuat çerçevesinde 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı ilgili bilanço tutarlarından düşülerek gösterilmiştir.

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

Derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar Dördüncü Bölüm II - Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

ç. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	38,527,164	58,676	38,540,877	58,676	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	754,191	-	754,191	-	975,037	%129.28
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	15,817,361	13,404,111	9,474,288	2,482,383	1,153,904	%9.65
Kurumsal alacaklar	41,895,808	13,892,583	41,783,153	7,573,147	34,425,886	%69.75
Perakende alacaklar	10,499,895	4,809,874	10,378,562	703,816	8,386,841	%75.68
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,392,525	-	1,392,525	-	487,384	%35.00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	726,170	45,483	726,170	19,006	445,110	%59.73
Tahsili gecikmiş alacaklar	243,995	-	243,995	-	215,493	%88.32
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	10,148,244	-	9,970,650	-	19,257,783	%193.14
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	5,430,204	24,678	5,430,204	4,936	3,705,179	%68.17
Hisse senedi yatırımları	1,585,618	-	1,585,618	-	1,585,618	%100.00
Toplam	**127,021,175**	**32,235,405**	**120,280,233**	**10,841,964**	**70,638,235**	**%53.87**

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	24,451,904	27,664	21,486,355	27,664	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	668,649	-	668,649	-	458,705	%68.60
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	6,786,624	3,924,967	5,484,484	1,452,216	1,129,767	%16.29
Kurumsal alacaklar	34,884,646	9,019,464	34,331,731	5,742,420	34,078,199	%85.04
Perakende alacaklar	8,374,741	3,302,542	8,172,185	406,009	6,380,885	%74.38
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,017,581	-	1,017,581	-	356,153	%35.00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	728,209	45,639	728,209	12,674	434,064	%58.59
Tahsili gecikmiş alacaklar	337,555	-	337,555	-	283,541	%84.00
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	9,323,934	-	8,863,857	-	12,041,973	%135.85
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	4,640,239	24,690	4,640,237	4,938	2,392,924	%51.51
Hisse senedi yatırımları	916,818	-	916,818	-	916,818	%100.00
Toplam	**92,130,900**	**16,344,966**	**86,647,661**	**7,645,921**	**58,473,029**	**%62.01**

d. Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari dönem											
Risk sınıfları / risk ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%250**	**Diğerleri**	**Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	38,599,553	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,599,553
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	296,303	-	-	-	-	-	-	457,888	754,191
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	7,511,481	-	4,406,800	-	38,390	-	-	-	11,956,671
Kurumsal alacaklar	647,275	-	6,509,015	-	10,496,613	-	28,506,092	374,568	-	2,822,737	49,356,300
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	10,962,758	7	119,613	-	-	11,082,378
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1,392,525	-	-	-	-	-	-	1,392,525
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	600,133	-	145,043	-	-	-	745,176
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	117,314	-	66,372	60,309	-	-	243,995
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	6,242	-	2,775,463	7,088,335	-	100,610	9,970,650
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,729,957	-	-	-	-	-	3,705,183	-	-	-	5,435,140
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	1,585,618	-	-	-	1,585,618
Toplam	**40,976,785**	**-**	**14,316,799**	**1,392,525**	**15,627,102**	**10,962,758**	**36,822,168**	**7,642,825**	**-**	**3,381,235**	**131,122,197**

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem Risk sınıfları / risk ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	21,514,019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,514,019
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	512,713	-	109,524	-	-	-	622,237
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	5,242,756	-	1,564,195	-	129,749	-	-	-	6,936,700
Kurumsal alacaklar	568,058	-	5,558,831	-	5,156,784	-	26,551,488	103,047	-	-	37,938,208
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	8,578,136	51	7	-	-	8,578,194
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1,017,581	-	-	-	-	-	-	1,017,581
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	613,638	-	127,245	-	-	-	740,883
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	171,364	-	102,856	63,335	-	-	337,555
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	3,727	-	2,721,297	5,986,766	-	2,334,422	11,046,212
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,252,250	-	-	-	-	-	2,392,925	-	-	-	4,645,175
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	916,818	-	-	-	916,818
Toplam	**24,334,327**	**-**	**10,801,587**	**1,017,581**	**8,022,421**	**8,578,136**	**33,051,953**	**6,153,155**	**-**	**2,334,422**	**94,293,582**

4. Karşı taraf kredi riskinin (KKR) ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

a. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

23 Kasım 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2" hükümleri çerçevesinde türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar ile yapılan International Swap and Derivative Association (ISDA) anlaşmaları ve Credit Support Annex (CSA) sözleşmeleri çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.

ISDA anlaşmasının kullanılmadığı, yerel anlaşmalar ile yapılan vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerde "Takas öncesi" limit takibi ile kredi riski kontrol edilmektedir. Analiz ve tahsis süreçlerine bağlı olarak kurum ve kuruluşlara pre-settlement limit tahsis edilmektedir. Banka'nın temel kuralı, müşterilerin risklerinin bu limitleri aşmamasıdır. Riskler, piyasaya eş zamanlı olarak anlık takip edilmekte ve hesaplamasında gelişmiş modeller kullanılmaktadır.

Karşı tarafın vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerinden dolayı alabileceği maksimum risk sınırlanmakta, günlük ve anlık raporlar ile takip edilmektedir. Olası limit aşımlarında bankanın üst düzey komitelerine ve yönetimine raporlanmakta, riskin kapatılmasına yönelik aksiyonlar alınmaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Karşı taraf kredi riskinin (KKR) ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	6,675,424	1,619,184	-	1.40	8,294,608	3,731,601
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)	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	326,984	65,402
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						**3,797,004**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

Önceki dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltım sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2,508,814	590,169	-	1.40	3,098,983	1,461,921
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)	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	125,923	11,391
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						**1,473,312**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

c. Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	8,294,608	2,414,686	3,098,983	2,330,863
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	8,294,608	2,414,686	3,098,983	2,330,863

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

ç. Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari dönem

Risk sınıfları / Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	390,927	-	-	-	-	-	-	-	390,927
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	3,064,325	3,954,633	-	-	-	-	7,018,958
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1,192,168	-	-	1,192,168
Perakende alacaklar	-	-	-	-	19,539	-	-	-	19,539
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**390,927**	**-**	**3,064,325**	**3,954,633**	**19,539**	**1,192,168**	**-**	**-**	**8,621,592**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer alacaklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

Önceki dönem

Risk sınıfları / Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	152,590	-	-	-	-	-	-	-	152,590
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1,247,802	1,162,140	-	-	-	-	2,409,942
Kurumsal alacaklar	-	-	116	4,014	-	587,873	-	-	592,003
Perakende alacaklar	-	-	-	-	70,371	-	-	-	70,371
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**152,590**	**-**	**1,247,918**	**1,166,154**	**70,371**	**587,873**	**-**	**-**	**3,224,906**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer alacaklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

d. Karşı taraf kredi riski (KKR) için kullanılan teminatlar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

e. Kredi Türevleri

Banka'nın kredi türevi işlemi bulunmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

6. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini gözden geçirmiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riski bankacılık hesapları ve alım satım hesapları altında farklı ürün yönergeleri ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı da dahil olmak üzere risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte olup söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, bankacılık faaliyetine bağlı olarak bilançoda oluşacak değişikliklerin risk iştahına etkileri simule edilmektedir.

Risk Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Buna ilave olarak risk yönetimi konusunda Aktif Pasif Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na öneri ve bilgilendirme çalışmaları yapılmaktadır.

Risk yönetimi strateji ve politikaları belirlenerek yukarıda belirtilen yönetmeliklere paralel olarak güncellenmiş ve Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Yasal sermaye gereksinimi anlamında, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, içsel raporlamalarda piyasa riskine maruz değer ("RMD") ölçümleri günlük olarak yapılmakta ve sonuçları üst yönetime raporlanmaktadır. Yapılan bu risk analizlerinin tamamlayıcı bir parçası olarak İSEDES kapsamında stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Buna ilave olarak, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikalarına uyum, özellikle uluslararası düzenlemelere paralel olarak periyodik olarak gözden geçirilmekte, gerçekleştirilen tüm bu çalışmalar ilgili yazılı prosedür ve politikalara yansıtılmaktadır. Son yıllarda artan yasal düzenlemeler ve daha sofistike risk yönetimi yapma gereksinimine yönelik olarak, Aktif pasif yönetimine ilişkin risklerin daha sağlıklı ve entegre bir şekilde yönetimine olanak sağlamak üzere bir yazılımın kurulum projesi hayata geçirilmiş olup, geliştirme çalışmaları devam etmektedir.

	Cari dönem	Önceki dönem
	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk ağırlıklı tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler	**2,219,863**	**1,501,363**
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,884,850	476,138
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
Kur riski	335,013	1,025,225
Emtia riski	-	-
Opsiyonlar	**-**	**-**
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	-	-
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	**2,219,863**	**1,501,363**

7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar, Banka'nın son üç yılına ait 2020, 2021 ve 2022 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	2020 tutarı	2021 tutarı	2022 tutarı	Toplam / pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	3,404,666	3,637,314	6,780,673	4,607,551	15	691,133
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)						**8,639,158**

Önceki Dönem	2019 tutarı	2020 tutarı	2021 tutarı	Toplam / pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	4,491,330	3,404,666	3,637,317	3,844,438	15	576,666
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)						**7,208,321**

8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski içsel olarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte ve sonuçlar üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski yasal bağlamda BDDK tarafından 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde faize duyarlı tüm finansal varlık ve yükümlülüklerin faiz yapısı profiline göre, vade veya yeniden fiyatlama tarihlerine kalan süreye göre hesaplanmaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Yönetmelik kapsamında çekirdek mevduat sadece vadesiz mevduatlar üzerinden ve her bir para birimi için ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Kullanılan vadesiz mevduat vade profili varsayımları Banka tarafından vadesiz mevduat portföyü için tarihsel veriler kullanılarak yapılmış olan analizler ve yönetmelikte belirtilen maksimum varsayılan vade sınırı dikkate alınarak belirlenmiştir.

Buna ilave olarak, içsel olarak faiz duyarlılığı ve opsiyonalite gibi farklı müşteri davranış karakteristiği içeren aktif ve pasif kalemlerine ilişkin analizler gerçekleştirilmekte, analiz sonuçları ve iş kolu beklentileri çerçevesinde bilanço riskleri üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu, bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesi ve değerlendirilmesine ilişkin olarak ay sonları itibarıyla hesaplanmaktadır. Kazançlar / kayıplar, bilançoda finansal varlık ve yükümlülüklerin piyasa değerinde, piyasa faiz oranlarında yukarı / aşağı senaryolar uygulanması sonucu oluşabilecek kazanç / kayıp riskini ifade etmektedir.

Para birimi	Uygulanan şok (+ / - x baz puan)	Kazançlar / (Kayıplar)	Kazançlar / Özkaynaklar (Kayıplar) / Özkaynaklar
TL	(-) 400	933,280	%6.63
TL	(+) 500	(997,017)	%(7.09)
EURO	(-) 200	33,451	%0.24
EURO	(+) 200	(31,823)	%(0.23)
USD	(-) 200	17,286	%0.12
USD	(+) 200	(17,413)	%(0.12)
Toplam (negatif şoklar için)		**984,017**	**%7.00**
Toplam (pozitif şoklar için)		**(1,046,253)**	**%(7.44)**

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

Nakit akış riskine konu olan türev işlemlerin işlem bazında kırılımına ilişkin bilgiler

	Cari dönem			Önceki dönem		
	Sözleşme tutarı	Varlıklar	Borçlar	Sözleşme tutarı	Varlıklar	Borçlar
Faiz swap işlemleri	300,000	40,967	-	540,000	71,876	-
Çapraz para swap işlemleri	-	-	-	-	-	-
Toplam	**300,000**	**40,967**	**-**	**540,000**	**71,876**	**-**

Nakit akış riskine konu olan türev işlemlere ilişkin diğer bilgiler

Cari dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracı gerçeğe uygun değer		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar	Dönem içinde kar veya zarar tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL/YP müşteri mevduatları	TL/YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	40,967	-	(58,010)	34,573	802
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatlar ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(1,609)	-	-
Toplam			**40,967**	**-**	**(59,619)**	**34,573**	**802**

Önceki dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracı gerçeğe uygun değer		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar	Dönem içinde kar veya zarar tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL/YP müşteri mevduatları	TL/YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	71,876	-	(46,387)	(65,093)	806
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatlar ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(13,001)	-	-
Toplam			**71,876**	**-**	**(59,388)**	**(65,093)**	**806**

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın nakit akış riskine konu olan türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi

Dördüncü Bölüm - VI no'lu dipnotta nakit akış riskine konu olan türev işlemlerinin nakit akışlarının vade analizi sunulmaktadır.

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak kurumsal, tüzel ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal ve tüzel bankacılık faaliyetleri kapsamında, müşterilere nakit yönetimi hizmetlerini de içeren bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Bireysel bankacılık alanındaki faaliyetlerde, müşterilere banka ve kredi kartı, bireysel kredi kullandırımı, internet bankacılığı ve özel bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Hazine işlemleri kapsamında spot TP, döviz alım/satım işlemleri, türev işlemler ile hazine bonosu/devlet tahvili alım/satım işlemleri yapılmaktadır.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

Cari dönem – 31 Aralık 2023	**Kurumsal ve Tüzel Bankacılık**	**Bireysel Bankacılık**	**Diğer**	**Toplam**
Net faiz gelirleri	5,176,644	1,712,705	(4,396,546)	2,492,803
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	990,194	908,966	314,128	2,213,288
Ticari kar / zarar	1,085,662	406,437	910,050	2,402,149
Temettü gelirleri	-	-	661	661
Beklenen zarar karşılıkları	(505,310)	(113,718)	(2,174)	(621,202)
Bölüm sonuçları	6,747,190	2,914,390	(3,173,881)	6,487,699
Diğer faaliyet giderleri (*)(**)	-	-	-	(6,357,408)
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar	-	-	-	362,070
Vergi öncesi kar	-	-	-	492,361
Vergi karşılığı (*)	-	-	-	1,205,677
Net dönem karı				**1,698,038**

Önceki dönem – 31 Aralık 2022	**Kurumsal ve Tüzel Bankacılık**	**Bireysel Bankacılık**	**Diğer**	**Toplam**
Net faiz gelirleri	2,388,851	1,722,154	163,677	4,274,682
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	909,305	656,568	(3,722)	1,562,151
Ticari kar / zarar	367,841	141,730	1,357,587	1,867,158
Temettü gelirleri	-	-	347	347
Beklenen zarar karşılıkları	(668,617)	(224,309)	(5)	(892,931)
Bölüm sonuçları	2,997,380	2,296,143	1,517,884	6,811,407
Diğer faaliyet giderleri (*)(**)	-	-	-	(3,505,786)
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar	-	-	-	195,343
Vergi öncesi kar	-	-	-	3,500,964
Vergi karşılığı (*)	-	-	-	(874,675)
Net dönem karı	**-**	**-**	**-**	**2,626,289**

(*) Diğer faaliyet giderleri ve vergi karşılığı bölümler arasında dağıtılamadığından toplam sütununda gösterilmiştir.
(**) Kar veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" ile "Diğer Karşılık Giderleri" de "Diğer Faaliyet Giderleri" satırında yer almaktadır.

Cari dönem – 31 Aralık 2023	**Kurumsal ve Tüzel Bankacılık**	**Bireysel Bankacılık**	**Diğer**	**Toplam**
Varlıklar	57,491,183	17,888,248	65,140,814	140,520,245
Yükümlülükler	34,456,037	65,234,561	25,961,590	125,652,188
Özkaynaklar	-	-	14,868,059	14,868,059

Önceki dönem – 31 Aralık 2022	**Kurumsal ve Tüzel Bankacılık**	**Bireysel Bankacılık**	**Diğer**	**Toplam**
Varlıklar	46,397,576	16,049,479	36,406,387	98,853,442
Yükümlülükler	19,146,506	48,212,630	17,975,347	85,334,483
Özkaynaklar	-	-	13,518,959	13,518,959

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa / efektif	180,874	2,363,704	160,443	2,842,566
TCMB	7,428,641	16,812,217	2,569,657	9,520,254
Diğer	-	171,942	-	-
Toplam	**7,609,515**	**19,347,863**	**2,730,100**	**12,362,820**

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap	6,377,113	8,625,039	2,569,657	3,213,222
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık	1,051,528	8,187,178	-	6,307,032
Toplam	**7,428,641**	**16,812,217**	**2,569,657**	**9,520,254**

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %0 ile %8 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre, %5 ile %30 aralığında oranlarda, Altın yükümlülükleri için ise mevduatların vade yapısına göre %22 ile %26 aralığında oranlarda zorunlu karşılık tesis etmiştir. Yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için Türk lirası cinsinden tesis edilmek üzere ilave zorunlu karşılık oranı %4'tür.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 6,376,736 TL (31 Aralık 2022: 2,561,866 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 8,625,039 TL (31 Aralık 2022: 3,213,222 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

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

2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	372,290	434,391
Teminata verilen / bloke edilen	69,813	160,825
Toplam	**442,103**	**595,216**

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

2.2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli işlemler	-	257,347	-	349,648
Swap işlemleri	827,566	458,588	1,155,200	380,544
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	264,738	12,871	2,111
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**827,566**	**980,673**	**1,168,071**	**732,303**

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	982	1,404,392	491	2,340,059
Yurt içi	982	9,465	491	10,017
Yurt dışı	-	1,394,927	-	2,330,042
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**982**	**1,404,392**	**491**	**2,340,059**

3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari dönem	**Önceki dönem**	**Cari dönem**	**Önceki dönem**
AB ülkeleri	100,848	1,447,141	584,623	722,316
ABD, Kanada	127,897	61,612	501,277	35,462
OECD ülkeleri (*)	77,163	61,611	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	3,119	1,900	-	-
Toplam	**309,027**	**1,572,264**	**1,085,900**	**757,778**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 1,085,900 TL (31 Aralık 2022: 757,778 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin tamamı (31 Aralık 2022: Tamamı) karşı bankalar ile imzalanan CSA (credit support annex) anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemler ile ilgili piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatları temsil etmektedir.

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

4.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	1,604,567	1,564,289
Repo işlemine konu olan	16,185	486,503
Teminata verilen / bloke edilen	2,193,311	2,309,516
Toplam	**3,814,063**	**4,360,308**

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

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	4,496,019	4,307,854
Borsada işlem gören	4,496,019	4,307,854
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	66,629	65,905
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	66,629	65,905
Değer azalma karşılığı (-)	(748,585)	(13,451)
Toplam	**3,814,063**	**4,360,308**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1. 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	65	1,956,949	56	1,210,575
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	1,956,949	-	1,210,494
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	65	-	56	81
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	1,477	1,255,729	1,486	530,274
Banka mensuplarına verilen krediler	110,940	-	90,570	-
Toplam	**112,482**	**3,212,678**	**92,112**	**1,740,849**

5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari dönem

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas dışı krediler	64,530,219	10,187,599	55,060	100,628
İşletme kredileri	18,080,197	3,968,748	1,411	100,628
İhracat kredileri	22,670,345	3,456,029	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	5,428,565	1,775,402	-	-
Tüketici kredileri	16,243,517	773,038	51,139	-
Kredi kartları	690,656	58,621	2,510	-
Diğer	1,416,939	155,761	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**64,530,219**	**10,187,599**	**55,060**	**100,628**

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

Önceki dönem

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas dışı krediler	52,340,117	8,503,209	151,787	179,719
İşletme kredileri	13,387,052	4,919,459	44,020	179,719
İhracat kredileri	18,073,039	1,235,582	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	3,902,631	1,242,989	-	-
Tüketici kredileri	14,095,685	999,675	102,127	-
Kredi kartları	577,716	51,031	5,640	-
Diğer	2,303,994	54,473	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**52,340,117**	**8,503,209**	**151,787**	**179,719**

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	374,442	-	360,108	-
Kredi riskinde önemli artış	-	323,330	-	295,614

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	34,633,241	5,902,444	96,855
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	29,896,978	4,285,155	58,833
Toplam	**64,530,219**	**10,187,599**	**155,688**

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

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	**1,119,544**	**15,591,319**	**16,710,863**
Konut kredisi	304	5,045,796	5,046,100
Taşıt kredisi	120,500	1,214,604	1,335,104
İhtiyaç kredisi	998,740	9,330,919	10,329,659
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-Dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	**663,349**	**1,626**	**664,975**
Taksitli	185,731	1,626	187,357
Taksitsiz	477,618	-	477,618
Bireysel kredi kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	**36,711**	**35,368**	**72,079**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	36,711	35,368	72,079
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-Dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri- YP	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları- TP	**38,926**	**-**	**38,926**
Taksitli	14,340	-	14,340
Taksitsiz	24,586	-	24,586
Personel kredi kartları- YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi)	**284,752**	**-**	**284,752**
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**2,143,282**	**15,628,313**	**17,771,595**

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

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	**1,378,495**	**1,721,944**	**3,100,439**
İşyeri kredisi	-	922	922
Taşıt kredisi	17,811	119,409	137,220
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	1,360,684	1,601,613	2,962,297
Taksitli ticari krediler-Dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli ticari krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	**47,886**	**-**	**47,886**
Taksitli	9,161	-	9,161
Taksitsiz	38,725	-	38,725
Kurumsal kredi kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	**76,842**	**-**	**76,842**
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1,503,223**	**1,721,944**	**3,225,167**

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	754,191	1,077,944
Özel	74,119,315	60,096,888
Toplam	**74,873,506**	**61,174,832**

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	74,860,868	61,171,638
Yurt dışı krediler	12,638	3,194
Toplam	**74,873,506**	**61,174,832**

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	787,618	705,641
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**787,618**	**705,641**

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

5.9. Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

	Cari dönem	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	24,348	18,215
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	13,610	27,624
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	679,005	982,330
Toplam	**716,963**	**1,028,169**

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

5.10.1. Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	-	-	41,980
Yeniden yapılandırılan krediler	-	-	41,980
Önceki dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	98	877	85,422
Yeniden yapılandırılan krediler	98	877	85,422

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	**27,406**	**40,860**	**1,302,073**
Dönem içinde intikal (+)	103,646	2,084	45,390
Diğer donuk alacak hesaplarına giriş (+)	-	52,415	37,403
Diğer donuk alacak hesaplarından çıkış (-)	(52,415)	(37,403)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(34,001)	(19,770)	(285,097)
Kayıttan düşülen (-) (*)	(108)	(4)	(4,505)
Satılan (-) (**)	-	-	(204,403)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	(64,259)
Bireysel krediler	-	-	(116,634)
Kredi kartları	-	-	(23,510)
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**44,528**	**38,182**	**890,861**
Karşılık (-)	(24,348)	(13,610)	(679,005)
Bilançodaki net bakiyesi	**20,180**	**24,572**	**211,856**

(*) Cari dönemde, 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişikliğe istinaden kayıttan düşme işlemi bulunmamakta olup, tabloda yer alan değerler aktiften silinen tutarlardır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

(**) Banka takipteki krediler portföyünün; 28 Temmuz 2023 tarihinde 127,852 TL ve 27 Kasım 2023 tarihinde 76,551 TL olmak üzere toplamda 204,403 TL (31 Aralık 2022: 108,058 TL) tutarındaki bölümünü 71,550 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

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

5.10.3. 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	14,210	18,291	122,033
Karşılık tutarı (-)	(6,162)	(918)	(98,494)
Bilançodaki net bakiyesi	**8,048**	**17,373**	**23,539**
Önceki dönem			
Dönem sonu bakiyesi	2,311	-	147,251
Karşılık tutarı (-)	(1,475)	-	(104,027)
Bilançodaki net bakiyesi	**836**	**-**	**43,224**

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

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem (net)	**20,180**	**24,572**	**211,856**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	44,528	38,182	890,861
Karşılık tutarı (-)	(24,348)	(13,610)	(679,005)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	20,180	24,572	211,856
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (net)	-	-	-
Önceki dönem (net)	**9,191**	**13,236**	**319,743**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	27,406	40,860	1,302,073
Karşılık tutarı (-)	(18,215)	(27,624)	(982,330)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	9,191	13,236	319,743
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (net)	-	-	-

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari dönem (Net)	**675**	**649**	**13,243**
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları	1,560	1,792	46,755
Karşılık tutarı (-)	(885)	(1,143)	(33,512)
Önceki dönem (Net)	**651**	**1,003**	**18,746**
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları	2,213	3,447	70,420
Karşılık tutarı (-)	(1,562)	(2,444)	(51,674)

5.11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları

Diğer tasfiye hesapları olan "Tahsil imkanı sınırlı krediler" ile "Tahsili şüpheli krediler" hesaplarında sınıflandırılan kredilerde olduğu gibi, Karşılıklar Yönetmeliği'ne göre "Zarar niteliğindeki krediler" hesaplarında sınıflandırılan kredilerin, tahsil ve tasfiyesini teminen, kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir.

5.12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Kayıttan düşme politikasına ilişkin muhasebe politikaları üçüncü bölüm'de VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Cari dönemde, 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişikliğe istinaden kayıttan düşme işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Repo işlemine konu olan	-	2,621,819
Teminata verilen / bloke edilen (*)	7,780,674	2,198,288
Toplam	**7,780,674**	**4,820,107**

(*) Banka'nın Interbank, BİST, VOB, Takasbank Para Piyasası gibi para piyasalarına üye olması ve bu piyasalarda işlem yapabilmesi için teminata verilen devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Devlet tahvili	9,970,600	7,178,958
Hazine bonosu	-	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
Toplam	**9,970,600**	**7,178,958**

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

6.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	9,970,600	7,178,958
Borsada işlem görenler	9,970,600	7,178,958
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	**9,970,600**	**7,178,958**

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	7,178,958	5,609,794
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	4,174,960	1,975,027
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(2,012,522)	(381,869)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	629,204	(23,994)
Dönem sonu toplamı	**9,970,600**	**7,178,958**

7. Ortaklık yatırımları (net)

7.1. Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (*)

8.1.1. Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	ING European Financial Services Plc.	ING Finansal Kiralama A.Ş.	ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Ödenmiş sermaye ve sermaye düzeltme farkları	6,306	250,000	21,469
Kar yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kar / zararı	292,393	238,686	112,430
Dönem karı	185,972	105,335	67,467
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(4,986)	-
Ana sermaye toplamı	**484,671**	**589,035**	**201,366**
Katkı sermaye	**-**	**-**	**-**
Sermaye	**484,671**	**589,035**	**201,366**
Net kullanılabilir özkaynak	**484,671**	**589,035**	**201,366**

(*) Bankamızın bağlı ortaklığı olan ING Finansal Kiralama A.Ş.'nin 50 milyon TL olan sermayesi, BDDK izni doğrultusunda Bankamız tarafından nakit olarak 200 milyon TL artırılmak suretiyle 250 milyon TL'sına çıkartılmıştır.

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan ilave bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

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

8.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

8.2.1. Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (şehir / ülke)	Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubunun pay oranı (%)
(1) ING European Financial Services Plc.	Dublin / İrlanda	%100	%100
(2) ING Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%100	%100
(3) ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%100	%100

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal bilgiler aşağıdaki gibidir (*):

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kar/zararı	Önceki dönem kar/zararı	Gerçeğe uygun değeri
(1)	12,843,540	484,671	119	744,549	-	185,972	119,384	-
(2)	2,314,469	594,021	905	436,449	-	105,335	47,048	-
(3)	859,718	201,366	747	102,196	-	67,467	44,735	-

(*) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal veriler BDDK düzenlemelerine göre hazırlanmaktadır. Banka konsolidasyon esaslarına ilişkin olarak düzenlemeler yapmaktadır.

8.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

8.3.1. Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	**1,171,862**	**839,286**
Dönem içi hareketler	1,010,199	332,576
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	362,070	195,343
Satışlar	-	-
Yeniden değerleme artışı	648,129	137,233
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	**2,182,061**	**1,171,862**
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	100	100

8.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

8.4.1. Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar	-	-
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri (*)	171,382	171,382
Leasing şirketleri	575,708	257,518
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	1,424,971	742,962

(*) ING Faktoring'in 22 Mart 2022 tarih ve 10542 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tasfiyenin tescil edildiği ilan edilmiştir ve şirketin unvanı "Tasfiye Halinde ING Faktoring A.Ş." olarak değiştirilmiştir. Tasfiye Halinde ING Faktoring A.Ş. cari dönem finansal tablolarında "Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar" satırında gösterilmiştir.

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

8.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

8.6. Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

ING Teknoloji A.Ş., 10,000 TL ödenmiş sermaye ve %100 sahiplik ile Banka tarafından kurulmuş; 7 Mart 2023 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	40,967	-	71,876	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**40,967**	**-**	**71,876**	**-**

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

Cari dönem	**Arsa ve binalar**	**Kullanım hakkı olan varlıklar**	**Diğer maddi duran varlıklar**	**Toplam**
Maliyet				
Açılış bakiyesi	286,285	264,356	811,302	1,361,943
İlaveler	16,591	213,420	363,421	593,432
Çıkışlar	(10,125)	(175,619)	(232,115)	(417,859)
Transferler	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	14	14
Değer düşüş (karşılığı) / iptali	-	-	6,900	6,900
Kapanış bakiyesi	292,751	302,157	949,522	1,544,430
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(132,879)	(82,022)	(509,730)	(724,631)
Cari dönem amortismanları	(6,865)	(44,160)	(96,130)	(147,155)
Çıkışlar	4,370	40,172	132,679	177,221
Transferler	(24)	(4,615)	(86,676)	(91,315)
Kur farkı	-	-	(14)	(14)
Kapanış bakiyesi	(135,398)	(90,625)	(559,871)	(785,894)
Net defter değeri	**157,353**	**211,532**	**389,651**	**758,536**

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

Önceki dönem	Arsa ve binalar	Kullanım hakkı olan varlıklar	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	288,284	235,537	835,395	1,359,216
İlaveler	6,202	127,007	150,189	283,398
Çıkışlar	(21,619)	(98,188)	(174,452)	(294,259)
Transferler	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	170	170
Değer düşüş (karşılığı) / iptali	13,418	-	-	13,418
Kapanış bakiyesi	286,285	264,356	811,302	1,361,943
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(137,764)	(86,600)	(465,682)	(690,046)
Cari dönem amortismanları	(6,591)	(35,405)	(76,610)	(118,606)
Çıkışlar	11,476	39,983	33,780	85,239
Transferler	-	-	(1,050)	(1,050)
Kur farkı	-	-	(168)	(168)
Kapanış bakiyesi	(132,879)	(82,022)	(509,730)	(724,631)
Net defter değeri	**153,406**	**182,334**	**301,572**	**637,312**

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Maliyet		
Açılış bakiyesi	535,724	285,839
İlaveler	1,209,989	249,898
Çıkışlar	(352,731)	(13)
Kapanış bakiyesi	1,392,982	535,724
Birikmiş amortisman		
Açılış bakiyesi	(279,441)	(251,818)
Cari dönem amortismanları	(72,196)	(27,636)
Çıkışlar	2,637	13
Kapanış bakiyesi	(349,000)	(279,441)
Net defter değeri	**1,043,982**	**256,283**

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Maliyet		
Dönem başı bakiyesi	-	-
Satın alımlar	-	-
Transferler	7,075	-
Elden çıkarılanlar	-	-
Değer düşüş karşılığı	-	-
Toplam maliyet	**7,075**	**-**

	Cari dönem	Önceki dönem
Amortisman		
Dönem başı bakiyesi	-	-
Satın alımlar	-	-
Transferler	4,346	-
Elden çıkarılanlar	-	-
Değer düşüş karşılığı	-	-
Toplam birikmiş amortisman (-)	**4,346**	**-**
Net defter değeri	**2,729**	**-**

15. Bulunması halinde cari vergi ve ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı ve ödenecek kurumlar vergisi netleştirilerek bilançonun pasifinde vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ait vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.9 no'lu dipnotta verilmiştir.

15.2. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka tarafından 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan net ertelenmiş vergi alacağı tutarı 2,058,754 TL'dir (31 Aralık 2022: 267,637 TL ertelenmiş vergi alacağı).

	Cari dönem		Önceki dönem	
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**
Karşılıklar (*)	521,668	156,500	373,673	93,418
Finansal varlık ve yükümlülükler değerleme farklılıkları	1,090,028	327,330	268,032	67,276
Türev değerleme farkları	358,416	107,525	(426,342)	(106,585)
I. ve II. aşama beklenen zarar karşılıkları	846,006	253,802	759,085	189,770
Diğer (**)	2,412,342	1,213,597	94,778	23,758
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)		**2,058,754**		**267,637**

(*) Çalışan hakları karşılıkları, kredi puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

(**) Vergi Usul Kanunu Geçici 33. madde hükümlerindeki enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı dahil edilmiştir.

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

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

Net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	Cari dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2023)	Önceki dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2022)
Dönem başı bakiyesi	**267,637**	**(498,804)**
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	1,471,439	797,663
Diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	319,678	(31,222)
Dönem sonu bakiyesi	**2,058,754**	**267,637**

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

16.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hakkında açıklamalar

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri (net)	660	660
Girişler	-	-
Elden çıkarılanlar (-)	660	-
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Dönem sonu değeri (net)	**-**	**660**

16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Banka'nın durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	3,750,845	-	16,624,381	6,697,908	12,908,198	2,207,876	8,164,334	-	50,353,542
Döviz tevdiat hesabı	15,364,832	-	6,791,151	2,903,462	200,525	113,400	66,238	-	25,439,608
Yurt içinde yer. k.	15,226,253	-	6,719,794	2,656,628	188,573	85,861	57,921	-	24,935,030
Yurt dışında yer.k.	138,579	-	71,357	246,834	11,952	27,539	8,317	-	504,578
Resmi kur. mevduatı	647,101	-	-	-	-	-	-	-	647,101
Tic. kur. mevduatı	1,780,948	-	8,243,239	249,009	2,720,624	830,503	648,760	-	14,473,083
Diğ. kur. mevduatı	14,519	-	3,190	2,521	2	10	7	-	20,249
Kıymetli maden dth	4,724,453	-	1,011,091	-	-	-	-	-	5,735,544
Bankalar mevduatı	13,721	-	3,665,528	-	-	-	-	-	3,679,249
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	10,696	-	38,430	-	-	-	-	-	49,126
Yurt dışı bankalar	3,025	-	3,627,098	-	-	-	-	-	3,630,123
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**26,296,419**	**-**	**36,338,580**	**9,852,900**	**15,829,349**	**3,151,789**	**8,879,339**	**-**	**100,348,376**

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen TL mevduatların faiz oranıyla değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan "kur korumalı mevduat ürünü" Banka müşterilerine sunulmaya başlanmıştır. Bu kapsamda, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla açılan toplam mevduat tutarı 25,287,156 TL'dir (31 Aralık 2022: 12,581,452 TL).

Önceki dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	2,005,498	-	10,969,787	4,645,195	9,398,863	781,749	1,139,927	-	28,941,019
Döviz tevdiat hesabı	8,565,214	-	10,919,383	4,478,556	1,052,679	168,754	154,844	-	25,339,430
Yurt içinde yer. k.	8,456,552	-	10,820,813	4,288,948	1,036,858	151,062	148,386	-	24,902,619
Yurt dışında yer.k	108,662	-	98,570	189,608	15,821	17,692	6,458	-	436,811
Resmi kur. mevduatı	342,794	-	-	2	-	-	-	-	342,796
Tic. kur. mevduatı	1,571,354	-	3,523,690	57,335	1,630,322	55,336	694,771	-	7,532,808
Diğ. kur. mevduatı	13,120	-	5,822	2,285	2	9	7	-	21,245
Kıymetli maden dth	2,684,517	-	1,679,522	-	-	-	-	-	4,364,039
Bankalar mevduatı	5,162	-	746,689	-	-	-	-	-	751,851
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	80	-	300,129	-	-	-	-	-	300,209
Yurt dışı bankalar	5,082	-	446,560	-	-	-	-	-	451,642
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**15,187,659**	**-**	**27,844,893**	**9,183,373**	**12,081,866**	**1,005,848**	**1,989,549**	**-**	**67,293,188**

1.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Sigorta kapsamında bulunan (*)		Sigorta limitini aşan	
Tasarruf mevduatı	**Cari dönem**	**Önceki dönem**	**Cari dönem**	**Önceki dönem**
Tasarruf mevduatı	21,485,153	14,070,193	28,861,062	14,866,261
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	11,101,913	8,004,861	10,838,409	14,754,359
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğer hesaplar	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

	Sigorta kapsamında bulunan (*)		Sigorta limitini aşan	
Ticari mevduat (**)	**Cari dönem**	**Önceki dönem**	**Cari dönem**	**Önceki dönem**
Ticari mevduat	954,699	529,672	13,213,929	6,661,179
Ticari mevduat niteliğini haiz DTH	293,763	161,707	8,921,352	6,762,558
Ticari mevduat niteliğini haiz diğer hesaplar	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(*) Sigortaya tabi mevduat tutarı cari dönem için 400 TL'dir (Önceki dönem 200 TL'dir).
(**) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan yönetmelikle, ticari mevduatlar sigorta kapsamına alınmıştır.

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

1.3. Merkezi yurt dışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatının / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesaplarının merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı

Banka'nın merkezi Türkiye'de olup, tasarruf mevduatı sigortası ile ilgili yasal hükümlere tabidir.

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	-	-
Hakim 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	49,339	29,681
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. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	245,388	-	64,212
Swap işlemleri	1,461,157	248,106	1,051,618	432,836
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	265,212	12,869	2,743
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,461,157**	**758,706**	**1,064,487**	**499,791**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	-	997,790	66,219	612,472
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	9,316	12,728,558	18,304	8,244,603
Toplam	**9,316**	**13,726,348**	**84,523**	**8,857,075**

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

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli	9,316	1,134,152	78,263	2,784
Orta ve uzun vadeli	-	12,592,196	6,260	8,854,291
Toplam	**9,316**	**13,726,348**	**84,523**	**8,857,075**

3.3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, postfinansman gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka bonoları	-	-	-	-
Tahviller	-	-	394,172	-
Toplam	**-**	**-**	**394,172**	**-**

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

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

6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 yıldan kısa	52,722	20,863	12,362	1,927
1-4 yıl arası	118,360	77,837	84,305	47,797
4 yıldan uzun	191,007	113,610	229,965	134,385
Toplam	**362,089**	**212,310**	**326,632**	**184,109**

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

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

8.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (3. aşama)	245,029	117,094
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	1,902	1,304
Diğer karşılıklar	465,254	338,015
Beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. aşama) (*)	*117,671*	*88,697*
Diğer	*347,583*	*249,318*
Toplam	**712,185**	**456,413**

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

Diğer karşılıkların 110,108 TL'si (31 Aralık 2022: 126,532 TL) dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar sonucunda ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

Banka bünyesinde birleşmiş Sümerbank A.Ş ile bu banka bünyesinde TMSF tarafından birleştirilen diğer münfesih bankaların müşterileri, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) tarafından söz konusu bankalara el konulmasından önce açılmış off-shore mevduat hesapları ile bağlantılı olarak Banka'ya dava açmakta ve bu davaların neticesinde münfesih bankaların off-shore mevduat sahiplerine Banka tarafından ödeme yapılmaktadır. Söz konusu tutarlar, Ordu Yardımlaşma Kurumu (OYAK) ile TMSF arasında akdedilen Hisse Devir Sözleşmesi (HDS) gereğince TMSF'ce tazmin edilmektedir.

Bu tutarlar; TMSF tarafından HDS hükümleri hilafına ihtirazı kayıtla ve eksik olarak Banka'ya ödenmektedir. TMSF tarafından Banka'ya yapılan söz konusu ödemelerin iadesi için on adet icra takibi başlatılmış olup, faiz hariç 506 milyon TL talep edilmektedir. TMSF tarafından Banka aleyhine başlatılan icra takiplerine itiraz edilmesi üzerine TMSF tarafından itirazın iptali davaları açılmıştır. Hâlihazırda, bu kapsamda devam eden 9 adet dava ve bir adet icra takibi bulunmaktadır.

Ayrıca Bankamızca, TMSF'nin eksik ya da hiç ödemediği geriye dönük bankamız birikmiş alacakları ile ilgili olmak üzere TMSF aleyhine Bankamızca 8 adet icra takibi yapılmıştır.

Hem TMSF'nin Bankamıza karşı hem de Bankamızın TMSF ye karşı yasal işlemleri tablo olarak aşağıda sunulmuştur :

Dava & İcra Takibi	Tutar	Takip Durumu	Yasal Süreçteki Son Durum
Birinci Dava	21,819	İlk Derece Mahkemesinde	Yargılama devam etmektedir
İkinci Dava	21,770	İlk Derece Mahkemesinde	İlk derece mahkemesinde ING lehine karar verilmiştir
Üçüncü Dava	97,677	İlk Derece Mahkemesinde	İlk derece mahkemesinde ING lehine karar verilmiştir
Dördüncü Dava	109,533	İlk Derece Mahkemesinde	İlk derece mahkemesinde ING lehine karar verilmiştir
Beşinci Dava	981	İlk Derece Mahkemesinde	İlk derece mahkemesinde ING lehine karar verilmiştir
Altıncı Dava	125,593	İlk Derece Mahkemesinde	İlk derece mahkemesinde ING lehine karar verilmiştir
Yedinci Dava	51,536	Bölge Adliye Mahkemesinde	Yargılama devam etmektedir
Sekizinci Dava	49,070	İlk Derece Mahkemesinde	Yargılama devam etmektedir
Dokuzuncu Dava	20,894	İlk Derece Mahkemesinde	Yargılama devam etmektedir
İcra Takibi	7,546	Arabuluculuk süreci tamamlanmıştır	Arabulucuk süreci tamamlanmış olup dava açılması beklenmektedir
	506,419		

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

Diğer taraftan, Banka ile TMSF arasında idari yargıda bir uyuşmazlık bulunmaktadır. TMSF'nin yukarıda açıklanan işlem ve eylemlerinin hukuki temelini oluşturan TMSF Fon Kurulu'nun 31 Ocak 2013 tarih ve 2013/36 sayılı kararının ("TMSF Fon Kurul Kararı") iptali Banka tarafından dava yoluyla talep edilmiştir. İlk derece idare mahkemesi tarafından TMSF Fon Kurul Kararı'nın iptaline karar verilmiş ancak bu karar Danıştay tarafından ihtilafın özel hukuk sahasında bir konu olması ve dolayısıyla idari yargının görev ve yetkisi dışında bulunması gerekçesi ile bozulmuştur. Banka Danıştay'dan karar düzeltme talebinde bulunmuş ancak karar düzeltme talebi Danıştay tarafından reddedilmiştir. Danıştay incelemesinin sona ermesi ile ilk derece mahkemesince Danıştay kararına uygun olarak karar verilmiş olup bu karar Banka (TMSF Fon Kurul Kararı'nın iptali istemi ile) ve TMSF tarafından (TMSF Fon Kurul Kararı'nın idari yargı tarafından yetkisizlik kararı yerine geçerliliğine karar verilmesi istemi ile) yeniden temyiz edilmiştir.

Off-shore davaları ve bu davalara ilişkin mahkeme kararlarına istinaden Banka tarafından ödenmek zorunda kalınan ve TMSF tarafından dava konusu edilen ilgili tutarlara, (i) HDS'nin ilgili hükümleri, (ii) OYAK'a ait Banka hisselerinin ING Bank N.V. tarafından satın alınmasına ilişkin 18 Haziran 2007 tarihli Hisse Satış Sözleşmesinin ilgili hükümleri ve (iii) TMSF ile devam eden davaların seyri dikkate alınarak Banka kayıtlarında karşılık ayrılmamıştır.

8.3. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 215,110 TL (31 Aralık 2022: 146,727 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 124,827 TL'si (31 Aralık 2022: 61,324 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 90,283 TL'si (31 Aralık 2022: 85,403 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 23,489.83 TL (Tam TL) ve 15,371.40 TL (Tam TL) tutarındadır.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarda Banka, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Net iskonto oranı	%3.01	%2.17
Enflasyon oranı	%36.00	%22.30
Faiz oranı	%40.10	%24.95
Ayrılma olasılığı	%28.06	%27.21

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı bakiyesi	85,403	35,280
Yıl içindeki değişim	(28,657)	27,736
Aktüeryal kayıp	74,907	41,960
Yıl içinde ödenen	(41,370)	(19,573)
Dönem sonu bakiyesi	**90,283**	**85,403**

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde kurumlar vergisine ilişkin olarak pasif kalemler altında cari vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 290,954 TL).

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	-	290,954
Menkul sermaye iradı vergisi	75,293	31,883
BSMV	71,686	37,802
Ödenecek katma değer vergisi	29,986	17,723
Kambiyo muameleleri vergisi	2,049	3,038
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	2,010	1,452
Diğer	35,534	27,734
Toplam	**216,558**	**410,586**

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	14,551	12,062
Sosyal sigorta primleri-işveren	24,016	17,934
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	931	850
İşsizlik sigortası-işveren	1,863	1,702
Diğer	-	-
Toplam	**41,361**	**32,548**

9.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun pasifinde ertelenmiş vergi alacağı olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı / borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm I.15 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari dönem	Önceki dönem
Hisse senedi karşılığı (*)	3,486,268	3,486,268
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

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

Ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

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

Banka bilançosu faiz, likidite, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Banka'nın faaliyetlerinin ihtiyatlı bir yaklaşımla ve artan oranda karlılıkla sürdürülmesi hedeflenmekte olup, dönem karları yasal yedeklere, sermayeye ve olağanüstü yedeklere aktarılmak sureti ile Banka bünyesinde özkaynaklar içerisinde muhafaza edilmektedir. Banka, özkaynaklarının büyük bir çoğunluğunu faiz getirili aktiflerde değerlendirmeye ve bankacılık faaliyetleri dışında kalan maddi duran varlıklar, finansal olmayan iştirakler gibi sabit yatırımlarını sınırlı tutmaya özen göstermektedir.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

12.8. 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)	-	-	-	-
Değerleme farkı	(547,073)	-	143,086	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**(547,073)**	**-**	**143,086**	**-**

12.9. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kardan % 5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

27 Mart 2023 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2022 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2022 yılı kar dağıtım tablosu:	
2022 yılı dönem karı	**2,626,289**
A – 1.Tertip genel kanuni yedek akçe (TTK 519/A) %5	(131,314)
B – Ortaklara birinci kar payı	-
C – Olağanüstü yedek akçeler	(2,476,283)
D – Özel fonlar	(18,692)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	16,172,073	2,046,189
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	36,000	-
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	3,324,152	2,420,233
Çekler için ödeme taahhütleri	243,467	187,441
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1,577,760	1,198,791
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	19,939	14,256
Diğer cayılamaz taahhütler	33,972	29,886
Toplam	**21,407,363**	**5,896,796**

1.2. Nazım hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Garanti ve kefaletler	5,487,458	4,048,574
Akreditifler	2,118,931	1,053,321
Banka aval ve kabulleri	4,808	-
Toplam	**7,611,197**	**5,101,895**

1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	10,057,924	6,822,822
Nakdi kredi teminat mektupları	1,253,981	551,940
Avans teminat mektupları	1,494,368	736,625
Geçici teminat mektupları	41,140	43,266
Diğer	141,089	106,043
Toplam	**12,988,502**	**8,260,696**

1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	6,725,673	4,597,893
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	*253,844*	*47,093*
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	*6,471,829*	*4,550,800*
Diğer gayrinakdi krediler	13,874,026	8,764,698
Toplam	**20,599,699**	**13,362,591**

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

	Cari dönem				Önceki dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**895**	**0.02**	**-**	**-**	**11,167**	**0.51**	**-**	**-**
Çiftçilik ve hayvancılık	842	0.02	-	-	11,114	0.51	-	-
Ormancılık	34	-	-	-	34	-	-	-
Balıkçılık	19	-	-	-	19	-	-	-
Sanayi	**793,035**	**22.00**	**4,680,584**	**27.54**	**455,936**	**20.77**	**3,241,666**	**29.02**
Madencilik ve taş ocakçılığı	14,154	0.39	406,371	2.39	22,135	1.01	428,840	3.84
İmalat sanayi	770,261	21.37	4,186,096	24.63	421,273	19.19	2,800,034	25.07
Elektrik, gaz, su	8,620	0.24	88,117	0.52	12,528	0.57	12,792	0.11
İnşaat	**157,641**	**4.37**	**2,408,767**	**14.17**	**138,957**	**6.33**	**1,936,615**	**17.34**
Hizmetler	**2,650,076**	**73.52**	**9,888,532**	**58.19**	**1,583,982**	**72.17**	**5,983,301**	**53.58**
Toptan ve perakende ticaret	1,993,718	55.31	649,798	3.82	1,227,606	55.93	345,207	3.09
Otel ve lokanta hizmetleri	12,957	0.36	-	-	9,597	0.44	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	182,817	5.07	1,874,183	11.03	120,207	5.48	1,276,534	11.43
Mali kuruluşlar	407,341	11.30	4,611,448	27.14	211,661	9.64	2,533,637	22.69
Gayrimenkul ve kira. hizm.	28,671	0.80	930,812	5.48	4,744	0.22	499,123	4.47
Serbest meslek hizmetleri	24,069	0.67	1,404,331	8.26	9,639	0.44	825,685	7.39
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	25	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	503	0.01	417,960	2.46	503	0.02	503,115	4.51
Diğer	**3,114**	**0.09**	**17,055**	**0.10**	**4,763**	**0.22**	**6,204**	**0.06**
Toplam	**3,604,761**	**100.00**	**16,994,938**	**100.00**	**2,194,805**	**100.00**	**11,167,786**	**100.00**

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

	I.Grup		II.Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	**3,560,289**	**15,762,219**	**9,698**	**1,733**
Teminat mektupları	3,548,661	8,162,650	9,698	1,733
Aval ve kabul kredileri	-	4,808	-	-
Akreditifler	-	2,118,931	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	11,628	5,475,830	-	-

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	**-**	**-**
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	**300,000**	**540,000**
Alım işlemleri	150,000	270,000
Satım işlemleri	150,000	270,000
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	**-**	**-**
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**300,000**	**540,000**
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**222,926,715**	**119,134,159**
Vadeli döviz alım işlemleri	37,211,129	14,990,037
Vadeli döviz satım işlemleri	35,195,294	14,584,271
Swap para alım işlemleri	59,571,396	36,473,517
Swap para satım işlemleri	61,049,850	36,521,016
Para alım opsiyonları	14,949,523	8,282,659
Para satım opsiyonları	14,949,523	8,282,659
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**119,762,700**	**40,180,374**
Swap faiz alım işlemleri	59,881,350	20,090,187
Swap faiz satım işlemleri	59,881,350	20,090,187
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**342,689,415**	**159,314,533**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**342,989,415**	**159,854,533**

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

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kredi türevi bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar için ve kamu otoritelerinin denetimleri sonucunda toplam 110,108 TL (31 Aralık 2022: 126,532 TL) tutarında karşılık, diğer karşılıklar kalemi altında ayrılmıştır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta açıklanmıştır.

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli kredilerden	6,817,261	1,113,634	3,906,290	630,476
Orta ve uzun vadeli kredilerden	3,623,152	902,038	2,418,285	665,316
Takipteki alacaklardan alınan faizler	159,166	-	177,234	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**10,599,579**	**2,015,672**	**6,501,809**	**1,295,792**

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

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	11,188	-	17,807
Yurt içi bankalardan	17,610	1,012	3,747	258
Yurt dışı bankalardan	249	78,597	50	30,200
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**17,859**	**90,797**	**3,797**	**48,265**

1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	21,839	14,933	49,548	8,599
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	668,062	-	237,563	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	1,767,575	-	836,828	-
Toplam	**2,457,476**	**14,933**	**1,123,939**	**8,599**

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Bu kıymetlerin fiili faiz ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %61.4 enflasyon tahminine göre yapılmıştır.

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	84,303	2,050

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	5,013	904,000	65,684	239,649
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	3,647	35,482	17,525	1,440
Yurt dışı bankalara	1,366	868,518	48,159	238,209
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	48,259	-	10,794
Toplam	**5,013**	**952,259**	**65,684**	**250,443**

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	109,689	24,980

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	33,858	-	68,994	-

2.4. 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**
Türk parası								
Bankalar mevduatı	-	327,218	-	-	-	-	-	327,218
Tasarruf mevduatı	-	3,701,765	4,845,767	1,559,071	30,192	1,613,761	-	11,750,556
Resmi mevduat	-	1,426	-	-	-	-	-	1,426
Ticari mevduat	-	1,669,970	302,663	546	410	-	-	1,973,589
Diğer mevduat	-	871	370	-	-	-	-	1,241
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**5,701,250**	**5,148,800**	**1,559,617**	**30,602**	**1,613,761**	**-**	**14,054,030**
Yabancı para								
DTH	-	17,499	60,397	19,860	3,679	4,541	-	105,976
Bankalar mevduatı	-	1,958	-	-	-	-	-	1,958
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	423	-	-	-	-	-	423
Toplam	**-**	**19,880**	**60,397**	**19,860**	**3,679**	**4,541**	**-**	**108,357**
Genel toplam	**-**	**5,721,130**	**5,209,197**	**1,579,477**	**34,281**	**1,618,302**	**-**	**14,162,387**

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari dönem	Önceki dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	661	347
Diğer	-	-
Toplam	**661**	**347**

4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Kar	**57,097,416**	**47,336,195**
Sermaye piyasası işlemleri karı	259,436	150,346
Türev finansal işlemlerden kar	41,649,225	26,804,006
Kambiyo işlemlerinden kar	15,188,755	20,381,843
Zarar (-)	**(54,695,267)**	**(45,469,037)**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(272,987)	(101,827)
Türev finansal işlemlerden zarar	(37,213,806)	(24,176,221)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(17,208,474)	(21,190,989)

Türev finansal işlemlerden kar / zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 5,481,688 TL'dir (31 Aralık 2022: 2,686,638 TL net kar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	1,017,469	815,994
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	116,322	100,372
Bankacılık hizmet gelirleri	4,055	1,727
Diğer faiz dışı gelirler	114,466	66,229
Toplam	**1,252,312**	**984,322**

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari dönem	Önceki dönem
Beklenen kredi zararı karşılıkları	621,202	892,931
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	*107,030*	*309,604*
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	*61,118*	*153,931*
Temerrüt (Üçüncü aşama)	*453,054*	*429,396*
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	526	1,315
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	*526*	*1,315*
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	260,311	131,526
Toplam	**882,039**	**1,025,772**

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	25,681	9,512
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	147,155	118,606
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	69,554	27,543
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 giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	2,872,289	1,436,062
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	72,857	39,841
Bakım ve onarım giderleri	94,166	49,515
Reklam ve ilan giderleri	411,018	174,477
Diğer giderler	2,294,248	1,172,229
Aktiflerin satışından doğan zararlar	6,445	6,549
Diğer (*)	653,650	366,872
Toplam	**3,774,774**	**1,965,144**

(*) Cari dönemde 246,788 TL (31 Aralık 2022: 164,894 TL) tutarındaki Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon giderleri bu satırda gösterilmiştir.

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

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 492,361 TL (31 Aralık 2022: 3,500,964 TL) olarak gerçekleşmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren döneme ilişkin cari kurumlar vergisi karşılık gideri 265,762 TL (31 Aralık 2022: 1,672,338 TL), ertelenmiş vergi geliri ise nette 1,471,439 TL (31 Aralık 2022: 797,663 TL ertelenmiş vergi geliri) olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin sürdürülen faaliyetler dönem net karı 1,698,038 TL (31 Aralık 2022: 2,626,289 TL) olarak gerçekleşmiştir.

11. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 17,894,168 TL (31 Aralık 2022: 9,444,080 TL), faiz giderleri ise 15,401,365 TL (31 Aralık 2022: 5,169,398 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar

1,105,887 TL (31 Aralık 2022: 662,324 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların; 268,258 TL'si (31 Aralık 2022: 187,587 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını, 96,709 TL'si (31 Aralık 2022: 60,886 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedellerini ve 247,790 TL'si (31 Aralık 2022: 133,946 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

392,665 TL (31 Aralık 2022: 244,039 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 213,020 TL'si (31 Aralık 2022: 135,961 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

13. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	7,762	2,487
Toplam	**7,762**	**2,487**

V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kardan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 27 Mart 2023 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2022 yılı faaliyetlerinden sağlanan 2,626,289 TL tutarındaki konsolide olmayan net karın 131,314 TL'sinin genel kanuni yasal yedek akçelere, 2,476,283 TL'sinin olağanüstü yedek akçelere ve Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanılan 18,692 TL'sinin iştirak gayrimenkul satış kazancı olarak maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerleme farklarına aktarılmasına karar verilmiştir.

Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler 563,562 TL (31 Aralık 2022: 432,247 TL) olup, 131,314 TL'si (31 Aralık 2022: 60,006 TL) geçmiş yıl karlarından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 8,931,180 TL'dir (31 Aralık 2022: 6,360,708 TL).

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, vadesiz bankalar, orijinal vadesi üç aydan kısa vadeli bankalar ve bankalararası para piyasası işlemleri nakit ve nakde eş değer varlıkları oluşturmaktadır.

1.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Nakit	**3,003,009**	**3,013,711**
Kasa	160,443	134,580
Efektif deposu	2,842,566	2,879,131
Nakde eşdeğer varlıklar	**9,862,463**	**12,665,224**
T.C.M.B.	5,782,879	9,411,192
Bankalar	1,582,593	653,008
Bankalararası para piyasası	2,496,991	2,601,024
Toplam	**12,865,472**	**15,678,935**

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Nakit	**2,716,520**	**3,003,009**
Kasa	180,874	160,443
Efektif deposu	2,535,646	2,842,566
Nakde eşdeğer varlıklar	**23,829,883**	**9,862,463**
T.C.M.B.	15,002,152	5,782,879
Bankalar	319,474	1,582,593
Bankalararası para piyasası	8,508,257	2,496,991
Toplam	**26,546,403**	**12,865,472**

2. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 1,252,312 TL artış (31 Aralık 2022: 176,386 TL artış), diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 983,715 TL artış (31 Aralık 2022: 5,186,954 TL artış), sermaye piyasası işlem kar/zararları, türev işlemlerden kar/zarar ve diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 4,548,900 TL azalış (31 Aralık 2022: 235,635 TL artış), peşin ödenmiş giderler ve takas hesabındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 2,183,229 TL azalış (31 Aralık 2022: 1,410,025 TL azalış), başlıca peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ve takas hesaplarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akım" içinde yer alan 859,895 TL (31 Aralık 2022: 582,474 TL) tutarındaki "diğer" kalemi, 1,209,989 TL (31 Aralık 2022: 249,898 TL) maddi olmayan duran varlık alım ve satımlarını içermektedir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üçer aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 4,661,537 TL (31 Aralık 2022: 4,048,150 TL) olarak tespit edilmiştir.

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1. Cari dönem

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	705,641	611	56	1,210,575	1,486	530,274
Dönem sonu bakiyesi	787,618	611	65	1,956,949	1,477	1,255,729
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	84,303	118,356	-	7,635	-	2,871

1.2. Önceki dönem

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	757,539	1,191	187	1,082,968	395	428,782
Dönem sonu bakiyesi	705,641	611	56	1,210,575	1,486	530,274
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	2,050	56,220	-	4,958	-	761

1.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem başı	236,191	464,827	451,807	1,974	113,158	57,551
Dönem sonu	69,089	236,191	3,633,508	451,807	46,691	113,158
Mevduat faiz gideri	88,494	24,980	310,262	34,798	19,999	6,503

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	100,000	-	31,915,187	19,803,771	-	-
Dönem sonu	305,897	100,000	45,124,087	31,915,187	-	-
Toplam kar / zarar	4,000	803	37,960	73,173	(8,426)	(7,459)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	(7,072)	29,573	-	-

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

1.5. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna yapılan plasmanlara ilişkin bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar						
Dönem başı	-	-	1,169,959	36,926	55,904	36,239
Dönem sonu	-	-	133,260	1,169,959	35,671	55,904
Alınan faiz gelirleri	-	-	248	25	-	25

1.6. Banka'nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan kredi						
Dönem başı	-	-	432,789	1,722,551	18,304	19,903
Dönem sonu	658,069	-	43,203	432,789	9,316	18,304
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	21,195	-	9,890	47,490	1,364	671

1.7 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka, üst yönetimine 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren dönemde 117,724 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2022: 49,590 TL).

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

	Sayı	Çalışan sayısı
Yurt içi şube	120	2,236

			Bulunduğu ülke
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-

			Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı şube	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-	-	-

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

BDDK, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kurul kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir.

Tasfiye Halinde ING Faktoring A.Ş.'nin Olağan Genel Kurul Toplantısı 30 Ocak 2024 tarihinde yapılmış olup, 1 Şubat 2024 tarihinde şirketin ticaret sicilinden terkin edilerek tüzel kişiliği sona ermiş ve tasfiye süreci tamamlanmıştır.

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 8 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıda belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.