ING Bank A.Ş.

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Sınırlı Denetim Raporu

6 Ağustos 2025

Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 88 sayfa konsolide olmayan finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

ING Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

ING Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Haziran 2025 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, ING Bank Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin, konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

6 Ağustos 2025
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan altı aylık 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 altı aylık 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
- Sınırlı denetim raporu
- Ara dönem faaliyet 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, sınırlı 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	M. Aşkın DOLAŞTIR 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

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 14
III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu 14
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 15
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 16
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 16
VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar 16
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 19
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 20
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 21
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 21
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 21
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 22
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar 22
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 22
XVI. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 24
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 24
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 24
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 27
XXIV. Kar yedekleri ve karın dağıtılması 27
XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 27

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 28
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar 32
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 34
IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 37
V. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar 38
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 46
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 47
VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar 53
IX. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 54

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 55
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 68
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 76
IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 78
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 82
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar 83

Altıncı bölüm

Sınırlı denetim raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 84
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 84

Yedinci bölüm

Ara dönem faaliyet raporu

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu 85

ING Bank A.Ş.

30 Haziran 2025 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

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 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**

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 3,486,267,797 adet hisseden oluşmaktadır.

30 Haziran 2025 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 M. Semra Kuran 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

30 Haziran 2025 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
M. Aşkın Dolaştır	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
Cankut Öztürk	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Çiğdem Carino	Genel Müdür Yardımcısı	Teknoloji
Hale Ökmen Ataklı	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Hüsniye Ulu	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon
İpek Erhan	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Müşteriler
K. Atıl Özus	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Hazine
Kamil Stefanski	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Piyasalar
Nermin Güney	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 ve İç Kontrol
Sedef Kılavuz Balcı	Genel Müdür Yardımcısı	Hukuk
Tuğçe Bora Kılıç	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Umut Pasin	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel ve Tüzel Krediler

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

Hazine Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan İlker Kayseri, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere ING Belçika Grup Hazine Başkanı olarak atanmıştır.

Çiğdem Carino, 17 Nisan 2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, 08 Nisan 2025 tarih, 31 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

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 59 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

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

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

ING Bank A.Ş.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
	Varlıklar	Dipnot (beşinci bölüm)	(30/06/2025)			(31/12/2024)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**Finansal varlıklar (net)**		**33,145,763**	**39,364,934**	**72,510,697**	**48,025,309**	**23,038,904**	**71,064,213**
1.1	**Nakit ve nakit benzerleri**		**19,953,006**	**35,320,880**	**55,273,886**	**40,508,930**	**20,841,554**	**61,350,484**
1.1.1	Nakit değerler ve merkez bankası	(I-1)	16,515,276	33,437,093	49,952,369	20,238,942	19,105,183	39,344,125
1.1.2	Bankalar	(I-3)	36,088	1,888,020	1,924,108	7,692	1,738,729	1,746,421
1.1.3	Para piyasalarından alacaklar		3,404,459	-	3,404,459	20,273,676	-	20,273,676
1.1.4	Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(2,817)	(4,233)	(7,050)	(11,380)	(2,358)	(13,738)
1.2	**Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar**	**(I-2)**	**1,319,098**	**1,344,137**	**2,663,235**	**890,669**	**897,002**	**1,787,671**
1.2.1	Devlet borçlanma senetleri		1,318,515	1,344,137	2,662,652	890,095	897,002	1,787,097
1.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		583	-	583	574	-	574
1.2.3	Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar**	**(I-4)**	**9,926,848**	**3,624**	**9,930,472**	**5,337,778**	**2,842**	**5,340,620**
1.3.1	Devlet borçlanma senetleri		9,794,116	-	9,794,116	5,226,106	-	5,226,106
1.3.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		132,732	3,624	136,356	111,672	2,842	114,514
1.3.3	Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev finansal varlıklar**		**1,946,811**	**2,696,293**	**4,643,104**	**1,287,932**	**1,297,506**	**2,585,438**
1.4.1	Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(I-2)	1,738,484	2,696,293	4,434,777	1,098,008	1,297,506	2,395,514
1.4.2	Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(I-11)	208,327	-	208,327	189,924	-	189,924
II.	**İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar (net)**		**74,448,991**	**40,907,847**	**115,356,838**	**67,016,834**	**28,070,038**	**95,086,872**
2.1	**Krediler**	**(I-5)**	**63,048,754**	**41,048,585**	**104,097,339**	**55,454,031**	**28,208,526**	**83,662,557**
2.2	**Kiralama işlemlerinden alacaklar**	**(I-10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıklar**	**(I-6)**	**12,899,952**	**-**	**12,899,952**	**12,681,010**	**-**	**12,681,010**
2.4.1	Devlet borçlanma senetleri		12,899,952	-	12,899,952	12,681,010	-	12,681,010
2.4.2	Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen zarar karşılıkları (-)**	**(I-5)**	**(1,499,715)**	**(140,738)**	**(1,640,453)**	**(1,118,207)**	**(138,488)**	**(1,256,695)**
III.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)**	**(I-16)**	**-**	**-**	**-**	**33,368**	**-**	**33,368**
3.1	Satış amaçlı		-	-	-	33,368	-	33,368
3.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**Ortaklık yatırımları**		**1,450,340**	**2,399,512**	**3,849,852**	**1,088,212**	**1,703,299**	**2,791,511**
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)**	**1,450,340**	**2,399,512**	**3,849,852**	**1,088,212**	**1,703,299**	**2,791,511**
4.2.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		1,440,340	2,399,512	3,839,852	1,078,212	1,703,299	2,781,511
4.2.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		10,000	-	10,000	10,000	-	10,000
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)**	**3,183,102**	**-**	**3,183,102**	**3,332,897**	**-**	**3,332,897**
VI.	**Maddi olmayan duran varlıklar (net)**	**(I-13)**	**3,077,775**	**-**	**3,077,775**	**2,329,478**	**-**	**2,329,478**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		3,077,775	-	3,077,775	2,329,478	-	2,329,478
VII.	**Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)**	**(I-14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Cari vergi varlığı**	**(I-15)**	**24,283**	**-**	**24,283**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Ertelenmiş vergi varlığı**	**(I-15)**	**1,808,465**	**-**	**1,808,465**	**1,740,980**	**-**	**1,740,980**
X.	**Diğer aktifler (net)**	**(I-17)**	**4,110,516**	**14,878**	**4,125,394**	**3,193,849**	**13,633**	**3,207,482**
	Varlıklar toplamı		**121,249,235**	**82,687,171**	**203,936,406**	**126,760,927**	**52,825,874**	**179,586,801**

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
	Yükümlülükler	Dipnot (beşinci bölüm)	(30/06/2025)			(31/12/2024)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**Mevduat**	**(II-1)**	**98,622,446**	**50,166,239**	**148,788,685**	**95,337,573**	**35,764,154**	**131,101,727**
II.	**Alınan krediler**	**(II-3)**	**23,314**	**16,068,850**	**16,092,164**	**4,103**	**11,313,927**	**11,318,030**
III.	**Para piyasalarına borçlar**		**55,534**	**1,179,353**	**1,234,887**	**104,225**	**714,647**	**818,872**
IV.	**İhraç edilen menkul kıymetler (net)**	**(II-4)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
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**		**1,084,668**	**1,645,029**	**2,729,697**	**1,823,250**	**3,039,183**	**4,862,433**
7.1	Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(II-2)	1,078,346	1,645,029	2,723,375	1,814,005	3,039,183	4,853,188
7.2	Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(II-7)	6,322	-	6,322	9,245	-	9,245
VIII.	**Faktoring yükümlülükleri**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)**	**(II-6)**	**143,233**	**-**	**143,233**	**136,360**	**-**	**136,360**
X.	**Karşılıklar**	**(II-8)**	**717,012**	**506,398**	**1,223,410**	**957,976**	**461,684**	**1,419,660**
10.1	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan hakları karşılığı		333,739	-	333,739	273,994	-	273,994
10.3	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer karşılıklar		383,273	506,398	889,671	683,982	461,684	1,145,666
XI.	**Cari vergi borcu**	**(II-9)**	**1,009,266**	**-**	**1,009,266**	**1,095,840**	**-**	**1,095,840**
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)**	**-**	**5,719,449**	**5,719,449**	**-**	**5,128,095**	**5,128,095**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer borçlanma araçları		-	5,719,449	5,719,449	-	5,128,095	5,128,095
XV.	**Diğer yükümlülükler**	**(II-5)**	**3,608,763**	**1,488,110**	**5,096,873**	**2,942,451**	**732,125**	**3,674,576**
XVI.	**Özkaynaklar**	**(II-12)**	**21,898,742**	**-**	**21,898,742**	**20,031,208**	**-**	**20,031,208**
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		2,274,561	-	2,274,561	2,201,139	-	2,201,139
16.4	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		1,199,037	-	1,199,037	741,572	-	741,572
16.5	Kar yedekleri		13,638,951	-	13,638,951	11,367,094	-	11,367,094
16.5.1	Yasal yedekler		697,254	-	697,254	648,464	-	648,464
16.5.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü yedekler		12,941,697	-	12,941,697	10,718,630	-	10,718,630
16.5.4	Diğer kar yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya zarar		1,299,925	-	1,299,925	2,235,135	-	2,235,135
16.6.1	Geçmiş yıllar kar veya zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem net kar veya zararı		1,299,925	-	1,299,925	2,235,135	-	2,235,135
	Yükümlülükler toplamı		**127,162,978**	**76,773,428**	**203,936,406**	**122,432,986**	**57,153,815**	**179,586,801**

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

ING Bank A.Ş.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
	Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm)	(30/06/2025)			(31/12/2024)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)**		**273,364,943**	**393,080,229**	**666,445,172**	**282,655,929**	**223,686,925**	**506,342,854**
I.	**Garanti ve kefaletler**	**(III-1)**	**11,503,997**	**34,647,158**	**46,151,155**	**8,312,897**	**23,887,534**	**32,200,431**
1.1	Teminat mektupları		5,024,427	13,303,348	18,327,775	3,919,927	10,115,794	14,035,721
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		2,715	-	2,715	2,865	-	2,865
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		5,021,712	13,303,348	18,325,060	3,917,062	10,115,794	14,032,856
1.2	Banka kredileri		-	240,061	240,061	-	226,116	226,116
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	240,061	240,061	-	226,116	226,116
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		4,883,570	3,283,240	8,166,810	3,387,970	2,756,804	6,144,774
1.3.1	Belgeli akreditifler		4,883,570	3,283,240	8,166,810	3,387,970	2,756,804	6,144,774
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		1,596,000	17,814,938	19,410,938	1,005,000	10,783,869	11,788,869
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	5,571	5,571	-	4,951	4,951
II.	**Taahhütler**	**(III-1)**	**24,749,178**	**11,504,154**	**36,253,332**	**14,013,415**	**2,370,772**	**16,384,187**
2.1	Cayılamaz taahhütler		24,749,178	11,504,154	36,253,332	14,013,415	2,370,772	16,384,187
2.1.1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		5,295,248	11,489,363	16,784,611	478,425	2,358,753	2,837,178
2.1.2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		15,749,162	-	15,749,162	10,656,338	-	10,656,338
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütleri		318,899	-	318,899	310,617	-	310,617
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		3,337,007	-	3,337,007	2,520,362	-	2,520,362
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		25,082	-	25,082	23,893	-	23,893
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		-	14,791	14,791	-	12,019	12,019
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**Türev finansal araçlar**	**(III-2)**	**237,111,768**	**346,928,917**	**584,040,685**	**260,329,617**	**197,428,619**	**457,758,236**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		5,270,000	7,958,600	13,228,600	5,350,000	7,072,350	12,422,350
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	7,958,600	7,958,600	-	7,072,350	7,072,350
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		5,270,000	-	5,270,000	5,350,000	-	5,350,000
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		231,841,768	338,970,317	570,812,085	254,979,617	190,356,269	445,335,886
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		29,445,148	70,117,460	99,562,608	31,538,387	38,146,281	69,684,668
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		15,207,221	34,697,365	49,904,586	13,865,884	19,944,687	33,810,571
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		14,237,927	35,420,095	49,658,022	17,672,503	18,201,594	35,874,097
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		187,187,674	230,845,547	418,033,221	216,212,556	130,937,786	347,150,342
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		7,562,162	74,872,244	82,434,406	2,136,825	36,639,446	38,776,271
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		1,415,274	80,809,921	82,225,195	3,307,883	36,252,562	39,560,445
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		89,105,119	37,581,691	126,686,810	105,383,924	29,022,889	134,406,813
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		89,105,119	37,581,691	126,686,810	105,383,924	29,022,889	134,406,813
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		15,208,946	38,007,310	53,216,256	7,228,674	21,272,202	28,500,876
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		7,604,473	19,003,655	26,608,128	3,614,337	10,636,101	14,250,438
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		7,604,473	19,003,655	26,608,128	3,614,337	10,636,101	14,250,438
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)**		**449,117,971**	**300,956,018**	**750,073,989**	**397,353,643**	**221,781,738**	**619,135,381**
IV.	**Emanet kıymetler**		**41,723,070**	**14,750,950**	**56,474,020**	**33,592,128**	**12,281,455**	**45,873,583**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		36,419,273	-	36,419,273	33,050,302	-	33,050,302
4.2	Emanete alınan menkul değerler		4,513,579	4,523,222	9,036,801	1,909	3,611,580	3,613,489
4.3	Tahsile alınan çekler		658,065	1,613,622	2,271,687	393,746	996,953	1,390,699
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		132,152	8,548,944	8,681,096	146,170	7,588,389	7,734,559
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		1	65,162	65,163	1	84,533	84,534
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli kıymetler**		**27,463,271**	**16,295,247**	**43,758,518**	**27,472,449**	**15,301,014**	**42,773,463**
5.1	Menkul kıymetler		132,034	173,470	305,504	132,034	257,957	389,991
5.2	Teminat senetleri		199,254	1,575,041	1,774,295	204,525	1,342,740	1,547,265
5.3	Emtia		910	-	910	910	-	910
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		20,242,896	12,087,280	32,330,176	20,871,574	11,642,004	32,513,578
5.6	Diğer rehinli kıymetler		6,888,177	2,459,456	9,347,633	6,263,406	2,058,313	8,321,719
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**Kabul edilen avaller ve kefaletler**		**379,931,630**	**269,909,821**	**649,841,451**	**336,289,066**	**194,199,269**	**530,488,335**
	Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		**722,482,914**	**694,036,247**	**1,416,519,161**	**680,009,572**	**445,468,663**	**1,125,478,235**

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

30 Haziran 2025 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)	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2025-30/06/2025)	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem (01/04/2025-30/06/2025)	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2024-30/06/2024)	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem (01/04/2024-30/06/2024)
I.	**Faiz gelirleri**	**(IV-1)**	**24,728,279**	**12,139,428**	**16,921,706**	**9,153,640**
1.1	Kredilerden alınan faizler		13,550,352	6,988,081	11,366,632	5,925,101
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		2,921,711	1,547,131	599,747	454,860
1.3	Bankalardan alınan faizler		262,772	235,811	156,077	110,242
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		3,335,385	792,030	2,008,820	1,174,189
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		4,655,492	2,575,127	2,789,489	1,488,878
1.5.1	Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılanlar		649,739	341,501	38,894	21,958
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		1,501,209	938,993	604,212	320,315
1.5.3	İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler		2,504,544	1,294,633	2,146,383	1,146,605
1.6	Finansal kiralama faiz gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		2,567	1,248	941	370
II.	**Faiz giderleri (-)**	**(IV-2)**	**(19,923,122)**	**(10,006,896)**	**(13,289,916)**	**(6,978,927)**
2.1	Mevduata verilen faizler		(19,281,214)	(9,671,247)	(12,333,748)	(6,557,620)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(330,804)	(174,144)	(606,396)	(296,915)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(25,227)	(6,413)	(83,387)	(16,871)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(253,075)	(133,743)	-	-
2.5	Kiralama faiz giderleri		(13,138)	(6,947)	(17,927)	(7,881)
2.6	Diğer faiz giderleri		(19,664)	(14,402)	(248,458)	(99,640)
III.	**Net faiz geliri/gideri (I - II)**		**4,805,157**	**2,132,532**	**3,631,790**	**2,174,713**
IV.	**Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri**		**1,278,472**	**656,885**	**721,233**	**393,871**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		1,689,779	884,863	1,023,659	555,859
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		273,513	117,088	130,724	65,577
4.1.2	Diğer	(IV-12)	1,416,266	767,775	892,935	490,282
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar (-)		(411,307)	(227,978)	(302,426)	(161,988)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer	(IV-12)	(411,307)	(227,978)	(302,426)	(161,988)
V.	**Temettü gelirleri**	**(IV-3)**	**3,092**	**3,092**	**71,562**	**1,373**
VI.	**Ticari kar/zarar (net)**	**(IV-4)**	**487,824**	**527,227**	**527,760**	**(91,312)**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı		(344,912)	(24,471)	(23,689)	(14,060)
6.2	Türev finansal işlemlerden kar/zarar		7,613,949	2,705,040	3,132,679	998,794
6.3	Kambiyo işlemleri karı/zararı		(6,781,213)	(2,153,342)	(2,581,230)	(1,076,046)
VII.	**Diğer faaliyet gelirleri**	**(IV-5)**	**662,533**	**354,684**	**669,526**	**282,105**
VIII.	**Faaliyet brüt karı (III+IV+V+VI+VII)**		**7,237,078**	**3,674,420**	**5,621,871**	**2,760,750**
IX.	**Beklenen zarar karşılıkları giderleri (-)**	**(IV-6)**	**(711,734)**	**(395,764)**	**(385,222)**	**(86,161)**
X.	**Diğer karşılık giderleri (-)**		**(14,435)**	**23,898**	**(6,077)**	**(3,217)**
XI.	**Personel giderleri (-)**		**(2,299,303)**	**(1,124,895)**	**(1,642,496)**	**(808,357)**
XII.	**Diğer faaliyet giderleri**	**(IV-7)**	**(3,202,826)**	**(1,692,419)**	**(2,400,454)**	**(1,233,135)**
XIII.	**Net faaliyet karı/zararı (VIII-IX-X-XI-XII)**		**1,008,780**	**485,240**	**1,187,622**	**629,880**
XIV.	**Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar**		**366,209**	**200,156**	**268,795**	**156,320**
XVI.	**Net parasal pozisyon karı/zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XIII+...+XVI)**	**(IV-8)**	**1,374,989**	**685,396**	**1,456,417**	**786,200**
XVIII.	**Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)**	**(IV-9)**	**(75,064)**	**(12,991)**	**(129,184)**	**(88,968)**
18.1	Cari vergi karşılığı		-	-	(188,581)	(188,581)
18.2	Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		(139,660)	(60,717)	(100,929)	-
18.3	Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		64,596	47,726	160,326	99,613
XIX.	**Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVII±XVIII)**	**(IV-10)**	**1,299,925**	**672,405**	**1,327,233**	**697,232**
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)**	**1,299,925**	**672,405**	**1,327,233**	**697,232**
	Hisse başına kar/zarar		0.3729	0.1929	0.3807	0.2000

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

30 Haziran 2025 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	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2025-30/06/2025)	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2024-30/06/2024)
I.	**Dönem karı/zararı**	**1,299,925**	**1,327,233**
II.	**Diğer kapsamlı gelirler**	**567,609**	**1,778,310**
2.1	**Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar**	**110,144**	**1,593,160**
2.1.1	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme artışları/azalışları	(52,020)	1,976,376
2.1.2	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme artışları/azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	7,126	(19,514)
2.1.4	Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	25,895	480
2.1.5	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	129,143	(364,182)
2.2	**Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar**	**457,465**	**185,150**
2.2.1	Yabancı para çevirim farkları	487,913	98,537
2.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerleme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri	(130,418)	(23,874)
2.2.3	Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	86,564	147,730
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	13,406	(37,243)
III.	**Toplam kapsamlı gelir (I+II)**	**1,867,534**	**3,105,543**

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

ING Bank A.Ş.

30 Haziran 2025 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						
	Sınırlı 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 (01/01/2024-30/06/2024)															
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**39,900**	**(86,005)**	**3,014**	**756,489**	**(548,290)**	**23,902**	**9,494,742**	**-**	**1,698,038**	**14,868,058**
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**	**-**	**-**	**-**	**39,900**	**(86,005)**	**3,014**	**756,489**	**(548,290)**	**23,902**	**9,494,742**	**-**	**1,698,038**	**14,868,058**
IV.	Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	1,606,368	(13,652)	444	98,537	(16,798)	103,411	-	-	1,327,233	3,105,543
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		-	-	-	-	1,022	-	-	-	-	-	1,893,852	-	(1,698,038)	196,836
11.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)	-	-	-	-	482	-	-	-	-	-	1,697,556	-	(1,698,038)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	540	-	-	-	-	-	196,296	-	-	196,836
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**1,647,290**	**(99,657)**	**3,458**	**855,026**	**(565,088)**	**127,313**	**11,388,594**	**-**	**1,327,233**	**18,170,437**
	Cari dönem (01/01/2025-30/06/2025)															
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**2,220,117**	**(92,266)**	**73,288**	**910,607**	**(296,956)**	**127,921**	**11,367,094**	**-**	**2,235,135**	**20,031,208**
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**	**-**	**-**	**-**	**2,220,117**	**(92,266)**	**73,288**	**910,607**	**(296,956)**	**127,921**	**11,367,094**	**-**	**2,235,135**	**20,031,208**
IV.	Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	83,446	4,687	22,011	487,913	(91,045)	60,597	-	-	1,299,925	1,867,534
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		-	-	-	-	(36,722)	-	-	-	-	-	2,271,857	-	(2,235,135)	-
11.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)	-	-	-	-	53,371	-	-	-	-	-	2,181,764	-	(2,235,135)	-
11.3	Diğer (*)		-	-	-	-	(90,093)	-	-	-	-	-	90,093	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**2,266,841**	**(87,579)**	**95,299**	**1,398,520**	**(388,001)**	**188,518**	**13,638,951**	**-**	**1,299,925**	**21,898,742**

(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)

(*) 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla satışı gerçekleşen gayrimenkullerin değer artışını içermektedir.

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

30 Haziran 2025 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	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2025-30/06/2025)	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2024-30/06/2024)
A.	**Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akışları**			
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı**		**(735,201)**	**(766,322)**
1.1.1	Alınan faizler		22,080,169	15,886,973
1.1.2	Ödenen faizler		(20,321,917)	(13,288,103)
1.1.3	Alınan temettüler		3,092	71,562
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		1,795,538	1,008,284
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		662,533	669,526
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		161,046	192,480
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(4,485,292)	(3,368,651)
1.1.8	Ödenen vergiler		(641,967)	(313,609)
1.1.9	Diğer		11,597	(1,624,784)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim**		**(8,750,132)**	**10,470,314**
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		(870,234)	(68,228)
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		634,156	(236,894)
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış		(13,459,456)	7,969,532
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış		(7,242,997)	(1,895,130)
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		111,198	1,221,488
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		9,216,263	777,633
1.2.7	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net artış (azalış)		-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		2,027,436	(83,992)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)		833,502	2,785,905
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı**		**(9,485,333)**	**9,703,992**
B.	**Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı**		**(5,382,716)**	**(1,427,628)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		(200,000)	-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	171,382
2.3	Satın alınan menkul ve gayrimenkuller		(240,709)	(380,012)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		455,747	416,399
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		(4,583,820)	(330,994)
2.6	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		176,278	86,980
2.7	Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(I-6)	(49,001)	(554,701)
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(I-6)	3,754	23,213
2.9	Diğer		(944,965)	(859,895)
C.	**Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları**			
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**		**(121,808)**	**(89,806)**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	(II-4)	-	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(II-4)	-	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri	(II-12)	-	-
3.5	Kiralamaya ilişkin ödemeler		(121,808)	(89,806)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**		**2,857,606**	**1,286,103**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I + II + III + IV)**		**(12,132,251)**	**9,472,661**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**46,499,858**	**26,546,403**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**34,367,607**	**36,019,064**

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

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.

c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2025'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.

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. Ayrıca BDDK, 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesi kararlaştırılmış olmakla birlikte, BDDK'nın daha sonra 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca, söz konusu şirketlerde 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiği duyurulmuştur.

Buna istinaden Banka'nın 30 Haziran 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

KGK, Eylül 2023'te İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir.Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. Söz konusu değişikliğin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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 bilgiler

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 muhasebeleştirmektedir.

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 sabit faizli yabancı para borçlanmasını, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıkların gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkinin etkin olarak ölçüldüğü dönemlerde; gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişimler kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

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,
- Kolektif olarak kredi riskinde artış olduğu değerlendirilen krediler,
- Bireysel müşterilerin, kredi riskinde önemli artış yaşanan 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.

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.

Banka, maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerini, "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı" kapsamında maliyet tutarları yerine 2024 yılı itibarıyla yeniden değerlenmiş tutarları ile muhasebeleştirmeye başlamıştır. Banka envanterinde kayıtlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda oluşan değerleme farkları, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

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

Maddi duran 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" 1 Ocak 2005 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere Kurul Kararı olarak 16 Nisan 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'nın 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

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.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

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)

Tam mükellef kurumlar tarafından Gelir Vergisi Kanunu'nun 94. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30. maddeleri kapsamında;

- Tam mükellef gerçek kişilere,
- Gelir ve kurumlar vergisi mükellefi olmayanlara ve bu vergilerden muaf olanlara,
- Türkiye'de bir iş yeri veya daimî temsilci aracılığıyla kâr payı elde edenler hariç olmak üzere dar mükellef kurumlara,
- Dar mükellef gerçek kişilere,
- Gelir ve kurumlar vergisinden muaf olan dar mükelleflere,

dağıtılan (karın sermayeye eklenmesi kar dağıtımı sayılmaz) kâr payları (temettü) üzerinden %10 oranında tevkifat (vergi kesintisi) yapılmaktaydı. Diğer bir anlatımla tam mükellef kurumlar tarafından, tam mükellef kurumlar ile Türkiye'de bir iş yeri veya daimî temsilci aracılığıyla kâr payı elde eden dar mükellef kurumlara dağıtılan kâr payları üzerinden vergi kesintisi yapılmamaktadır.

2 Ağustos 2024 tarih ve 7524 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen ek maddeler kapsamında yer alan çok uluslu grupların bağlı işletmelerinin kazançları %15 oranında küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisine tabidir. Buna ek olarak aynı kanunla kurumlar vergisi mükellefleri, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere elde ettikleri kazançları üzerinden Yurt İçi Asgari Kurumlar Vergisi Uygulamasına dahil olmuşlardır. Düzenlemeye göre kurumların genel kurallar çerçevesinde hesapladığı kurumlar vergisi ile indirim ve kanunda belirtilen istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'u karşılaştırılarak, yüksek olanı hesaplanan kurumlar vergisi olarak beyannamede dikkate alınacaktır.

22 Aralık 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 9286 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile yukarıda belirtilen kâr payları (temettü) üzerinden yapılan tevkifatın oranı %10'dan %15'e yükseltilmiştir.

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'nun 5. maddesinin 1 numaralı fıkrasının (e) bendinde; kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançlarının %75'lik kısmının kurumlar vergisinden istisna olduğu hükmü yer almaktadır.

7394 sayılı Kanun'un 22. maddesiyle bu hükme KVK'nın 5. maddesinin 1 numaralı fıkrasının (a) bendi (iştirak kazançları istisnası) kapsamında istisna kazançlara kaynak oluşturan yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançların %75'inin de kurumlar vergisinden istisna olduğuna ilişkin hüküm eklenmişti. Bu düzenleme 15 Nisan 2022 tarihinde yürürlüğe girmişti.

Aynı maddenin 2. fıkrasındaki yetkiye istinaden 27 Kasım 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile yukarıdaki istisna oranı %75'ten %50'ye düşürülmüştür.

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri rüçhan hakları ve 5. maddenin 1 numaralı fıkrasının (a) bendi kapsamında istisna kazançlarına kaynak oluşturan yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançların %50'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna olarak değerlendirilecektir.

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.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

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 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 30 Haziran 2025 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir. 15 Şubat 2025 tarih ve 32814 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 582 sayılı VUK Genel Tebliğ ile 2025 hesap dönemi birinci geçici vergi, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönemleri sonu itibarıyla enflasyon düzeltmesi yapılmamasının uygun bulunduğu bildirilmiştir. Bununla birlikte mali tabloların 31 Aralık 2025 tarihinde VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı dikkate alınarak, 30 Haziran 2025 tarihli mali tablolarda enflasyon düzeltmesi sonucu oluşan vergi etkileri hesaplanmıştır.

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.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

2025 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 IX 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 12 Aralık 2023 tarihli düzenleme kapsamında, kredi riskine esas tutarın 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

Banka, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 12 Aralık 2023 tarihli kararına istinaden, yukarıda belirtilen düzenleme değişikliklerini dikkate alarak gerçekleştirmektedir. 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, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı %16.33 seviyesine gerilemektedir.

Banka'nın 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla yukarıda belirtilen düzenleme değişiklikleri dikkate alınarak hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 25,421,299 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %18.64'tür. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 23,449,390 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %22.48'dir.

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	13,638,951	11,367,094
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3,746,605	3,189,340
Kar	1,299,925	2,235,135
Net dönem karı	1,299,925	2,235,135
Geçmiş yıllar karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	15,411	15,411
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**22,187,160**	**20,293,248**
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	87,579	113,276
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	47,082	53,463
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	3,110,958	2,292,478
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	186,540	-
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	-	400,411
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	**3,432,159**	**2,859,628**
Çekirdek sermaye toplamı	**18,755,001**	**17,433,620**
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)	**18,755,001**	**17,433,620**

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	Önceki dönem
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5,968,950	5,304,261
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)	698,848	713,147
İndirimler öncesi katkı sermaye	**6,667,798**	**6,017,408**
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	**6,667,798**	**6,017,408**

Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**25,422,799**	**23,451,028**
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	1,500	1,638
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, 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)	25,421,299	23,449,390
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	136,417,117	104,304,296
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	13.75	16.71
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	13.75	16.71
Sermaye yeterliliği oranı (%)	18.64	22.48
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.60	2.59
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.10	0.09
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 (%)	7.75	10.71
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	1,292,395	1,783,403
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	698,848	713,147
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	698,848	713,147
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

İhraççı/Krediyi kullandıran	ING Bank A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2836961032
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan
Borçlanma aracının türü	Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	150 milyon USD (5,969 milyon TL)
Borçlanma aracının nominal değeri	150 milyon USD (5,969 milyon TL)
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Borçlanma aracının ihraç tarihi/Kredi kullandırım tarihi	24 Eylül 2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının vadesi	24 Aralık 2034
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24 Aralık 2029 - 150 milyon USD
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	24 Aralık 2029 sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%8.50
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartları haizdir
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartları haiz değildir

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

Risk sınıfları	Bilanço değeri	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar
Özkaynaklar	21,898,742	21,898,742
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	188,518	(188,518)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	47,082	(47,082)
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	3,077,775	(3,110,958)
Genel karşılıklar	698,848	698,848
Sermaye benzeri borçlanma araçları	5,719,449	5,968,950
Sermayeden indirilen diğer değerler	1,500	(1,500)
Yönetmelik kapsamında çekirdek sermayeden yapılan indirimler	-	(186,540)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	389,357	389,357
Özkaynak		**25,421,299**

II. 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 39.4749 (Tam TL) ve 45.4628 (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" (30 Haziran 2025)	39.7930	46.7070
Bundan önceki;		
27 Haziran 2025	39.8853	46.6818
26 Haziran 2025	39.7747	46.5165
25 Haziran 2025	39.7375	46.0876
24 Haziran 2025	39.6387	46.0086
23 Haziran 2025	39.7298	45.5780

II. 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	20,182,869	9,541,206	3,713,018	33,437,093
Bankalar	1,362,887	307,439	217,694	1,888,020
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,317,935	227,541	-	1,545,476
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,624	-	-	3,624
Krediler	29,982,655	11,065,930	-	41,048,585
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	2,399,178	334	-	2,399,512
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	(96,986)	(33,100)	(7)	(130,093)
Toplam varlıklar	**55,152,162**	**21,109,350**	**3,930,705**	**80,192,217**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	12,475	803,652	43,704	859,831
Döviz tevdiat hesabı	19,373,807	18,379,439	11,553,162	49,306,408
Para piyasalarına borçlar	1,179,353	-	-	1,179,353
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	12,726,171	3,342,679	-	16,068,850
İhraç edilen menkul değerler (**)	-	5,719,449	-	5,719,449
Muhtelif borçlar	826,392	136,022	17	962,431
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	47,717	-	47,717
Diğer yükümlülükler	1,028,751	196,723	1,854	1,227,328
Toplam yükümlülükler	**35,146,949**	**28,625,681**	**11,598,737**	**75,371,367**
Net bilanço pozisyonu	**20,005,213**	**(7,516,331)**	**(7,668,032)**	**4,820,850**
Net nazım hesap pozisyonu	**(17,344,534)**	**4,287,755**	**7,512,983**	**(5,543,796)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	46,752,694	74,527,743	13,595,814	134,876,251
Türev finansal araçlardan borçlar	64,097,228	70,239,988	6,082,831	140,420,047
Gayrinakdi krediler	**24,417,995**	**10,182,511**	**46,652**	**34,647,158**
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	**29,853,388**	**19,015,916**	**2,859,138**	**51,728,442**
Toplam yükümlülükler	**24,651,667**	**20,914,875**	**8,862,813**	**54,429,355**
Net bilanço pozisyonu	**5,201,721**	**(1,898,959)**	**(6,003,675)**	**(2,700,913)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(3,698,367)**	**269,596**	**6,018,127**	**2,589,356**
Türev finansal araçlardan alacaklar	25,273,634	36,532,914	6,822,752	68,629,300
Türev finansal araçlardan borçlar	28,972,001	36,263,318	804,625	66,039,944
Gayrinakdi krediler	**16,451,105**	**7,406,009**	**30,420**	**23,887,534**

(*) Banka'nın cari dönem itibarıyla Yabancı Para Beklenen Zarar Karşılıkları olarak sınıfladığı TFRS 9 karşılıklarını içermektedir.
(**) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

Kur riskine ilişkin tabloda:

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: 2,494,954 TL (31 Aralık 2024: 1,097,432 TL).

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 1,449,778 TL (31 Aralık 2024: 2,859,162 TL).

Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 37,581,691 TL (31 Aralık 2024: 29,022,889 TL).

Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 37,581,691 TL (31 Aralık 2024: 29,022,889 TL).

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

Valörlü döviz alım işlemleri: 6,302,987 TL (31 Aralık 2024: 1,409,066 TL).
Valörlü döviz satım işlemleri: 5,186,376 TL (31 Aralık 2024: 949,687 TL).

III. 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.

III. 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	14,050,386	-	-	-	-	35,901,983	49,952,369
Bankalar	866,794	-	-	-	-	1,057,314	1,924,108
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,284,594	1,899,801	1,541,856	868,402	1,502,776	583	7,098,012
Para piyasalarından alacaklar	3,404,459	-	-	-	-	-	3,404,459
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	6,675,667	44,198	-	3,282,578	-	136,356	10,138,799
Verilen krediler	30,064,269	15,655,819	36,506,688	18,189,722	2,013,454	1,667,387	104,097,339
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	9,109	-	11,528,504	593,989	768,350	-	12,899,952
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	14,421,368	14,421,368
Toplam varlıklar	**56,355,278**	**17,599,818**	**49,577,048**	**22,934,691**	**4,284,580**	**53,184,991**	**203,936,406**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	5,419,723	796,663	-	-	-	139,279	6,355,665
Diğer mevduat	98,159,558	8,706,704	1,524,845	6,145	-	34,035,768	142,433,020
Para piyasalarına borçlar	55,534	-	-	-	1,179,353	-	1,234,887
Muhtelif borçlar	1,014,662	-	-	-	-	1,616,155	2,630,817
İhraç edilen menkul değerler (***)	-	-	9,511	-	5,709,938	-	5,719,449
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	9,153,220	6,570,235	280,596	88,113	-	-	16,092,164
Diğer yükümlülükler (**)	1,155,920	886,390	809,663	20,957	-	26,597,474	29,470,404
Toplam yükümlülükler	**114,958,617**	**16,959,992**	**2,624,615**	**115,215**	**6,889,291**	**62,388,676**	**203,936,406**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	639,826	46,952,433	22,819,476	-	-	70,411,735
Bilançodaki kısa pozisyon	(58,603,339)	-	-	-	(2,604,711)	(9,203,685)	(70,411,735)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	1,880,463	2,162,076	2,561,861	-	-	-	6,604,400
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	(6,745,972)	(870,000)	-	(7,615,972)
Toplam pozisyon	**(56,722,876)**	**2,801,902**	**49,514,294**	**16,073,504**	**(3,474,711)**	**(9,203,685)**	**(1,011,572)**

(*) 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.

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

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	15,244,753	-	-	-	-	24,099,372	39,344,125
Bankalar	1,498,702	-	-	-	-	247,719	1,746,421
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,273,579	746,609	487,143	86,992	1,588,288	574	4,183,185
Para piyasalarından alacaklar	20,273,676	-	-	-	-	-	20,273,676
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,963,093	41,871	-	1,411,066	-	114,514	5,530,544
Verilen krediler	20,363,516	10,756,179	32,065,184	17,160,880	2,242,796	1,074,002	83,662,557
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	10,904	-	-	11,901,446	768,660	-	12,681,010
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	12,165,283	12,165,283
Toplam varlıklar	**62,628,223**	**11,544,659**	**32,552,327**	**30,560,384**	**4,599,744**	**37,701,464**	**179,586,801**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	6,214,365	-	-	-	-	41,668	6,256,033
Diğer mevduat	82,197,378	9,405,565	3,459,013	191	-	29,783,547	124,845,694
Para piyasalarına borçlar	104,225	-	-	-	714,647	-	818,872
Muhtelif borçlar	672,881	-	-	-	-	1,334,638	2,007,519
İhraç edilen menkul değerler (***)	-	-	9,713	-	5,118,382	-	5,128,095
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6,615,381	4,642,029	30,310	30,310	-	-	11,318,030
Diğer yükümlülükler (**)	829,860	3,458,635	705,013	5,285	-	24,213,765	29,212,558
Toplam yükümlülükler	**96,634,090**	**17,506,229**	**4,204,049**	**35,786**	**5,833,029**	**55,373,618**	**179,586,801**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	28,348,278	30,524,598	-	-	58,872,876
Bilançodaki kısa pozisyon	(34,005,867)	(5,961,570)	-	-	(1,233,285)	(17,672,154)	(58,872,876)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	28,309,279	39,601,227	-	-	-	-	67,910,506
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(43,933,390)	(25,936,401)	(870,000)	-	(70,739,791)
Toplam pozisyon	**(5,696,588)**	**33,639,657**	**(15,585,112)**	**4,588,197**	**(2,103,285)**	**(17,672,154)**	**(2,829,285)**

(*) 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.

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

III. 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	-	-	-	33.00
Bankalar	1.06	1.37	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.54	6.97	-	29.09
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	47.00
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	43.16
Verilen krediler	6.24	7.77	-	43.91
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	39.57
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	5.15	-	36.67
Diğer mevduat	1.02	1.36	-	40.76
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	35.00
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler (*)	-	8.50	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3.79	5.74	-	22.25

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

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	-	-	-	33.00
Bankalar	2.58	3.95	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.60	6.82	-	25.85
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	47.50
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	39.37
Verilen krediler	6.24	7.99	-	45.12
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	40.72
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	18.10
Diğer mevduat	0.34	0.29	-	41.26
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	35.00
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler (*)	-	8.50	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4.67	6.75	-	23.00

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

IV. 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	**136,356**	**88,496**	**88,496**
Hisse senedi yatırımları	136,356	88,496	88,496
Bağlı ortaklıklar	**3,849,852**	**-**	**-**
Bağlı ortaklıklar	3,849,852	-	-

Önceki dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	**-**	**-**	**-**
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	**114,514**	**67,436**	**67,436**
Hisse senedi yatırımları	114,514	67,436	67,436
Bağlı ortaklıklar	**2,791,511**	**-**	**-**
Bağlı ortaklıklar	2,791,511	-	-

(*) "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

		Yeniden değerleme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
Cari dönem	Dönem içinde 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	-	78,664	-	77,794	77,794	-
Toplam	**-**	**78,664**	**-**	**77,794**	**77,794**	**-**

		Yeniden değerleme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
Önceki dönem	Dönem içinde 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	-	57,654	-	56,734	56,734	-
Toplam	**-**	**57,654**	**-**	**56,734**	**56,734**	**-**

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	3,986,208	3,986,208	318,897

Önceki dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi (*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-
Diğer hisse senetleri	2,906,025	2,906,025	232,482

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

V. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama 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 (İLİS - 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, yıllık olarak bir öz değerlendirme süreci ile İLİS'in temel bileşenlerinin varlığı ve yeterliliği değerlendirilmekte ve sağlam bir likidite risk yönetiminin işlerliği sağlanmaktadır.

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.

V. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama 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, sermaye benzeri krediler 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, Risk Komitesi 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.

V. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama 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	%154.32	20 Haziran 2025	%388.67	11 Nisan 2025
YP	%89.56	20 Haziran 2025	%144.54	23 Mayıs 2025

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			61,598,771	23,566,590
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	106,722,409	26,583,923	8,985,068	2,650,178
İstikrarlı mevduat	33,743,466	164,290	1,687,174	8,215
Düşük istikrarlı mevduat	72,978,943	26,419,633	7,297,894	2,641,963
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	47,111,847	26,396,984	26,977,824	14,434,030
Operasyonel mevduat	303,118	23,881	70,601	5,832
Operasyonel olmayan mevduat	36,592,520	21,258,334	16,813,383	9,316,290
Diğer teminatsız borçlar	10,216,209	5,114,769	10,093,840	5,111,908
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	59,877,545	26,826,534	23,462,142	14,474,207
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	17,600,319	10,776,874	17,600,318	10,776,873
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	42,277,226	16,049,660	5,861,824	3,697,334
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			**59,425,034**	**31,558,415**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	6,426,374	-	-	-
Teminatsız alacaklar	19,989,090	5,202,100	14,956,422	3,897,616
Diğer nakit girişleri	17,819,017	6,717,335	16,719,341	6,713,457
Toplam nakit girişleri	**44,234,481**	**11,919,435**	**31,675,763**	**10,611,073**
				Üst sınır uygulanmış değerler
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			61,598,771	23,566,590
Toplam net nakit çıkışları			28,144,523	20,947,342
Likidite karşılama oranı (%)			**240.32**	**117.37**

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

V. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama 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			48,941,244	18,867,381
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	95,291,032	22,891,170	8,261,936	2,282,672
İstikrarlı mevduat	25,343,350	128,911	1,267,168	6,446
Düşük istikrarlı mevduat	69,947,682	22,762,259	6,994,768	2,276,226
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	37,101,116	12,551,897	22,612,441	6,824,778
Operasyonel mevduat	248,264	-	57,940	-
Operasyonel olmayan mevduat	30,960,172	10,634,774	16,805,246	4,910,524
Diğer teminatsız borçlar	5,892,680	1,917,123	5,749,255	1,914,254
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	49,810,339	24,225,934	22,817,978	14,342,088
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	18,436,804	11,624,539	18,436,805	11,624,539
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	31,373,535	12,601,395	4,381,173	2,717,549
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			**53,692,355**	**23,449,538**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	23,229,738	-	-	-
Teminatsız alacaklar	30,836,699	2,801,184	27,612,409	1,897,324
Diğer nakit girişleri	19,264,198	6,561,752	18,393,161	6,558,523
Toplam nakit girişleri	**73,330,635**	**9,362,936**	**46,005,570**	**8,455,847**
				Üst sınır uygulanmış değerler
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			48,941,244	18,867,381
Toplam net nakit çıkışları			13,543,508	14,993,691
Likidite karşılama oranı (%)			**364.05**	**129.32**

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

V. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama 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.

30 Haziran 2025 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 %21'ini diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, %7'sini sermaye benzeri borçlanmalar, %65'ini ise mevduatlar oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %43'ünü nakit ve nakit benzerleri ve %50'sini krediler oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır.

30 Haziran 2025 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 %78'ini 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 %51'ini net krediler ve %20'sini 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.

V. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama 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	31,675,844	18,276,525	-	-	-	-	-	49,952,369
Bankalar	1,924,108	-	-	-	-	-	-	1,924,108
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	781,679	1,014,955	2,484,103	1,313,285	1,503,407	583	7,098,012
Para piyasalarından alacaklar	-	3,404,459	-	-	-	-	-	3,404,459
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	345,752	10,295	271,242	9,375,154	-	136,356	10,138,799
Verilen krediler	114,223	27,349,688	13,854,481	38,946,150	20,266,179	2,013,454	1,553,164	104,097,339
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	9,109	-	4,298,881	7,823,612	768,350	-	12,899,952
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	14,421,368	14,421,368
Toplam varlıklar	**33,714,175**	**50,167,212**	**14,879,731**	**46,000,376**	**38,778,230**	**4,285,211**	**16,111,471**	**203,936,406**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	139,279	5,419,723	796,663	-	-	-	-	6,355,665
Diğer mevduat	34,082,039	98,113,287	8,706,704	1,524,845	6,145	-	-	142,433,020
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	9,153,220	3,033,846	1,681,807	2,223,291	-	-	16,092,164
Para piyasalarına borçlar	-	55,534	-	-	-	1,179,353	-	1,234,887
İhraç edilen menkul değerler (***)	-	-	-	9,511	-	5,709,938	-	5,719,449
Muhtelif borçlar	1,616,155	-	-	-	-	-	1,014,662	2,630,817
Diğer yükümlülükler (**)	-	779,951	358,745	1,140,206	586,149	7,879	26,597,474	29,470,404
Toplam yükümlülükler	**35,837,473**	**113,521,715**	**12,895,958**	**4,356,369**	**2,815,585**	**6,897,170**	**27,612,136**	**203,936,406**
Likidite (açığı)/fazlası	**(2,123,298)**	**(63,354,503)**	**1,983,773**	**41,644,007**	**35,962,645**	**(2,611,959)**	**(11,500,665)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**(22,065)**	**655,027**	**(177,187)**	**-**	**-**	**-**	**455,775**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	81,925,524	36,965,830	117,127,756	54,869,120	1,360,000	-	292,248,230
Türev finansal araçlardan borçlar	-	81,947,589	36,310,803	117,304,943	54,869,120	1,360,000	-	291,792,455
Gayrinakdi Krediler	**176,886**	968,869	**6,546,234**	**22,098,028**	**14,924,867**	**1,436,271**	**-**	**46,151,155**
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	29,485,380	50,060,045	11,074,606	34,219,458	36,870,137	4,590,385	13,286,790	179,586,801
Toplam yükümlülükler	31,228,513	89,049,766	15,212,151	11,351,117	2,016,334	5,842,274	24,886,646	179,586,801
Likidite (açığı)/fazlası	**(1,743,133)**	**(38,989,721)**	**(4,137,545)**	**22,868,341**	**34,853,803**	**(1,251,889)**	**(11,599,856)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**359,284**	**(2,943,165)**	**7,418**	**(271,237)**	**-**	**-**	**(2,847,700)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	48,337,198	49,338,660	67,364,599	61,409,811	1,005,000	-	227,455,268
Türev finansal araçlardan borçlar	-	47,977,914	52,281,825	67,357,181	61,681,048	1,005,000	-	230,302,968
Gayrinakdi Krediler	**73,853**	**1,452,127**	**6,118,113**	**14,357,175**	**8,218,911**	**1,980,252**	**-**	**32,200,431**

(*) 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.

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

V. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

5. Net istikrarlı fonlama oranı

Bankaların kısa vadeli likidite şoklarına dayanıklılığını ölçen LKO'yu tamamlayıcı bir likidite ölçüm metodu olan ve vade uyumu dikkate alarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı ("NİFO") yasal olarak 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla paylaşılmaya başlanmıştır. BDDK bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemiştir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

Cari dönem	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	28,769,361	-	-	-	28,769,361
Ana sermaye ve katkı sermaye	28,580,843	-	-	-	28,580,843
Diğer özkaynak unsurları	188,518	-	-	-	188,518
Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	22,430,275	84,067,683	646,825	9,145	98,214,782
İstikrarlı mevduat/katılım fonu	6,246,732	29,196,311	78,314	3,583	33,748,693
Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	16,183,543	54,871,372	568,511	5,562	64,466,089
Diğer kişilere borçlar	11,739,881	35,304,651	1,364,748	2,232,967	14,044,150
Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	35,304,651	1,679	-	11,129,648
Diğer borçlar	11,739,881	-	1,363,069	2,232,967	2,914,502
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	-	10,597,052	398,777	13,808,626	-
Türev yükümlülükler		10,597,052	398,777	288,218	
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	13,520,408	-
Mevcut İstikrarlı Fon					**141,028,293**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					2,636,714
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı alacaklar	70,693,982	3,402,629	58,104,936	38,123,339	62,477,661
Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	49,794,693	-	-	-	-
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	-	-	1,171,549	1,171,549
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	20,898,706	3,402,629	58,104,936	34,247,450	59,547,999
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2,704,340	1,757,821
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	583	-	-	-	292
Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
Diğer varlıklar	3,158,040	9,970,520	2,752,851	22,437,619	30,643,263
Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	-	-
Türev varlıklar		9,821,094	1,502,790	994,987	4,643,104
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		149,425	64,142	59,403	272,970
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	3,158,040	1	1,185,919	21,383,229	25,727,189
Bilanço dışı borçlar		7,706,132	16,155,963	41,757,753	3,280,992
Gerekli İstikrarlı Fon					**99,038,630**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					**142.40**

V. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	25,924,892	-	-	-	25,924,892
Ana sermaye ve katkı sermaye	25,796,969	-	-	-	25,796,969
Diğer özkaynak unsurları	127,923	-	-	-	127,923
Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	18,575,504	73,678,648	654,178	276	84,821,982
İstikrarlı mevduat/katılım fonu	4,606,202	19,373,620	104,881	-	22,880,469
Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	13,969,302	54,305,028	549,297	276	61,941,513
Diğer kişilere borçlar	11,301,797	23,667,272	7,658,087	737,460	14,133,451
Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	23,667,272	639,981	8	9,886,946
Diğer borçlar	11,301,797	-	7,018,106	737,452	4,246,505
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	11,642,004	4,370,516	249,930	11,079,739	-
Türev yükümlülükler		4,370,516	249,930	284,942	
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	11,642,004	-	-	10,794,797	-
Mevcut İstikrarlı Fon					**124,880,325**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					2,494,576
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı alacaklar	55,266,481	20,303,019	43,342,035	34,921,633	53,605,691
Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	39,231,702	-	-	-	-
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	-	-	520,784	520,784
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	16,034,205	20,303,019	43,342,035	31,105,196	50,942,446
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3,295,653	2,142,174
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	574	-	-	-	287
Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
Diğer varlıklar	2,345,941	3,019,147	285,536	18,979,582	23,196,861
Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	15,140	12,869
Türev varlıklar		2,686,793	260,522	1,069,198	2,585,438
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		332,354	25,014	128,875	486,243
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	2,345,941	-	-	17,766,369	20,112,311
Bilanço dışı borçlar		7,665,353	9,986,557	28,095,502	2,287,371
Gerekli İstikrarlı Fon					**81,584,499**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					**153.07**

Cari döneme ait üç aylık Net İstikrarlı Fonlama Oranlarının ortalaması %144.57'dir (2024 son çeyrek: %158.35).

Banka'nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, %142.40 olarak gerçekleşmiş (31 Aralık 2024: %153.07) ve yasal limitin (%100) üzerinde seyretmeye devam etmiştir. Mevcut istikrarlı fon büyüklüğü yüksek özkaynak, uzun vadeli kaynaklar ve tabana yaygın mevduat imkanları sayesinde 141 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Gerekli istikrarlı fon tutarı ise uzun vadeli krediler, menkul kıymetler ve teminata verilen kıymetlerden oluşmakta ve 99 milyar TL seviyesindedir. Özkaynak unsurları, mevcut istikrarlı fon tutarının %20.4'ünü, gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı ise fon tutarının %69.6'sını oluşturmaktadır. Canlı alacaklar ise gerekli istikrarlı fon tutarının en büyük payına sahip olmakla birlikte, fonun %63.1'ini oluşturmaktadır. Oran gelişiminde dönemler arası Krediler ve Mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi, bilanço vade yapısı değişimi ve aktif teminatlılığı gibi unsurlar etkili olmaktadır.

VI. 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 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %6.67'dir (31 Aralık 2024: %7.48). Bu oran %3 olan asgari oranın üzerindedir. Ana sermaye, dönem karı kaynaklı %5.1 oranında artarken, toplam risk tutarı da önceki döneme göre %18 oranında artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 81 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)	*199,924,690*	*175,111,610*
Ana sermayeden indirilen varlıklar	*(2,792,727)*	*(1,763,315)*
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	197,131,963	173,348,295
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	*5,135,408*	*2,981,094*
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	*3,952,635*	*2,354,535*
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	9,088,043	5,335,629
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)	*1,742,657*	*613,161*
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,742,657	613,161
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	*76,522,170*	*61,817,867*
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	76,522,170	61,817,867
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	18,957,066	18,044,903
Toplam risk tutarı	284,484,833	241,114,952
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	6.67	7.48

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

VII. 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. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	**109,082,150**	**87,002,271**	**8,726,572**
Standart yaklaşım	109,082,150	87,002,271	8,726,572
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	**6,480,503**	**3,342,666**	**518,440**
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	6,480,503	3,342,666	518,440
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	**5,687,950**	**3,699,988**	**455,036**
Standart yaklaşım	5,687,950	3,699,988	455,036
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	**15,166,514**	**10,259,371**	**1,213,321**
Temel gösterge yaklaşımı	15,166,514	10,259,371	1,213,321
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**136,417,117**	**104,304,296**	**10,913,369**

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Kredi riski açıklamaları

a. 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	1,553,164	102,544,175	1,638,944	102,458,395
Borçlanma araçları (*)	-	22,694,068	2,865	22,691,203
Bilanço dışı alacaklar	1,746,355	80,658,132	536,548	81,867,939
Toplam	**3,299,519**	**205,896,375**	**2,178,357**	**207,017,537**

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

	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	1,006,419	82,656,138	1,255,185	82,407,372
Borçlanma araçları (*)	-	17,907,116	2,251	17,904,865
Bilanço dışı alacaklar	1,463,165	47,121,453	483,983	48,100,635
Toplam	**2,469,584**	**147,684,707**	**1,741,419**	**148,412,872**

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

b. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari dönem	**Önceki dönem**
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,006,419	973,571
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	710,134	425,042
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
Aktiften silinen tutarlar (*)	(2,343)	(54,349)
Diğer değişimler (**)	(161,046)	(337,845)
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**1,553,164**	**1,006,419**

(*) "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 tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 52,315 TL).

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

c. 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 (*)	95,322,921	7,135,474	5,332,426	2,007	1,462	-	-
Borçlanma araçları (*)	22,691,203	-	-	-	-	-	-
Toplam	**118,014,124**	**7,135,474**	**5,332,426**	**2,007**	**1,462**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	1,553,164	-	-	-	-	-	-

(*) 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 (*)	75,620,104	6,787,268	5,348,704	3,291	2,393	-	-
Borçlanma araçları (*)	17,904,865	-	-	-	-	-	-
Toplam	**93,524,969**	**6,787,268**	**5,348,704**	**3,291**	**2,393**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	1,006,419	-	-	-	-	-	-

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

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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	63,700,002	-	63,701,464	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3,356,200	-	3,356,200	-	816,273	%24.32
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8,053,727	22,944,808	5,272,314	5,540,997	1,864,072	%17.24
Kurumsal alacaklar	59,997,089	38,320,339	59,901,856	24,660,283	70,342,153	%83.18
Perakende alacaklar	24,620,750	14,500,580	24,197,149	559,630	18,594,320	%75.11
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,601,647	-	2,601,647	-	910,576	%35.00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,724,784	53,327	1,724,784	27,153	993,158	%56.69
Tahsili gecikmiş alacaklar	363,235	-	363,235	-	221,969	%61.11
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	3,262,548	-	3,262,497	-	4,693,209	%143.85
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar		-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	9,987,617	24,670	9,987,617	4,933	7,265,923	%72.71
Hisse senedi yatırımları	3,380,497	-	3,380,497	-	3,380,497	%100.00
Toplam	**181,048,096**	**75,843,724**	**177,749,260**	**30,792,996**	**109,082,150**	**%52.31**

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	71,492,790	34,682	71,495,183	34,682	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3,700,781	-	3,700,781	-	828,282	%22.38
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3,650,189	7,934,294	2,935,542	3,762,090	1,163,252	%17.37
Kurumsal alacaklar	42,969,596	24,636,742	42,896,136	15,669,089	47,859,269	%81.72
Perakende alacaklar	17,422,170	11,732,974	17,224,800	1,020,008	14,019,825	%76.84
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3,041,706	-	3,041,706	-	1,064,597	%35.00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,230,943	96,200	1,230,942	39,262	687,792	%54.15
Tahsili gecikmiş alacaklar	312,313	-	312,313	-	255,405	%81.78
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	8,280,842	-	8,280,422	-	12,073,396	%145.81
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar		-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	8,778,783	24,663	8,778,785	4,933	6,549,025	%74.56
Hisse senedi yatırımları	2,501,428	-	2,501,428	-	2,501,428	%100.00
Toplam	**163,381,541**	**44,459,555**	**162,398,038**	**20,530,064**	**87,002,271**	**%47.56**

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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	63,701,464	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,701,464
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	2,872,756	-	483,444	-	-	-	-	-	3,356,200
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6,804,967	-	4,003,989	-	4,355	-	-	-	10,813,311
Kurumsal alacaklar	273,452	-	7,289,550	-	9,506,452	-	66,738,983	753,702	-	-	84,562,139
Perakende alacaklar	-	-	-	-	32,265	24,605,818	50,649	68,047	-	-	24,756,779
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2,601,647	-	-	-	-	-	-	2,601,647
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1,517,559	-	234,378	-	-	-	1,751,937
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	284,265	-	77,236	1,734	-	-	363,235
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	95,717	-	209,638	2,957,142	-	-	3,262,497
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,726,625	-	6	-	-	-	7,265,919	-	-	-	9,992,550
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	3,380,497	-	-	-	3,380,497
Toplam	**66,701,541**	**-**	**16,967,279**	**2,601,647**	**15,923,691**	**24,605,818**	**77,961,655**	**3,780,625**	**-**	**-**	**208,542,256**

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	71,529,865	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,529,865
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	3,407,029	-	293,752	-	-	-	-	-	3,700,781
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	4,329,524	-	2,214,443	-	153,665	-	-	-	6,697,632
Kurumsal alacaklar	397,007	-	6,289,920	-	7,861,935	-	43,489,816	526,547	-	-	58,565,225
Perakende alacaklar	-	-	-	-	55,174	17,624,941	54,450	510,243	-	-	18,244,808
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3,041,706	-	-	-	-	-	-	3,041,706
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1,164,826	-	105,378	-	-	-	1,270,204
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	150,832	-	124,467	37,014	-	-	312,313
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	11,357	-	671,760	7,597,305	-	-	8,280,422
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,234,688	-	6	-	-	-	6,549,024	-	-	-	8,783,718
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	2,501,428	-	-	-	2,501,428
Toplam	**74,161,560**	**-**	**14,026,479**	**3,041,706**	**11,752,319**	**17,624,941**	**53,649,988**	**8,671,109**	**-**	**-**	**182,928,102**

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. 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)	4,199,806	3,862,436	-	1.40	8,062,242	5,250,491
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)	-	-	-	-	92,543	20,190
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						**5,270,681**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

Önceki 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)	2,241,534	2,487,786	-	1.40	4,729,320	2,612,552
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)	-	-	-	-	13,258	6,587
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						**2,619,139**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

4. 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	8,062,242	1,209,819	4,729,320	723,527
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	8,062,242	1,209,819	4,729,320	723,527

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

5. 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	2	-	-	-	-	-	-	-	2
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	-	-	2,285,335	2,092,403	-	-	-	-	4,377,738
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	3,738,518	-	-	3,738,518
Perakende alacaklar	-	-	-	-	38,527	-	-	-	38,527
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2**	**-**	**2,285,335**	**2,092,403**	**38,527**	**3,738,518**	**-**	**-**	**8,154,785**

(*) 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	94,556	-	-	-	-	-	-	-	94,556
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	-	-	1,756,246	1,216,917	-	3,829	-	-	2,976,992
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1,609,319	-	-	1,609,319
Perakende alacaklar	-	-	-	-	61,711	-	-	-	61,711
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**94,556**	**-**	**1,756,246**	**1,216,917**	**61,711**	**1,613,148**	**-**	**-**	**4,742,578**

(*) 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.

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

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

7. Kredi Türevleri

Banka'nın kredi türevi işlemi bulunmamaktadır.

8. Merkezi karşı taraf (MKT) olan riskler

Banka'da merkezi karşı taraf olan riski bulunmamaktadır.

9. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

10. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

	Cari dönem	Önceki dönem
	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk ağırlıklı tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler	**5,687,951**	**3,699,988**
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2,174,113	1,599,863
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
Kur riski	3,513,838	2,100,125
Emtia riski	-	-
Opsiyonlar	**-**	**-**
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	-	-
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	**5,687,951**	**3,699,988**

VIII. 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	5,270,000	208,327	6,322	5,350,000	189,924	9,245
Çapraz para swap işlemleri	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,270,000**	**208,327**	**6,322**	**5,350,000**	**189,924**	**9,245**

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	208,327	6,322	86,564	(142,316)	(30)
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	-	-	-	-	-
Toplam			**208,327**	**6,322**	**86,564**	**(142,316)**	**(30)**

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	189,924	9,245	148,599	(85,086)	(13,294)
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	-	-	-	-	-
Toplam			**189,924**	**9,245**	**148,599**	**(85,086)**	**(13,294)**

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer farkı	Finansal riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değer farkı
Faiz swabı	Sabit faizli YP ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz riski	(179,713)	181,183

Önceki dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer farkı	Finansal riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değer farkı
Faiz swabı	Sabit faizli YP ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz riski	(186,293)	185,881

IX. 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 – 30 Haziran 2025	**Kurumsal ve Tüzel Bankacılık**	**Bireysel Bankacılık**	**Diğer**	**Toplam**
Net faiz gelirleri	1,975,837	1,913,928	915,392	4,805,157
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	760,813	990,811	189,381	1,941,005
Ticari kar / zarar	252,261	132,821	102,742	487,824
Temettü gelirleri	-	-	3,092	3,092
Beklenen zarar karşılıkları	(483,013)	(211,215)	(17,506)	(711,734)
Bölüm sonuçları	2,505,898	2,826,345	1,193,101	6,525,344
Diğer faaliyet giderleri (*)(**)	-	-	-	(5,516,564)
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar	-	-	-	366,209
Vergi öncesi kar	-	-	-	1,374,989
Vergi karşılığı (*)	-	-	-	(75,064)
Net dönem karı				**1,299,925**

Önceki dönem – 30 Haziran 2024	**Kurumsal ve Tüzel Bankacılık**	**Bireysel Bankacılık**	**Diğer**	**Toplam**
Net faiz gelirleri	1,453,098	962,654	1,216,038	3,631,790
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	274,949	721,740	394,070	1,390,759
Ticari kar / zarar	563,530	231,001	(266,771)	527,760
Temettü gelirleri	-	-	71,562	71,562
Beklenen zarar karşılıkları	(313,032)	(72,065)	(125)	(385,222)
Bölüm sonuçları	1,978,545	1,843,330	1,414,774	5,236,649
Diğer faaliyet giderleri (*)(**)	-	-	-	(4,049,027)
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar	-	-	-	268,795
Vergi öncesi kar	-	-	-	1,456,417
Vergi karşılığı (*)	-	-	-	(129,184)
Net dönem karı				**1,327,233**

(*) 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 – 30 Haziran 2025	**Kurumsal ve Tüzel Bankacılık**	**Bireysel Bankacılık**	**Diğer**	**Toplam**
Varlıklar	76,953,619	26,919,250	100,063,537	203,936,406
Yükümlülükler	50,351,107	98,437,578	33,248,979	182,037,664
Özkaynaklar	-	-	21,898,742	21,898,742

Önceki dönem – 31 Aralık 2024	**Kurumsal ve Tüzel Bankacılık**	**Bireysel Bankacılık**	**Diğer**	**Toplam**
Varlıklar	57,016,042	24,189,856	98,380,903	179,586,801
Yükümlülükler	47,220,280	82,045,001	30,290,312	159,555,593
Özkaynaklar	-	-	20,031,208	20,031,208

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	317,936	2,964,792	318,868	2,471,697
TCMB	16,197,340	30,314,624	19,920,074	16,521,062
Diğer	-	157,677	-	112,424
Toplam	**16,515,276**	**33,437,093**	**20,238,942**	**19,105,183**

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap	10,637,157	17,598,282	16,369,885	8,398,502
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık	5,560,183	12,716,342	3,550,189	8,122,560
Toplam	**16,197,340**	**30,314,624**	**19,920,074**	**16,521,062**

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %3 ile %33 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 10,629,838 TL (31 Aralık 2024: 16,367,854 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 17,598,282 TL (31 Aralık 2024: 8,398,502 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	2,360,849	1,422,928
Teminata verilen / bloke edilen	302,386	364,743
Toplam	**2,663,235**	**1,787,671**

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	-	1,778,170	-	590,823
Swap işlemleri	1,698,760	615,945	1,098,008	431,284
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	39,724	302,178	-	275,399
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,738,484**	**2,696,293**	**1,098,008**	**1,297,506**

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	36,088	1,888,020	7,692	1,738,729
Yurt içi	36,088	1,050	7,692	1,709
Yurt dışı	-	1,886,970	-	1,737,020
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**36,088**	**1,888,020**	**7,692**	**1,738,729**

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 866,794 TL (31 Aralık 2024: 1,498,701 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin tamamı (31 Aralık 2024: 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	7,401,938	4,665,280
Repo işlemine konu olan	-	-
Teminata verilen / bloke edilen	2,528,534	675,340
Toplam	**9,930,472**	**5,340,620**

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	10,042,596	5,474,689
Borsada işlem gören	10,042,596	5,474,689
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	136,356	114,514
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	136,356	114,514
Değer azalma karşılığı (-)	(248,480)	(248,583)
Toplam	**9,930,472**	**5,340,620**

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	56	1,466,620	78	717,961
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	1,466,620	-	717,961
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	56	-	78	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	2,293	986,588	34,996	772,127
Banka mensuplarına verilen krediler	191,730	-	163,712	-
Toplam	**194,079**	**2,453,208**	**198,786**	**1,490,088**

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	91,663,635	10,485,934	222,768	171,838
İşletme kredileri	28,258,190	3,564,503	997	171,838
İhracat kredileri	25,900,291	5,298,485	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	5,965,462	-	-	-
Tüketici kredileri	24,445,005	909,583	197,004	-
Kredi kartları	1,073,277	173,940	24,767	-
Diğer	6,021,410	539,423	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**91,663,635**	**10,485,934**	**222,768**	**171,838**

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	75,611,094	6,863,983	90,665	90,396
İşletme kredileri	20,583,467	3,067,595	300	90,396
İhracat kredileri	22,410,719	2,890,091	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	4,050,906	-	-	-
Tüketici kredileri	22,278,291	773,404	77,889	-
Kredi kartları	944,787	102,375	12,476	-
Diğer	5,342,924	30,518	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**75,611,094**	**6,863,983**	**90,665**	**90,396**

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	279,223	-	308,581	-
Kredi riskinde önemli artış	-	271,556	-	271,395

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

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	**4,955,882**	**18,144,181**	**23,100,063**
Konut kredisi	669	6,547,557	6,548,226
Taşıt kredisi	121,685	512,485	634,170
İhtiyaç kredisi	4,833,528	11,084,139	15,917,667
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	**995,133**	**14,534**	**1,009,667**
Taksitli	205,289	14,534	219,823
Taksitsiz	789,844	-	789,844
Bireysel kredi kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	**75,872**	**42,990**	**118,862**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	75,872	42,990	118,862
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	**72,924**	**-**	**72,924**
Taksitli	20,179	-	20,179
Taksitsiz	52,745	-	52,745
Personel kredi kartları- YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi)	**2,332,667**	**-**	**2,332,667**
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**8,432,478**	**18,201,705**	**26,634,183**

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	**4,169,548**	**9,995,343**	**14,164,891**
İşyeri kredisi	-	13,376	13,376
Taşıt kredisi	32,968	1,187,931	1,220,899
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	4,136,580	8,794,036	12,930,616
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	**189,393**	**-**	**189,393**
Taksitli	29,373	-	29,373
Taksitsiz	160,020	-	160,020
Kurumsal kredi kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	**212,673**	**-**	**212,673**
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**4,571,614**	**9,995,343**	**14,566,957**

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	102,515,386	82,635,749
Yurt dışı krediler	28,789	20,389
Toplam	**102,544,175**	**82,656,138**

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	317,149	450,826
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**317,149**	**450,826**

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	319,014	53,789
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	132,714	74,233
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	636,437	547,187
Toplam	**1,088,165**	**675,209**

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	-	-	8,009
Yeniden yapılandırılan krediler	-	-	8,009
Önceki dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	-	-	10,644
Yeniden yapılandırılan krediler	-	-	10,644

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	**97,503**	**123,918**	**784,998**
Dönem içinde intikal (+)	675,719	2,945	31,470
Diğer donuk alacak hesaplarına giriş (+)	-	217,273	112,776
Diğer donuk alacak hesaplarından çıkış (-)	(217,273)	(112,776)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(58,242)	(22,105)	(80,699)
Kayıttan düşülen (-) (*)	(10)	(201)	(2,132)
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**497,697**	**209,054**	**846,413**
Karşılık (-)	(319,014)	(132,714)	(636,437)
Bilançodaki net bakiyesi	**178,683**	**76,340**	**209,976**

(*) 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 2024: Bulunmamaktadır).

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	79,891	2,397	126,234
Karşılık tutarı (-)	(46,949)	(1,532)	(45,555)
Bilançodaki net bakiyesi	**32,942**	**865**	**80,679**
Önceki dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1,220	6,978	114,611
Karşılık tutarı (-)	(619)	(2,873)	(42,850)
Bilançodaki net bakiyesi	**601**	**4,105**	**71,761**

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)	**178,683**	**76,340**	**209,976**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	497,697	209,054	846,413
Karşılık tutarı (-)	(319,014)	(132,714)	(636,437)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	178,683	76,340	209,976
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (net)	-	-	-
Önceki dönem (net)	**43,714**	**49,685**	**237,811**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	97,503	123,918	784,998
Karşılık tutarı (-)	(53,789)	(74,233)	(547,187)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	43,714	49,685	237,811
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)	**14,565**	**9,979**	**12,594**
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları	33,645	26,655	46,596
Karşılık tutarı (-)	(19,080)	(16,676)	(34,002)
Önceki dönem (Net)	**4,776**	**3,752**	**14,920**
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları	10,904	9,857	41,890
Karşılık tutarı (-)	(6,128)	(6,105)	(26,970)

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

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

5.12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

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	56,983	109,386
Teminata verilen / bloke edilen (*)	5,622,625	3,759,553
Toplam	**5,679,608**	**3,868,939**

(*) 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	12,899,952	12,681,010
Hazine bonosu	-	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
Toplam	**12,899,952**	**12,681,010**

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	12,899,952	12,681,010
Borsada işlem görenler	12,899,952	12,681,010
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	**12,899,952**	**12,681,010**

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	12,681,010	9,970,600
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	49,001	2,521,541
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(3,755)	(568,261)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	173,696	757,130
Dönem sonu toplamı	**12,899,952**	**12,681,010**

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

30 Haziran 2025 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	9,020	250,000	300,000
Kar yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kar / zararı	792,685	557,756	195,833
Dönem karı	208,299	121,080	82,173
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(4,303)	-
Ana sermaye toplamı	**1,010,004**	**924,533**	**578,006**
Katkı sermaye	**-**	**-**	**-**
Sermaye	**1,010,004**	**924,533**	**578,006**
Net kullanılabilir özkaynak	**1,010,004**	**924,533**	**578,006**

(*) Bankamızın bağlı ortaklığı olan ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 100 milyon TL olan ödenmiş sermayesi, gerekli izinler doğrultusunda Bankamız tarafından nakit olarak 200 milyon TL artırılmak suretiyle 4 Mart 2025 tarihi itibarıyla 300 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

30 Haziran 2025 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)	29,893,369	1,010,004	97	988,905	-	208,299	119,968	-
(2)	3,225,986	928,836	1,354	311,572	-	121,080	93,884	-
(3)	1,025,011	578,006	1,434	133,712	-	82,173	44,348	-

(*) 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	**2,791,511**	**2,182,061**
Dönem içi hareketler	1,058,341	609,450
Alışlar	200,000	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	366,209	624,544
Satışlar	-	-
Yeniden değerleme artışı	492,132	(15,094)
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	**3,849,852**	**2,791,511**
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	-	-
Leasing şirketleri	823,960	742,049
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	3,015,892	2,039,462

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	208,327	-	189,924	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**208,327**	**-**	**189,924**	**-**

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

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

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

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı ve ödenecek kurumlar vergisi netleştirilerek bilançoda 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 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan net ertelenmiş vergi varlığı tutarı 1,808,465 TL'dir (31 Aralık 2024: 1,740,980 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	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 (*)	613,438	184,031	883,396	265,019
Finansal varlık ve yükümlülükler değerleme farklılıkları	(557,829)	(153,207)	(708,723)	(202,359)
Türev değerleme farkları	(2,007,312)	(602,194)	2,265,705	679,711
I. ve II. aşama beklenen zarar karşılıkları	698,848	209,655	713,147	213,944
Diğer (**)	7,408,855	2,170,180	2,713,737	784,665
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)		**1,808,465**		**1,740,980**

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

(**) Vergi Usul Kanunu Geçici 33. madde hükümlerindeki enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş vergi değerleri ile kayıtlı değer arasındaki farklar ve Vergi Usul Kanunu'na göre hesaplanan mali zarardan kaynaklanan 1,056,703 TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisi dahil edilmiştir.

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

Net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	**Cari dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2025)**	**Önceki dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2024)**
Dönem başı bakiyesi	**1,740,980**	**2,058,754**
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	(75,064)	349,654
Diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	142,549	(667,428)
Dönem sonu bakiyesi	**1,808,465**	**1,740,980**

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)	33,368	-
Girişler	-	33,368
Elden çıkarılanlar (-)	33,368	-
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Dönem sonu değeri (net)	**-**	**33,368**

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	7,363,406	-	36,785,153	23,310,053	9,645,319	584,266	730,288	-	78,418,485
Döviz tevdiat hesabı	14,565,154	-	21,790,932	1,959,736	123,964	68,105	42,153	-	38,550,044
Yurt içinde yer. k.	14,385,921	-	21,717,294	1,665,293	113,577	54,497	29,083	-	37,965,665
Yurt dışında yer.k.	179,233	-	73,638	294,443	10,387	13,608	13,070	-	584,379
Resmi kur. mevduatı	1,553,651	-	-	-	-	-	-	-	1,553,651
Tic. kur. mevduatı	2,360,528	-	10,303,130	422,973	37,075	975	-	-	13,124,681
Diğ. kur. mevduatı	23,401	-	122	3,994	2,278	-	-	-	29,795
Kıymetli maden dth	8,215,899	-	2,540,465	-	-	-	-	-	10,756,364
Bankalar mevduatı	139,279	-	5,419,723	796,663	-	-	-	-	6,355,665
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	63,165	-	530,633	796,663	-	-	-	-	1,390,461
Yurt dışı bankalar	76,114	-	4,889,090	-	-	-	-	-	4,965,204
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**34,221,318**	**-**	**76,839,525**	**26,493,419**	**9,808,636**	**653,346**	**772,441**	**-**	**148,788,685**

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 sunulmaktadır. Bu kapsamda, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla toplam mevduat tutarı 2,247,320 TL'dir (31 Aralık 2024: 5,608,180 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	5,873,073	-	32,585,780	20,534,717	5,008,091	1,710,622	2,563,935	-	68,276,218
Döviz tevdiat hesabı	14,518,978	-	11,010,183	1,987,654	143,535	173,445	34,124	-	27,867,919
Yurt içinde yer. k.	14,363,883	-	10,953,461	1,723,084	135,191	162,747	23,422	-	27,361,788
Yurt dışında yer.k	155,095	-	56,722	264,570	8,344	10,698	10,702	-	506,131
Resmi kur. mevduatı	1,307,786	-	-	-	-	-	-	-	1,307,786
Tic. kur. mevduatı	1,907,413	-	14,310,921	419,961	2,522,790	333,617	-	-	19,494,702
Diğ. kur. mevduatı	18,782	-	401	12,743	2	-	-	-	31,928
Kıymetli maden dth	6,226,175	-	1,640,966	-	-	-	-	-	7,867,141
Bankalar mevduatı	41,668	-	6,163,478	-	-	-	50,887	-	6,256,033
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	29,089	-	-	-	-	-	-	-	29,089
Yurt dışı bankalar	12,579	-	6,163,478	-	-	-	50,887	-	6,226,944
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**29,893,875**	**-**	**65,711,729**	**22,955,075**	**7,674,418**	**2,217,684**	**2,648,946**	**-**	**131,101,727**

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	44,882,823	33,355,098	33,456,805	34,919,134
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	12,834,908	10,613,781	13,034,918	10,509,253
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	1,548,757	1,362,085	11,595,602	18,053,547
Ticari mevduat niteliğini haiz DTH	603,396	388,984	22,787,746	14,189,828
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 950 TL'dir (Önceki dönem 650 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	155,878	94,765
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	-	232,128	-	2,289,629
Swap işlemleri	1,038,466	1,111,452	1,814,005	473,692
Futures işlemleri		-		-
Opsiyonlar	39,880	301,449	-	275,862
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,078,346**	**1,645,029**	**1,814,005**	**3,039,183**

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	-	-	-	-
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	23,314	16,068,850	4,103	11,313,927
Toplam	**23,314**	**16,068,850**	**4,103**	**11,313,927**

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	23,314	6,255,696	4,103	4,840,927
Orta ve uzun vadeli	-	9,813,154	-	6,473,000
Toplam	**23,314**	**16,068,850**	**4,103**	**11,313,927**

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, bankalararası karşılıklı borçlanma işlemleri 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)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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	35,958	26,451	20,489	15,898
1-4 yıl arası	135,895	84,095	123,630	77,330
4 yıldan uzun	61,647	32,687	80,322	43,132
Toplam	**233,500**	**143,233**	**224,441**	**136,360**

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	47,717	-	134,702
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	6,322	-	9,245	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**6,322**	**47,717**	**9,245**	**134,702**

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

8.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (3. aşama)	434,028	390,810
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	4,682	3,216
Diğer karşılıklar	450,961	751,640
Beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. aşama) (*)	*102,520*	*93,173*
Diğer	*348,441*	*658,467*
Toplam	**889,671**	**1,145,666**

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

Diğer karşılıklar içerisinde bulunan 138,541 TL (31 Aralık 2024: 126,162 TL) dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar sonucunda ayrılan karşılıkları, 209,899 TL (31 Aralık 2024: 518,000 TL) ise yeniden yapılandırma karşılıklarını içermektedir.

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 bir adet icra takibi başlatılmış olup, faiz hariç 520.2 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 7 adet dosya bulunmaktadır. 109.5 milyon TL tutarındaki Dördüncü davamız, 2024 yılının Temmuz ayında, devam eden diğer davalara emsal teşkil edecek şekilde Banka lehine sonuçlanmıştır. İkinci, üçüncü ve beşinci dava dosyalarımız, 2025 yılının Ocak ayında Yargıtay'ın diğer devam eden davalar için emsal teşkil edecek kararıyla Bankamız lehine sonuçlanmıştır.

Ayrıca Bankamızca, TMSF'nin eksik ya da hiç ödemediği geriye dönük bankamız birikmiş alacakları ile ilgili olmak üzere TMSF aleyhine Bankamızca 18 adet icra takibi yapılmıştır. TMSF'nin itirazı üzerine itirazın iptali davaları açılmıştır.

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	Yargıtay	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
İkinci Dava (**)	21,770	Yargıtay	Bankamız lehine kesinleşmiştir.
Üçüncü Dava (**)	97,677	Yargıtay	Bankamız lehine kesinleşmiştir.
Dördüncü Dava (*)	109,533	Yargıtay	Bankamız lehine kesinleşmiştir.
Beşinci Dava (**)	981	Yargıtay	Bankamız lehine kesinleşmiştir.
Altıncı Dava	125,593	Bölge Adliye Mahkemesinde	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
Yedinci Dava	51,536	İlk Derece Mahkemesinde	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
Sekizinci Dava	49,070	Yargıtay	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
Dokuzuncu Dava	20,894	Yargıtay	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
Onuncu Dava	7,546	Yargıtay	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
İcra Takibi	13,813	İlamsız icra takibi başlatılmıştır.	Bankamız takibe itiraz etmiştir.
	520,232		

(*) Dördüncü dava, 2024 yılının Temmuz ayında Banka lehine sonuçlanmıştır.

(**) İkinci, üçüncü ve beşinci dava dosyalarımız, 2025 yılının Ocak ayında Yargıtay'ın diğer devam eden davalar için emsal teşkil edecek kararıyla Bankamız lehine sonuçlanmıştır.

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 20 adet TMSF icra takibi bulunmaktadır. Söz konusu icra takiplerinin kaynağı, bazı offshore davalarının Yargıtay tarafından zamanaşımı gerekçesiyle Banka lehine reddedilmesinden kaynaklanmaktadır. TMSF, daha önce almış olduğu kararlar kapsamında Banka'ya ödeme yapmış olup, davanın zamanaşımı sebebiyle Banka lehine reddedilmesini gerekçe göstererek, ödenen tutarları geri almaya çalışmaktadır. Banka, bu takiplere itiraz etmiştir.

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 333,739 TL (31 Aralık 2024: 273,994 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 184,660 TL'si (31 Aralık 2024: 134,028 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 149,079 TL'si (31 Aralık 2024: 139,966 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. 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 46,655.43 TL (Tam TL) ve 41,828.42 TL (Tam TL) tutarındadır.

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 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.

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 2024: 358,475 TL).

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	-	358,475
Menkul sermaye iradı vergisi	607,323	401,544
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	1,828	2,347
BSMV	195,699	160,831
Kambiyo muameleleri vergisi	3,284	3,176
Ödenecek katma değer vergisi	34,808	43,902
Diğer	85,630	65,691
Toplam	**928,572**	**1,035,966**

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	28,208	20,779
Sosyal sigorta primleri-işveren	47,060	35,157
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	1,809	1,313
İşsizlik sigortası-işveren	3,617	2,625
Diğer	-	-
Toplam	**80,694**	**59,874**

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

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

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

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**-**	**-**	**-**
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**5,719,449**	**-**	**5,128,095**
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	5,719,449	-	5,128,095
Toplam	**-**	**5,719,449**	**-**	**5,128,095**

(*) Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin detay açıklamalara Dördüncü Bölüm I.no'lu dipnotta yer verilmiştir.

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.

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.

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

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	(308,113)	-	(239,079)	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**(308,113)**	**-**	**(239,079)**	**-**

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.

26 Mart 2025 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2024 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2024 yılı kar dağıtım tablosu:	
2024 yılı dönem karı	**2,235,135**
A – 1.Tertip genel kanuni yedek akçe (TTK 519/A) %5	(48,790)
B – Ortaklara birinci kar payı	-
C – Olağanüstü yedek akçeler	(2,132,288)
D – Özel fonlar	(54,057)

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	16,784,611	2,837,178
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	15,749,162	10,656,338
Çekler için ödeme taahhütleri	318,899	310,617
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	3,337,007	2,520,362
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	25,082	23,893
Diğer cayılamaz taahhütler	38,571	35,799
Toplam	**36,253,332**	**16,384,187**

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	19,416,509	11,793,820
Akreditifler	8,166,810	6,144,774
Banka aval ve kabulleri	240,061	226,116
Toplam	**27,823,380**	**18,164,710**

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	15,426,083	11,016,491
Nakdi kredi teminat mektupları	1,281,577	1,237,043
Avans teminat mektupları	999,442	1,205,583
Geçici teminat mektupları	433,003	422,926
Diğer	187,670	153,678
Toplam	**18,327,775**	**14,035,721**

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	20,692,515	13,025,913
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	*4,410,031*	*2,715,367*
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	*16,282,484*	*10,310,546*
Diğer gayrinakdi krediler	25,458,640	19,174,518
Toplam	**46,151,155**	**32,200,431**

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

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

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

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

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

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

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

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

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

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	4,621,953	933,978	5,511,447	618,175
Orta ve uzun vadeli kredilerden	7,495,690	397,963	4,760,786	406,206
Takipteki alacaklardan alınan faizler	100,768	-	70,018	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**12,218,411**	**1,331,941**	**10,342,251**	**1,024,381**

(*) 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	-	-	-	454
Yurt içi bankalardan	213,630	22,128	108,762	3,105
Yurt dışı bankalardan	-	27,014	15	43,741
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**213,630**	**49,142**	**108,777**	**47,300**

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	642,475	7,264	29,044	9,850
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,501,209	-	604,212	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	2,504,544	-	2,146,383	-
Toplam	**4,648,228**	**7,264**	**2,779,639**	**9,850**

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. Bu kapsamda 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %27.5 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması veya azalması durumunda, 30 Haziran 2025 itibarıyla vergi öncesi dönem karı 11,859 TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	37,889	84,598

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	1,258	298,816	5,130	564,418
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	-	-	-	38,952
Yurt dışı bankalara	1,258	298,816	5,130	525,466
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	30,730	-	36,848
Toplam	**1,258**	**329,546**	**5,130**	**601,266**

(*) 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	17,664	13,440

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	-	253,075	-	-

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	-	514,177	-	-	-	-	-	514,177
Tasarruf mevduatı	-	8,352,948	5,242,142	1,098,742	314,520	408,791	-	15,417,143
Resmi mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari mevduat	-	2,942,303	86,367	77,414	75,864	-	-	3,181,948
Diğer mevduat	-	83	1,648	186	-	-	-	1,917
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**11,809,511**	**5,330,157**	**1,176,342**	**390,384**	**408,791**	**-**	**19,115,185**
Yabancı para								
DTH	-	158,912	4,919	603	62	39	-	164,535
Bankalar mevduatı	-	817	-	-	-	-	-	817
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	677	-	-	-	-	-	677
Toplam	**-**	**160,406**	**4,919**	**603**	**62**	**39**	**-**	**166,029**
Genel toplam	**-**	**11,969,917**	**5,335,076**	**1,176,945**	**390,446**	**408,830**	**-**	**19,281,214**

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Kar	**113,509,331**	**56,028,642**
Sermaye piyasası işlemleri karı	341,857	35,741
Türev finansal işlemlerden kar	91,394,481	48,896,955
Kambiyo işlemlerinden kar	21,772,993	7,095,946
Zarar (-)	**(113,021,507)**	**(55,500,882)**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(686,769)	(59,430)
Türev finansal işlemlerden zarar	(83,780,532)	(45,764,276)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(28,554,206)	(9,677,176)

Türev finansal işlemlerden kar / zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 6,409,186 TL'dir (30 Haziran 2024: 4,224,956 TL net kar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	507,013	397,808
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	38,567	174,391
Bankacılık hizmet gelirleri	4,513	3,451
Diğer faiz dışı gelirler	112,440	93,876
Toplam	**662,533**	**669,526**

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari dönem	Önceki dönem
Beklenen kredi zararı karşılıkları	711,734	385,222
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	*40,631*	*74,584*
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	*79,531*	*36,066*
Temerrüt (Üçüncü aşama)	*591,572*	*274,572*
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	2,326	231
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	*2,326*	*231*
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	12,109	5,846
Toplam	**726,169**	**391,299**

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	16,492	19,448
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	103,287	90,358
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	196,526	86,490
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	2,185,991	1,726,153
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	88,742	50,646
Bakım ve onarım giderleri	87,469	54,886
Reklam ve ilan giderleri	263,519	244,626
Diğer giderler	1,746,261	1,375,995
Aktiflerin satışından doğan zararlar	454	767
Diğer (*)	700,076	477,238
Toplam	**3,202,826**	**2,400,454**

(*) Cari dönemde 231,073 TL (30 Haziran 2024: 162,750 TL) tutarındaki Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon giderleri bu satırda gösterilmiştir.

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

30 Haziran 2025 tarihinde sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 1,374,989 TL (30 Haziran 2024: 1,456,417 TL) olarak gerçekleşmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Haziran 2025 tarihinde sona eren döneme ilişkin cari kurumlar vergisi karşılık gideri bulunmamaktadır (30 Haziran 2024: 188,581 TL), ertelenmiş vergi gideri ise nette 75,064 TL (30 Haziran 2024: 59,397 TL ertelenmiş vergi geliri) olarak gerçekleşmiştir.

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

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

11. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 24,728,279 TL (30 Haziran 2024: 16,921,706 TL), faiz giderleri ise 19,923,122 TL (30 Haziran 2024: 13,289,916 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

1,416,266 TL (30 Haziran 2024: 892,935 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların; 262,799 TL'si (30 Haziran 2024: 208,555 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını, 98,726 TL'si (30 Haziran 2024: 89,009 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedellerini ve 336,963 TL'si (30 Haziran 2024: 187,333 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

411,307 TL (30 Haziran 2024: 302,426 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 237,765 TL'si (30 Haziran 2024: 185,716 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

V. 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	450,826	652	78	717,961	34,996	772,127
Dönem sonu bakiyesi	317,149	652	56	1,466,620	2,293	986,588
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	37,889	182,869	-	3,314	-	4,177

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	787,618	611	65	1,956,949	1,477	1,255,729
Dönem sonu bakiyesi	450,826	652	78	717,961	34,996	772,127
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	84,598	73,254	-	2,725	-	1,956

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	502,310	69,089	6,233,751	3,633,508	159,059	46,691
Dönem sonu	80,806	502,310	4,918,610	6,233,751	613,434	159,059
Mevduat faiz gideri	17,664	13,440	413,569	862,247	15,458	31,407

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	119,431	305,897	100,346,666	45,124,087	-	-
Dönem sonu	53,989	119,431	126,567,189	100,346,666	-	-
Toplam kar / zarar	(1,876)	(10,722)	3,131,398	129,241	(148,486)	(78,134)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	7,072,350	-	-	-
Dönem sonu	-	-	7,958,600	7,072,350	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	1,632	(6,686)	-	-

V. 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	-	-	659,530	133,260	87,850	35,671
Dönem sonu	-	-	590,282	659,530	498,610	87,850
Alınan faiz gelirleri	-	-	-	15	-	-

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	1,175,042	658,069	-	43,203	4,103	9,316
Dönem sonu	1,958,156	1,175,042	-	-	23,314	4,103
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	-	-	-	2	1,252	1,204

1.7. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka, üst yönetimine 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren dönemde 158,059 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Haziran 2024: 116,096 TL).

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Banka'da Tüzel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Öcal Ağar, 1 Temmuz 2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere görevinden ayrılmış olup, yerine 26 Haziran 2025 tarih, 48-2 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Hüsniye Ulu atanmıştır.

Altıncı bölüm

Sınırlı denetim raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Haziran 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 6 Ağustos 2025 tarihli sınırlı 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.

Yedinci bölüm

Ara dönem faaliyet raporu

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

1. Genel bilgiler

1.1 Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarına göre özet finansal bilgileri aşağıda belirtilmiştir.

Başlıca finansal kalemler

Milyon TL	Cari dönem	Önceki dönem
Krediler, net	102,458	82,407
Mevduat	148,789	131,102
Özkaynaklar	21,899	20,031
Toplam aktifler	203,936	179,587

Rasyolar

	Cari dönem	Önceki dönem
Sermaye yeterliliği rasyosu	%18.64	%22.48
Krediler / Toplam aktifler	%50.24	%45.89
Mevduat / Toplam aktifler	%72.96	%73.00
Takipteki krediler / Toplam krediler	%1.49	%1.20
Kar / Ortalama özkaynak (*)	%12.41	%12.46
Kar / Ortalama aktif (*)	%1.33	%1.44
Gider / Gelir rasyosu (**)	%81.75	%77.39

(*) Kar veya zarar tablosuna ilişkin kalemler yıllıklandırılarak rasyo hesaplamalarına dahil edilmiştir.

(**) Önceki dönem kar/zarar bakiyeleri 30 Haziran 2024 dönemine ilişkin bakiyeleri içermektedir.

1.2 Ana sözleşmede yapılan değişiklikler ve nedenleri

Hesap dönemi içerisinde Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

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

1.3 Yönetim Kurulu Başkanı'nın faaliyet dönemine ilişkin değerlendirmeleri ve geleceğe yönelik beklentileri

Bu yılın ikinci çeyreği ABD Başkanı Trump'un çeşitli ülkelere yönelik gümrük vergisi kararları ve jeopolitik gelişmelerle şekillendi. Devam eden yoğun müzakere trafiğine rağmen, ABD'de korumacılık, doğrudan izlenen bir politika olarak küresel ekonomiye yönelik beklentiler üzerinde belirleyici oldu. Bu gelişmelerin ardından ABD'de ekonomik büyümenin yavaşlaması muhtemel gözükürken, nihai talebin sıfıra doğru azalacağı hatta negatife dönebileceği değerlendirmeleri öne çıktı. Avro Bölgesi'nde ise öncü göstergeler ilk çeyrekteki güçlü performansın ardından ikinci çeyrekte büyümenin önemli ölçüde ivme kaybettiğini ortaya koydu. Artan tariflerin enflasyon üzerindeki yansımaları küresel merkez bankaları tarafından yakından takip edilirken, bozulan büyüme görünümü karşısında faiz indirimlerinin zamanlaması önem kazandı.

Yurt içinde ise, Mart'taki dalgalanmanın ardından yılın ikinci çeyreğinde başta Merkez Bankası olmak üzere politika yapıcıların adımlarıyla piyasalarda istikrar tesis edilirken; yerleşiklerin yeniden TL varlıklara yönelmeye başlaması ve yerleşik olmayanların girişleriyle rezervler artışı eğilimine geri döndü. Öte yandan, alınan kapsamlı ve zamanlı önlemler sayesinde yıllık enflasyon gerilemeye devam etti. Büyüme tarafında ise 2025'in geri kalanına yönelik görünüm, yurtiçi gelişmeler ve Türkiye'nin ihracat performansını olumsuz etkileyebilecek küresel ekonomik zorluklar, özellikle ABD'nin uyguladığı tarifeler sonrası daha temkinli hale geldi.

ING Türkiye olarak biz de yurt içi ve yurt dışındaki gelişmeleri yakından takip ederken, bir yandan da büyüme hedefimizde kararlılıkla ilerlemeye, müşterilerimizin ve çalışanlarımızın yanında olmaya ve ülke ekonomisini desteklemeye devam ettik.

Müşterilerimize, topluma ve ekonomiye olan desteğimizi önümüzdeki dönemde de aralıksız sürdüreceğiz. Üstün müşteri deneyimini ve sürdürülebilirliği stratejimizin merkezine alarak teknoloji odaklı yatırımlarımıza devam edecek ve dijital liderlik hedefimize doğru sağlam adımlarla ilerleyeceğiz. Müşterilerimizin iş ve özel hayatlarında bir adım önde olmalarına imkan sağlamak için yeni nesil teknolojilerden en etkin şekilde yararlanmaya, yenilikçi ürün ve hizmetler geliştirmeye ve dijital bankacılıkta öncü uygulamalar hayata geçirmeye devam edeceğiz.

Yılın ilk yarısını geride bırakırken, iş ortaklarımız, müşterilerimiz, çalışanlarımız ve ana hissedarımız ING Bank N.V. başta olmak üzere, tüm paydaşlarımıza destek ve katkılarından dolayı teşekkür ederim.

John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı

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

1.4 Genel Müdür'ün faaliyet dönemine ilişkin değerlendirmeleri ve geleceğe yönelik beklentileri

2025 yılının ilk yarısında küresel ve yerel ekonomi, jeopolitik gelişmeler ve ABD'nin gümrük vergisi kararları ile şekillenmeye devam etti. Biz de bu gelişmeleri yakından takip ederek Türkiye'nin en sevilen dijital bankası olma hedefimizde kararlılıkla ilerlemeyi, müşterilerimizi desteklemeyi ve ülke ekonomisine katkı sağlamayı sürdürdük.

Finansal tablolarımızı değerlendirdiğimizde, yılın ilk yarısına ilişkin konsolide olmayan finansal verilere göre, bankamızın aktif büyüklüğü 203,9 milyar TL, özkaynak tutarı ise 21,9 milyar TL oldu. Net karımız 1,3 milyar TL, sermaye yeterlilik oranımız ise %18.6 olarak gerçekleşti. Bankamızın toplam nakdi kredileri 104,1 milyar TL'ye, mevduat hacmimiz ise 148,8 milyar TL'ye ulaştı.

Sağlam finansal sonuçlarımızın yanı sıra, dijital ve yenilikçi çözümlerimizle zahmetsiz bankacılık deneyimi sunmayı da önceliklendirdik. Müşterilerimize kazandıran dijital çözümlerimizle onların hayatlarındaki en büyük destekçilerinden biri olmayı hedefliyor, bu yaklaşımımızı yeni duyurduğumuz "Aslan gibi banka arkanda" marka söylemimizle güçlendiriyoruz. Müşterilerimize "sen hayatını yaşa" diye "aslan gibi banka arkanda" diyerek hayatlarında istediklerini yapabilmeleri için onları güçlendiren bir banka olmayı hedeflediğimizi vurguluyoruz.

Kazandıran dijital banka olarak konumlandırmamız kapsamında Turuncu Hesap gibi ürünlerimizle müşterilerimizin birikimlerine değer katıyoruz. Geçen sene Bitmeyen Hoş Geldin Faizi yapısı ile yenilediğimiz ve 2.1 milyonu aşkın müşteriye ulaşan Turuncu Hesap ile müşterilerimize günlük faizle mevduatlarını değerlendirme ve ihtiyaçları olduğunda vade sınırlaması olmadan birikimlerini kullanma esnekliği sunuyoruz. Bu yapıyla birlikte müşterilerimizin farklı bankacılık ürünlerine olan ilgisi de artıyor, Turuncu Hesap müşterilerimizin yarısından fazlası farklı bir ürünümüzü daha kullanıyor. Aynı zamanda yatırım fonu dünyamızı zenginleştirmeye devam ediyoruz. Bu doğrultuda Türkiye'de bir ilke imza atarak sadece Z kuşağına özel GNZ-Ak Portföy ING Z Kuşağı Fon Sepeti Özel Fonu'nu hayata geçirdik. Teknoloji, yapay zekâ, sosyal medya, temiz enerji, sağlık ve sürdürülebilirlik gibi Z kuşağının hayatında önemli yer tutan temalara yatırım yapan yenilikçi fon, genç yatırımcılara hem finansal bilinç kazandırmayı hem de dengeli bir portföy yapısıyla dalgalı piyasalarda güvenli bir yol sunmayı hedefliyor.

Tüzel müşterilerimize yönelik dijital hizmetlerimizi de genişleterek bankacılık işlemlerini zahmetsiz hâle getiriyoruz. ING Mobil üzerinden dijital olarak onaylanabilen Dijital Genel Kredi Sözleşmesi, işletmelere hız ve operasyonel kolaylık sağlarken, kâğıt tüketimini azaltarak sürdürülebilirliğe katkıda bulunuyor. Bununla birlikte şahıs firmalarının finansmana erişimini daha da kolaylaştırmak adına Türk lirası ve döviz cinsinden ihracat kredilerini İşim için Hızlı Limit akışına entegre ettik ve döviz dönüşüm destekli İBKB işlemi ile kurumsal internet şubemiz aracılığıyla dijital döviz dönüşüm desteğinden faydalanma imkânı sunduk. Ayrıca uzaktan müşteri edinimi sayesinde bugün şahıs işletmeleri ve limited şirketler iş yerlerinden dijital olarak müşterimiz olabiliyor ve KOBİ Turuncu Hesap sayesinde müşterilerimiz, mevduatlarını vadesiz hesap yerine esnek yapıda değerlendirerek günlük faiz geliri elde edebiliyor. Tüzel segmentte dijital müşteri edinim oranımız yüzde 86'ya ulaştı. Bunların yanı sıra, Açık Bankacılık ile tüm kurumsal müşterilerimiz, diğer banka ve kurum hesaplarına ING Kurumsal İnternet Şube üzerinden ulaşabiliyor, tüm hesap hareketlerini görüntüleyip kolayca yönetebiliyor.

Üstün müşteri deneyiminin yanı sıra sürdürülebilirliği de stratejik önceliklerimiz arasında konumluyoruz. Sürdürülebilir bir gelecekte finans sektörünün sorumluluğu olduğuna inanıyor, grubumuzun global deneyimini ülkemize aktarıyoruz. ING Grubu olarak sürdürülebilir finansman işlemlerinde, Türkiye'de kurumsal bankacılık alanındaki aksiyon liderlerinden biri olmayı hedefliyoruz. Bu kapsamda, bankamızın beşinci sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisini 2 katından fazla talep toplayarak ve kısmen vade uzatarak toplam 336 milyon Amerikan doları karşılığı tutarla yenilemekten mutluyuz. Bu işlemle sağlanan ve dış ticaretin finansmanında kullanılacak kaynağın hem müşterilerimiz hem de ülke ekonomisi açısından katkı sağlayacağına inanıyoruz.

Toplumsal yatırımlarımızda ise eğitimde fırsat eşitliğini ve dijital dönüşümü önceliklendirmeye devam ediyoruz. Habitat Derneği ve Orta Doğu Teknik Üniversitesi (ODTÜ) iş birliğiyle 2020 yılında başlattığımız Dijital Öğretmenler Projesi kapsamında, 10. eğitim dönemimizi tamamlayarak Türkiye genelinde 10 binden fazla ilkokul ve ortaokul öğretmenine dijital okuryazarlık eğitimi verdik ve 250 binden fazla öğrenciye dokunduk. Toplumsal yatırımlarımızla ülkemizin dijital dönüşümüne katkı sağlamaya devam edeceğiz.

Geride bıraktığımız 2025'in ilk yarısında, dijital liderlik hedefimize sağlam adımlarla ilerleyerek pek çok başarıya birlikte imza attık. Bu sürece katkı sağlayan tüm çalışma arkadaşlarıma ve iş ortaklarımıza, şahsım ve ING Türkiye yönetimi adına teşekkür ederim.

Alper İhsan Gökgöz
Genel Müdür

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

1.5 Personel ve şube sayısına, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet konularına ilişkin açıklamalar ve bunlar esas alınarak Banka'nın sektördeki konumunun değerlendirmesi

Banka hizmet ve faaliyetlerini 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 1,675 çalışanı ile yurt içinde bulunan 59 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

1.6 Yeni hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak araştırma geliştirme uygulamalarına ilişkin bilgiler

Hesap dönemi içerisinde Banka'nın yeni hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak araştırma geliştirme uygulamalarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

2. Mali durum ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

2.1 Denetim komitesinin hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler

Denetim komitesinin işleyişinde hesap dönemi içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

2.2 Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara göre Banka'nın aktif büyüklüğü 203,9 milyar TL, net karımız ise 1,3 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Krediler 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 104,1 milyar TL ile aktif toplamının %51'ini oluşturmaktadır.

Banka'nın birincil fonlama kaynağını teşkil eden mevduat 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 148,8 milyar TL ile bilanço toplamının %73'ünü oluşturmaktadır. Banka'nın geniş tabanlı ve küçük tasarrufları kapsayan mevduat yapısı sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen orijinal vadesine göre çok daha uzun süreli Banka bünyesinde kalmaktadır.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği rasyosu %18.6 olmuştur. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan verilerle özkaynak toplamı 21,9 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

2.3 Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler

Hesap dönemi içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

2.4 Derecelendirme kuruluşlarınca derecelendirme yapılıp yapılmadığı hakkında bilgi

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Ltd., Banka'nın kredi notlarını 21 Mart 2025 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekilde teyit etmiştir:

Uzun Vadeli Yabancı Para Notu: BB- (Görünüm: Durağan)
Uzun Vadeli Yerel Para Notu: BB- (Görünüm: Durağan)
Kısa Vadeli Yabancı Para Notu: B
Kısa Vadeli Yerel Para Notu: B
Ana Hissedar Destek Notu: bb-
Ulusal Uzun Vadeli Notu : AA (tur) (Görünüm: Durağan)
Finansal Kapasite Notu : b+