**QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ**

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

QNB Finansbank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

*Giriş*

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

*Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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

*Şartlı Sonucun Dayanağı*

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.4 ve IV. Kısım 6'da belirtildiği üzere, Banka yönetiminin önceki dönemlerde BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayırmış olduğu 6.800.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığın 2.100.000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edilmiş olup, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda 4.700.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

*Şartlı Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

*Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor*

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

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 29 Temmuz 2024

**QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN**
**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK**
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**


Banka'nın;

| | | |
|---|---|---|
| Yönetim merkezinin adresi | : | Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:215 Şişli - İSTANBUL |
| Telefon numarası | : | (0 212) 318 50 00 |
| Faks numarası | : | (0 212) 318 56 48 |
| Elektronik site adresi | : | www.qnbfinansbank.com |
| Elektronik posta adresi | : | investor.relations@qnbfinansbank.com |


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

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

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

| | | |
|---|---|---|
| **Mehmet Ömer Arif Aras** | **Saleh Nofal** | **Ramzi T.A. Mari** |
| Yönetim Kurulu Başkanı | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi |

| | |
|---|---|
| **Noor Mohd J. A. Al-Naimi** | **Durmuş Ali Kuzu** |
| Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi |

| | | |
|---|---|---|
| **Osman Ömür Tan** | **Adnan Menderes Yayla** | **Ercan Sakarya** |
| Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi | Mali Kontrol ve Planlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Finansal, Yasal Raporlama ve Hazine Kontrol Yönetici Direktörü |

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

| | | |
|---|---|---|
| Ad-Soyad/Unvan | : | Mehmet Demirci / Finansal Raporlama Müdürü |
| Tel No | : | (0 212) 319 69 22 |
| Fax No | : | (0 212) 318 55 78 |

# İÇİNDEKİLER


| | | Sayfa No |
|---|---|---|
| | **BİRİNCİ BÖLÜM** | |
| | **Genel Bilgiler** | |
| I. | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi | 1 |
| II. | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 2 |
| IV. | Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 |
| V. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 2 |
| VI. | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 2 |
| | **İKİNCİ BÖLÜM** | |
| | **Konsolide Olmayan Finansal Tablolar** | |
| I. | Bilanço - Aktif kalemler - Pasif kalemler (finansal durum tablosu) | 4-5 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 6 |
| III. | Kar veya zarar tablosu | 7 |
| IV. | Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 8 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 9 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 10 |
| | **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** | |
| | **Muhasebe Politikaları** | |
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 11-13 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 13-14 |
| III. | İştirak ve bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 15 |
| IV. | Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar | 15-17 |
| V. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 17 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| VII. | Finansal araçlara ilişkin açıklamalar | 18-21 |
| VIII. | Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar | 21-25 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 25 |
| X. | Finansal araçların bilanço dışı bırakılması | 26-27 |
| XI. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 28 |
| XII. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 28 |
| XIII. | Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar | 29 |
| XIV. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 29-30 |
| XV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 30-32 |
| XVI. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 32 |
| XVII. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 32 |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 33-35 |
| XIX. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 35 |
| XX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 35 |
| XXI. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 35 |
| XXII. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 35 |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 36-37 |
| XXIV. | Kar yedekleri ve karın dağıtılması | 37 |
| XXV. | Hisse başına kazanç | 37 |
| XXVI. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 38 |
| | **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** | |
| | **Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler** | |
| I. | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 39-44 |
| II. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 45-52 |
| III. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 52-54 |
| IV. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 55-57 |
| V. | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 58 |
| VI. | Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 58-65 |
| VII. | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 66 |
| | **BEŞİNCİ BÖLÜM** | |
| | **Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar** | |
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 67-81 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 82-90 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 90-97 |
| IV. | Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 97-102 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 102 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 102 |
| VII. | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 103-105 |
| VIII. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 105 |
| | **ALTINCI BÖLÜM** | |
| | **Sınırlı Denetim Raporu** | |
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 106 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 106 |
| | **YEDİNCİ BÖLÜM** | |
| | **Ara Dönem Faaliyet Raporu** | |
| I. | Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu | 107-111 |

# BİRİNCİ BÖLÜM

# GENEL BİLGİLER

## I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

QNB Finansbank Anonim Şirketi ("Banka") unvanıyla 26 Ekim 1987 tarihinde 25 Eylül 1987 tarihli, 1857 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanan Bankalar Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca İstanbul'da kurulmuştur. Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmektedir.

## II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

21 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka geçmiş dönem ana hissedarı National Bank of Greece S.A. ("NBG") ve Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB") arasında, NBG'nin Banka'da sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisseleri doğrudan, Banka'nın iştirak ve mevcut ortaklıklarında sahip olduğu hisseleri doğrudan veya dolaylı olmak üzere, toplam 2 milyar 750 milyon Avro bedelle QNB'ye satışına dair hisse satış anlaşması imzalanmıştır. 7 Nisan 2016 tarihinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından Banka sermayesinde National Bank of Greece S.A.'ya ait %82,23; NBGI Holdings B.V.'ye ait %7,90; NBG Finance (Dollar) PLC'ye ait %9,68 oranındaki hisselerin, Bankacılık Kanunu'nun 18/1. maddesi çerçevesinde, QNB'ye devredilmesine ve söz konusu hisse devri ile birlikte National Bank of Greece S.A.'nın doğrudan payının %0'a düşmesine izin verilmiştir. Hisse devriyle ilgili 4 Mayıs 2016 tarihinde Rekabet Kurulu nezdinde, 12 Mayıs 2016 tarihinde ise Banka'nın ilgili iştiraklerinde (QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş., QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş., QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ve Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş.) meydana gelecek doğrudan/dolaylı pay sahipliğine ilişkin izin işlemleri ilgili resmi kurumlar nezdinde tamamlanmış olup, Banka hisse devri 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiştir.

Banka tarafından, ana hissedar değişikliği ve marka stratejileri kapsamında, logo ve işletme adı değişikliğine karar verilmiş olup, Banka yeni logosu 20 Ekim 2016 tarihi itibarıyla; işletme adı ise 24 Kasım 2016 tarihli Genel Kurul kararlarının 30 Kasım 2016 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank" olarak kullanılmaya başlanmıştır. Banka'nın "Finans Bank A.Ş." olan ticari ünvanı 17 Ocak 2018 tarihli Genel Kurul kararlarının 19 Ocak 2018 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank A.Ş." olarak değişmiştir.

Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş. (Cigna Finans Emeklilik)'nin 30 Mayıs 2023 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ile yapılan ana sözleşme değişikliği ile marka adı QNB Sigorta, ticari unvanı ise QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. (QNB Sigorta) olarak değişmiştir.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla QNB Finansbank A.Ş. hisselerinin %99,88'i QNB'nin kontrolü altında olmakla birlikte, kalan %0,12'lik pay halka açıktır.

Katar'ın sahip olduğu ilk ticari banka olarak 1964 yılında kurularak 1997 yılından beri Katar Borsası'nda işlem gören QNB'nin %50'si Katar Yatırım Otoritesi ("Qatar Investment Authority")'ne ait olup, geri kalan %50'si ise halka açıktır. QNB, Katar'ın en büyük bankası olmanın yanında, Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde ağırlıklı olmakla birlikte 28'den fazla ülkede faaliyet göstermektedir. Ayrıca, QNB, toplam varlıklar, toplam krediler ve toplam mevduatlar bakımından Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde en büyük banka olma özelliğine sahiptir.

## GENEL BİLGİLER (Devamı)

### 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 İlişkin Açıklamalar

| İsim | Görevi | Göreve Atanma Tarihi | Tahsil |
|---|---|---|---|
| Dr. Ömer A. Aras | Yönetim Kurulu Başkanı | 16 Nisan 2010 | Doktora |
| Yousef Mahmoud H. N. Al-Neama | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | 28 Mayıs 2019 | Yüksek Lisans |
| Saleh Nofal | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı | 30 Mart 2023 | Lisans |
| Ramzi T. A. Mari | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | 16 Haziran 2016 | Yüksek Lisans |
| Dr. Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi | Yönetim Kurulu Üyesi | 16 Haziran 2016 | Doktora |
| Dr. Durmuş Ali Kuzu | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | 25 Ağustos 2016 | Doktora |
| Osman Ömür Tan | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | 1 Ocak 2022 | Yüksek Lisans |
| Temel Güzeloğlu | Yönetim Kurulu Üyesi | 16 Nisan 2010 | Yüksek Lisans |
| Yeşim Güra | Yönetim Kurulu Üyesi | 30 Mart 2023 | Yüksek Lisans |
| Adel Ali M. A. Al-Malki | Yönetim Kurulu Üyesi | 28 Mayıs 2019 | Lisans |
| Noor Mohd J. A. Al-Naimi | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | 22 Haziran 2017 | Yüksek Lisans |
| Adnan Menderes Yayla | Genel Müdür Yardımcısı | 20 Mayıs 2008 | Yüksek Lisans |
| Köksal Çoban | Genel Müdür Yardımcısı | 19 Ağustos 2008 | Yüksek Lisans |
| Dr. Mehmet Kürşad Demirkol | Genel Müdür Yardımcısı | 8 Ekim 2010 | Doktora |
| Enis Kurtoğlu | Genel Müdür Yardımcısı | 14 Mayıs 2015 | Yüksek Lisans |
| Murat Koraş | Genel Müdür Yardımcısı | 14 Mayıs 2015 | Yüksek Lisans |
| Engin Turhan | Genel Müdür Yardımcısı | 14 Haziran 2016 | Yüksek Lisans |
| Cumhur Türkmen | Genel Müdür Yardımcısı | 11 Haziran 2018 | Yüksek Lisans |
| Cenk Akıncılar | Genel Müdür Yardımcısı | 21 Ocak 2019 | Lisans |
| Burçin Dündar Tüzün | Genel Müdür Yardımcısı | 1 Aralık 2019 | Yüksek Lisans |
| Zeynep Kulalar | Genel Müdür Yardımcısı | 1 Aralık 2019 | Lisans |
| Derya Düner | Genel Müdür Yardımcısı | 1 Ocak 2020 | Lisans |
| Ali Yılmaz | Genel Müdür Yardımcısı | 1 Ocak 2020 | Yüksek Lisans |
| İsmail Işık | Genel Müdür Yardımcısı | 18 Ocak 2023 | Yüksek Lisans |
| Sercan Kısas | İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı | 1 Ocak 2024 | Yüksek Lisans |
| Ersin Emir | Teftiş Kurulu Başkanı | 18 Şubat 2011 | Yüksek Lisans |
| Zeynep Aydın Demirkıran | Risk Yönetimi Bölüm Başkanı | 16 Eylül 2011 | Yüksek Lisans |

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

### IV. Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

| Ad Soyad/Ticari Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB") | 3.345.892 | %99,88 | 3.345.892 | - |
| Diğer | 4.108 | %0,12 | 4.108 | - |

### V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, bireysel ve özel bankacılık, KOBİ bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka, 434 yurt içi (31 Aralık 2023 – 434), 1 yurt dışı (31 Aralık 2023 – 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube (31 Aralık 2023 – 1) ile faaliyetlerini sürdürmektedir. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka personel sayısı 12.034 (31 Aralık 2023 – 11.756) kişidir.

### VI. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

## İKİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Kar veya Zarar Tablosu
IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

# QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
## KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

## I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

| | | | Cari Dönem 30.06.2024 | | | Önceki Dönem 31.12.2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Bölüm 5 Dipnot I | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **179.390.659** | **186.371.468** | **365.762.127** | **123.149.804** | **144.661.317** | **267.811.121** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | | **78.456.150** | **150.228.936** | **228.685.086** | **65.570.536** | **119.528.818** | **185.099.354** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | (1) | 78.458.474 | 130.506.515 | 208.964.989 | 59.793.397 | 102.786.314 | 162.579.711 |
| 1.1.2 | Bankalar | (3) | 2.515 | 19.741.132 | 19.743.647 | 47.396 | 16.766.307 | 16.813.703 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar | (4) | 1.004 | - | 1.004 | 5.736.581 | - | 5.736.581 |
| 1.1.4 | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 5.843 | 18.711 | 24.554 | 6.838 | 23.803 | 30.641 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(2)** | **2.473.655** | **2.188.706** | **4.662.361** | **1.261.340** | **1.100.629** | **2.361.969** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 1.600.336 | 1.501.100 | 3.101.436 | 602.135 | 488.760 | 1.090.895 |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 485.923 | - | 485.923 | 274.661 | - | 274.661 |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | 387.396 | 687.606 | 1.075.002 | 384.544 | 611.869 | 996.413 |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(5)** | **92.669.285** | **27.037.091** | **119.706.376** | **49.557.935** | **17.794.151** | **67.352.086** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 92.644.235 | 26.148.236 | 118.792.471 | 49.557.935 | 17.794.151 | 67.352.086 |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | 25.050 | 888.855 | 913.905 | - | - | - |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** | **(12)** | **5.791.569** | **6.916.735** | **12.708.304** | **6.759.993** | **6.237.719** | **12.997.712** |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 4.589.250 | 4.211.142 | 8.800.392 | 5.633.449 | 3.281.804 | 8.915.253 |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | 1.202.319 | 2.705.593 | 3.907.912 | 1.126.544 | 2.955.915 | 4.082.459 |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **567.920.343** | **265.220.375** | **833.140.718** | **466.587.932** | **206.523.859** | **673.111.791** |
| **2.1** | **Krediler** | **(6)** | **515.079.545** | **238.914.908** | **753.994.453** | **414.264.230** | **183.783.922** | **598.048.152** |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | **(11)** | - | - | - | - | - | - |
| **2.3** | **Faktoring Alacakları** | | - | - | - | - | - | - |
| **2.4** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | **(7)** | **79.124.478** | **32.746.407** | **111.870.885** | **72.305.609** | **29.788.256** | **102.093.865** |
| 2.4.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 79.124.478 | 32.612.874 | 111.737.352 | 72.305.609 | 29.669.309 | 101.974.918 |
| 2.4.2 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | 133.533 | 133.533 | - | 118.947 | 118.947 |
| **2.5** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | | **26.283.680** | **6.440.940** | **32.724.620** | **19.981.907** | **7.048.319** | **27.030.226** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(15)** | - | - | - | - | - | - |
| 3.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | | **14.431.539** | **-** | **14.431.539** | **9.974.398** | **-** | **9.974.398** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** | **(8)** | **53.737** | **-** | **53.737** | **53.722** | **-** | **53.722** |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler | | 53.737 | - | 53.737 | 53.722 | - | 53.722 |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | **(9)** | **14.375.002** | **-** | **14.375.002** | **9.917.876** | **-** | **9.917.876** |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 14.246.956 | - | 14.246.956 | 9.789.830 | - | 9.789.830 |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | 128.046 | - | 128.046 | 128.046 | - | 128.046 |
| **4.3** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** | **(10)** | **2.800** | **-** | **2.800** | **2.800** | **-** | **2.800** |
| 4.3.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide Edilmeyenler | | 2.800 | - | 2.800 | 2.800 | - | 2.800 |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **15.069.769** | **544** | **15.070.313** | **14.484.108** | **487** | **14.484.595** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **3.246.779** | **-** | **3.246.779** | **2.189.315** | **-** | **2.189.315** |
| 6.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 3.246.779 | - | 3.246.779 | 2.189.315 | - | 2.189.315 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(13)** | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | **(14)** | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **(14)** | **8.581.364** | **-** | **8.581.364** | **6.581.490** | **-** | **6.581.490** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER (Net)** | **(16)** | **16.775.590** | **1.874.715** | **18.650.305** | **12.388.685** | **1.275.172** | **13.663.857** |
| | **VARLIKLAR TOPLAMI** | | **805.416.043** | **453.467.102** | **1.258.883.145** | **635.355.732** | **352.460.835** | **987.816.567** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
## KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

## I. BİLANÇO - PASİF KALEMLER

| | | | Cari Dönem 30.06.2024 | | | Önceki Dönem 31.12.2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Bölüm 5 Dipnot II | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| **I.** | **MEVDUAT** | **(1)** | **520.690.940** | **238.922.590** | **759.613.530** | **387.802.236** | **244.247.872** | **632.050.108** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **(3)** | **590.815** | **129.389.229** | **129.980.044** | **473.527** | **104.350.115** | **104.823.642** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | **(4)** | **48.589.449** | **41.021.837** | **89.611.286** | **1.099.251** | **27.736.364** | **28.835.615** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | **(5)** | **2.702.199** | **73.819.822** | **76.522.021** | **3.814.855** | **42.134.323** | **45.949.178** |
| 4.1 | Bonolar | | 2.702.199 | 13.769.270 | 16.471.469 | 3.814.855 | 13.001.776 | 16.816.631 |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahviller | | - | 60.050.552 | 60.050.552 | - | 29.132.547 | 29.132.547 |
| **V.** | **FONLAR** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 5.1 | Müstakrizlerin Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **3.496.461** | **3.828.189** | **7.324.650** | **1.436.361** | **3.490.719** | **4.927.080** |
| 7.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | (2) | 2.978.767 | 2.789.208 | 5.767.975 | 1.331.159 | 3.121.513 | 4.452.672 |
| 7.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | (8) | 517.694 | 1.038.981 | 1.556.675 | 105.202 | 369.206 | 474.408 |
| **VIII.** | **FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)** | **(7)** | **1.149.747** | **18** | **1.149.765** | **1.150.029** | **1.213** | **1.151.242** |
| **X.** | **KARŞILIKLAR** | **(9)** | **9.602.965** | **175.130** | **9.778.095** | **11.648.908** | **187.976** | **11.836.884** |
| 10.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 3.057.014 | 36.023 | 3.093.037 | 2.748.658 | 31.702 | 2.780.360 |
| 10.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Diğer Karşılıklar | | 6.545.951 | 139.107 | 6.685.058 | 8.900.250 | 156.274 | 9.056.524 |
| **XI.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **(10)** | **3.301.681** | **-** | **3.301.681** | **2.141.659** | **-** | **2.141.659** |
| **XII.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **(11)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 13.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | **(12)** | **-** | **30.841.521** | **30.841.521** | **-** | **26.948.856** | **26.948.856** |
| 14.1 | Krediler | | - | 20.861.957 | 20.861.957 | - | 17.997.595 | 17.997.595 |
| 14.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | - | 9.979.564 | 9.979.564 | - | 8.951.261 | 8.951.261 |
| **XV.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **42.345.894** | **9.543.378** | **51.889.272** | **35.520.714** | **12.013.203** | **47.533.917** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | | **98.152.032** | **719.248** | **98.871.280** | **81.648.407** | **(30.021)** | **81.618.386** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | (13) | 3.350.000 | - | 3.350.000 | 3.350.000 | - | 3.350.000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 714 | - | 714 | 714 | - | 714 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | (14) | 714 | - | 714 | 714 | - | 714 |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 7.319.056 | - | 7.319.056 | 7.329.944 | - | 7.329.944 |
| 16.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (1.353.332) | 719.248 | (634.084) | (409.275) | (30.021) | (439.296) |
| 16.5 | Kâr Yedekleri | | 71.377.024 | - | 71.377.024 | 38.204.582 | - | 38.204.582 |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler | | 771.684 | - | 771.684 | 771.684 | - | 771.684 |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 70.605.340 | - | 70.605.340 | 37.432.898 | - | 37.432.898 |
| 16.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6 | Kâr veya Zarar | | 17.458.570 | - | 17.458.570 | 33.172.442 | - | 33.172.442 |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı | | 17.458.570 | - | 17.458.570 | 33.172.442 | - | 33.172.442 |
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | | **730.622.183** | **528.260.962** | **1.258.883.145** | **526.735.947** | **461.080.620** | **987.816.567** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| | | | Cari Dönem 30.06.2024 | | | Önceki Dönem 31.12.2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Bölüm 5 Dipnot III | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **1.156.139.952** | **1.064.935.750** | **2.221.075.702** | **906.414.157** | **920.386.613** | **1.826.800.770** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **(1), (2), (3), (4)** | **60.636.860** | **61.916.870** | **122.553.730** | **48.589.723** | **54.274.597** | **102.864.320** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 54.719.228 | 40.203.252 | 94.922.480 | 44.117.603 | 34.125.730 | 78.243.333 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 1.267.423 | 344.950 | 1.612.373 | 1.053.713 | 296.168 | 1.349.881 |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 26.239.718 | 39.858.302 | 66.098.020 | 19.387.931 | 33.829.562 | 53.217.493 |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | 27.212.087 | - | 27.212.087 | 23.675.959 | - | 23.675.959 |
| 1.2. | Banka Kredileri | | 5.892.524 | 7.485.354 | 13.377.878 | 4.424.551 | 8.634.539 | 13.059.090 |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri | | 5.892.524 | 7.485.354 | 13.377.878 | 4.424.551 | 8.634.539 | 13.059.090 |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler | | 25.108 | 14.228.264 | 14.253.372 | 47.569 | 11.514.328 | 11.561.897 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | 25.108 | 13.332.525 | 13.357.633 | 47.569 | 10.658.640 | 10.706.209 |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler | | - | 895.739 | 895.739 | - | 855.688 | 855.688 |
| 1.4. | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. | Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9. | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | | **809.023.613** | **116.728.809** | **925.752.422** | **571.535.563** | **103.305.713** | **674.841.276** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | (1) | 702.558.902 | 14.515.366 | 717.074.268 | 485.304.663 | 9.176.161 | 494.480.824 |
| 2.1.1. | Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri | | 4.249.861 | 8.318.529 | 12.568.390 | 2.941.702 | 8.020.668 | 10.962.370 |
| 2.1.2. | Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 125.303.887 | 3.283 | 125.307.170 | 93.558.042 | 2.944 | 93.560.986 |
| 2.1.5. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. | Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | 10.389.166 | - | 10.389.166 | 6.684.472 | - | 6.684.472 |
| 2.1.8. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 476.153 | - | 476.153 | 279.060 | - | 279.060 |
| 2.1.9. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 555.332.435 | - | 555.332.435 | 376.605.042 | - | 376.605.042 |
| 2.1.10. | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 337.796 | - | 337.796 | 211.656 | - | 211.656 |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 6.469.604 | 6.193.554 | 12.663.158 | 5.024.689 | 1.152.549 | 6.177.238 |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | 106.464.711 | 102.213.443 | 208.678.154 | 86.230.900 | 94.129.552 | 180.360.452 |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | 106.464.711 | 102.213.443 | 208.678.154 | 86.230.900 | 94.129.552 | 180.360.452 |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | **(5), (6)** | **286.479.479** | **886.290.071** | **1.172.769.550** | **286.288.871** | **762.806.303** | **1.049.095.174** |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | 77.465.360 | 222.848.099 | 300.313.459 | 19.524.240 | 184.897.927 | 204.422.167 |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | 7.883.240 | 76.824.535 | 84.707.775 | 696.365 | 33.716.807 | 34.413.172 |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | 69.582.120 | 146.023.564 | 215.605.684 | 18.827.875 | 151.181.120 | 170.008.995 |
| 3.1.3 | Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 209.014.119 | 663.441.972 | 872.456.091 | 266.764.631 | 577.908.376 | 844.673.007 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 25.382.720 | 35.599.468 | 60.982.188 | 19.577.116 | 32.006.901 | 51.584.017 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 9.673.819 | 20.075.612 | 29.749.431 | 18.911.051 | 7.747.196 | 26.658.247 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 15.708.901 | 15.523.856 | 31.232.757 | 666.065 | 24.259.705 | 24.925.770 |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 154.270.071 | 578.600.634 | 732.870.705 | 231.627.564 | 530.103.983 | 761.731.547 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | 58.355 | 175.577.091 | 175.635.446 | 76.658 | 218.997.022 | 219.073.680 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 36.533.918 | 141.502.353 | 178.036.271 | 138.769.508 | 85.720.981 | 224.490.489 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | 58.838.899 | 130.760.595 | 189.599.494 | 46.390.699 | 112.692.990 | 159.083.689 |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | 58.838.899 | 130.760.595 | 189.599.494 | 46.390.699 | 112.692.990 | 159.083.689 |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 18.142.750 | 39.110.359 | 57.253.109 | 7.553.316 | 7.053.806 | 14.607.122 |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | 8.234.492 | 19.988.099 | 28.222.591 | 7.212.979 | 529.529 | 7.742.508 |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | 9.908.258 | 19.122.260 | 29.030.518 | 340.337 | 6.524.277 | 6.864.614 |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures Para İşlemleri | | 11.218.578 | 10.131.511 | 21.350.089 | 8.006.635 | 7.566.158 | 15.572.793 |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | 322.168 | 9.889.976 | 10.212.144 | 8.006.635 | - | 8.006.635 |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | 10.896.410 | 241.535 | 11.137.945 | - | 7.566.158 | 7.566.158 |
| 3.2.5 | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | - | - | - | 1.177.528 | 1.177.528 |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **3.409.038.160** | **10.884.678.336** | **14.293.716.496** | **2.645.744.535** | **1.183.177.946** | **3.828.922.481** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **184.062.399** | **9.596.900.487** | **9.780.962.886** | **95.659.734** | **42.252.943** | **137.912.677** |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 126.823.170 | 9.553.627.448 | 9.680.450.618 | 50.559.811 | - | 50.559.811 |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 3.418.087 | 35.081.408 | 38.499.495 | 1.829.329 | 35.898.115 | 37.727.444 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | 47.669.689 | 3.978.283 | 51.647.972 | 38.107.346 | 2.363.435 | 40.470.781 |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 6.151.453 | 1.733.754 | 7.885.207 | 5.163.248 | 1.736.736 | 6.899.984 |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | - | 2.479.594 | 2.479.594 | - | 2.254.657 | 2.254.657 |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **1.816.730.760** | **696.079.882** | **2.512.810.642** | **1.431.923.260** | **636.309.351** | **2.068.232.611** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | 8.586.031 | 43.106.626 | 51.692.657 | 6.113.180 | 31.504.275 | 37.617.455 |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | 1.417.669 | 777.240 | 2.194.909 | 951.802 | 431.079 | 1.382.881 |
| 5.3. | Emtia | | 1.920.845 | - | 1.920.845 | 1.167.097 | - | 1.167.097 |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | 447.126.266 | 312.182.658 | 759.308.924 | 348.159.077 | 298.122.947 | 646.282.024 |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | 1.357.679.949 | 340.013.358 | 1.697.693.307 | 1.075.532.104 | 306.251.050 | 1.381.783.154 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **1.408.245.001** | **591.697.967** | **1.999.942.968** | **1.118.161.541** | **504.615.652** | **1.622.777.193** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **4.565.178.112** | **11.949.614.086** | **16.514.792.198** | **3.552.158.692** | **2.103.564.559** | **5.655.723.251** |

## III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

| | | Bölüm 5 Dipnot IV | Cari Dönem 01.01 - 30.06.2024 | Cari Dönem 3 Aylık 01.04 - 30.06.2024 | Önceki Dönem 01.01 - 30.06.2023 | Önceki Dönem 3 aylık 01.04 - 30.06.2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **(1)** | **126.679.025** | **70.651.598** | **41.809.957** | **22.466.640** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 92.648.455 | 50.763.825 | 30.107.784 | 16.413.765 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 5.182.539 | 4.066.392 | 238.188 | 68.405 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 958.329 | 377.508 | 364.152 | 257.762 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 586.339 | 348.536 | 491.226 | 356.282 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 27.002.656 | 14.943.592 | 10.564.515 | 5.349.945 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 488.289 | 354.311 | 57.058 | 17.841 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 14.004.664 | 8.306.923 | 2.878.409 | 1.382.204 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 12.509.703 | 6.282.358 | 7.629.048 | 3.949.900 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Faiz Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 300.707 | 151.745 | 44.092 | 20.481 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ (-)** | **(2)** | **95.381.925** | **53.973.891** | **31.135.949** | **18.080.569** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 80.897.724 | 45.770.031 | 26.287.342 | 15.166.608 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 6.017.804 | 3.113.618 | 2.866.581 | 1.785.863 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 4.362.026 | 3.309.291 | 729.965 | 426.568 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 3.109.199 | 1.625.434 | 1.146.225 | 653.067 |
| 2.5 | Kiralama Faiz Giderleri | | 140.461 | 72.818 | 68.273 | 39.627 |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | 854.711 | 82.699 | 37.563 | 8.836 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **31.297.100** | **16.677.707** | **10.674.008** | **4.386.071** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **21.148.535** | **11.472.916** | **4.776.407** | **2.812.351** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 26.254.245 | 14.334.460 | 6.378.985 | 3.764.578 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 630.743 | 338.364 | 383.922 | 208.912 |
| 4.1.2 | Diğer | | 25.623.502 | 13.996.096 | 5.995.063 | 3.555.666 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 5.105.710 | 2.861.544 | 1.602.578 | 952.227 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 872 | 389 | 809 | 360 |
| 4.2.2 | Diğer | | 5.104.838 | 2.861.155 | 1.601.769 | 951.867 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **(3)** | **13.852** | **10.074** | **10.513** | **7.531** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **(4)** | **(16.415.318)** | **(9.816.661)** | **11.182.540** | **7.791.838** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 516.588 | 299.995 | 1.019.756 | (436.922) |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (24.682.601) | (12.851.385) | (2.783.112) | (3.218.099) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 7.750.695 | 2.734.729 | 12.945.896 | 11.446.859 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(5)** | **220.308** | **88.195** | **1.697.316** | **74.925** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** | | **36.264.477** | **18.432.231** | **28.340.784** | **15.072.716** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)** | **(6)** | **6.297.485** | **3.068.848** | **6.976.042** | **2.910.355** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | | **(2.331.315)** | **(645.976)** | **1.239.174** | **226.654** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | | **7.630.807** | **3.771.480** | **3.413.540** | **1.763.677** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(7)** | **7.741.669** | **4.260.491** | **4.578.093** | **2.345.543** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** | | **16.925.831** | **7.977.388** | **12.133.935** | **7.826.487** |
| **XIV.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | - | - | - | - |
| **XV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | **2.758.070** | **1.596.313** | **1.562.475** | **1.011.250** |
| **XVI.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | - | - | - | - |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)** | **(8)** | **19.683.901** | **9.573.701** | **13.696.410** | **8.837.737** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(9)** | **2.225.331** | **1.978.677** | **(297.909)** | **1.475.971** |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | 4.799.100 | 3.378.812 | 1.836.494 | (337.041) |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | 1.231.813 | 657.578 | 2.560.694 | 1.822.873 |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | (3.805.582) | (2.057.713) | (4.695.097) | (9.861) |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | **(10)** | **17.458.570** | **7.595.024** | **13.994.319** | **7.361.766** |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | - | - | - | - |
| 20.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - | - | - |
| 20.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - | - | - |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | - | - | - | - |
| 21.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - | - | - |
| 21.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - | - | - |
| 21.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - | - | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)** | | - | - | - | - |
| **XXIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | - | - | - | - |
| 23.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 23.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - | - | - |
| 23.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - | - | - |
| **XXIV.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)** | | - | - | - | - |
| **XXV.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)** | **(11)** | **17.458.570** | **7.595.024** | **13.994.319** | **7.361.766** |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | | 0,5212 | 0,2267 | 0,4177 | 0,2198 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

| | | Cari Dönem 01.01 - 30.06.2024 | Önceki Dönem 01.01 - 30.06.2023 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **17.458.570** | **13.994.319** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **(205.676)** | **(3.228.137)** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **(10.888)** | **(36.723)** |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | (15.574) | (48.965) |
| 2.1.4 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | 15 | - |
| 2.1.5 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 4.671 | 12.242 |
| **2.2** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **(194.788)** | **(3.191.414)** |
| 2.2.1 | Yabancı Para Çevirim Farkları | - | - |
| 2.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | (1.333.766) | (4.125.865) |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | 1.018.489 | (182.166) |
| 2.2.4 | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.5 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | 25.906 | 39.609 |
| 2.2.6 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 94.583 | 1.077.008 |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **17.252.894** | **10.766.182** |

# QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
## KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

## V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | | | | | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Bölüm 5 Dipnot V | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları | Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları | Diğer (*) | Yabancı para çevirim farkları | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları | Diğer (**) | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
| | **Önceki Dönem - 01.01 - 30.06.2023** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | | **3.350.000** | **714** | - | - | - | **(634.426)** | **(37.732)** | - | **1.851.783** | **1.530.608** | **20.980.816** | **17.223.766** | - | **44.265.529** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | | **3.350.000** | **714** | - | - | - | **(634.426)** | **(37.732)** | - | **1.851.783** | **1.530.608** | **20.980.816** | **17.223.766** | - | **44.265.529** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | | - | - | - | - | - | **(36.723)** | - | - | **(3.094.400)** | **(97.014)** | - | - | **13.994.319** | **10.766.182** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **Kâr Dağıtımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **17.223.766** | **(17.223.766)** | - | - |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 17.223.766 | (17.223.766) | - | - |
| 11.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)** | | **3.350.000** | **714** | - | - | - | **(671.149)** | **(37.732)** | - | **(1.242.617)** | **1.433.594** | **38.204.582** | - | **13.994.319** | **55.031.711** |

| | | | | | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Bölüm 5 Dipnot V | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları | Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları | Diğer (*) | Yabancı para çevirim farkları | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları | Diğer (**) | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
| | **Cari Dönem - 01.01 – 30.06.2024** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | | **3.350.000** | **714** | - | - | **7.914.871** | **(554.429)** | **(30.498)** | - | **(1.493.790)** | **1.054.494** | **38.204.582** | **33.172.442** | - | **81.618.386** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | | **3.350.000** | **714** | - | - | **7.914.871** | **(554.429)** | **(30.498)** | - | **(1.493.790)** | **1.054.494** | **38.204.582** | **33.172.442** | - | **81.618.386** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | | - | - | - | - | - | **(10.903)** | **15** | - | **(933.637)** | **738.849** | - | - | **17.458.570** | **17.252.894** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **Kâr Dağıtımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **33.172.442** | **(33.172.442)** | - | - |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 33.172.442 | (33.172.442) | - | - |
| 11.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)** | | **3.350.000** | **714** | - | - | **7.914.871** | **(565.332)** | **(30.483)** | - | **(2.427.427)** | **1.793.343** | **71.377.024** | - | **17.458.570** | **98.871.280** |

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

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | | Cari Dönem 01.01 – 30.06.2024 | Önceki Dönem 01.01 – 30.06.2023 |
|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | **21.964.031** | **12.474.765** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | 108.251.600 | 32.728.556 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | (89.543.982) | (27.105.997) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | 13.852 | 10.513 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 26.305.688 | 6.398.035 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | 220.256 | 360.974 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | 2.105.766 | 1.124.417 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (6.789.999) | (3.658.139) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | (4.971.591) | (4.952.586) |
| 1.1.9 | Diğer | (13.627.559) | 7.568.992 |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | **3.843.579** | **9.958.198** |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | (2.297.115) | 124.697 |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | (31.086.236) | (4.591.771) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | (125.300.293) | (65.881.004) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | (4.334.790) | (1.502.066) |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | 1.347.935 | 9.517.698 |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | 99.742.168 | 71.039.228 |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | 2.016.568 | 15.395.549 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | 63.755.342 | (14.144.133) |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | **25.807.610** | **22.432.963** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | **(46.740.846)** | **(4.672.742)** |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | (981.000) |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller | (2.846.695) | (1.524.421) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | 131.110 | 103.009 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (58.422.497) | (16.342.713) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 11.039.155 | 22.175.937 |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | (10.785.103) | (18.731.809) |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 14.143.184 | 10.628.255 |
| 2.9 | Diğer | - | - |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | - |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | **36.462.435** | **4.684.948** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | 105.159.910 | 3.260.636 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | (68.489.214) | 1.472.652 |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | (208.261) | (48.340) |
| 3.6 | Diğer | - | - |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | **1.165.479** | **10.889.427** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)** | **16.694.678** | **33.334.596** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **118.379.765** | **72.781.418** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)** | **135.074.443** | **106.116.014** |

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARI

### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

**1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak hazırlanması**

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. Yabancı para cinsinden ifade edilen tutarlar tam tutarları ile belirtilmiştir.

**2. 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. 31 Aralık 2023'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık konsolide olmayan finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır. Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları II ila XXVI no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları (Devamı)**

**2.1. Diğer**

Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı'nda ("TMS 29") yüksek enflasyonun mevcut olduğu ekonomiler ele alınarak bir ekonomide yüksek enflasyon mevcut olup olmadığının belirlenmesinde esas alınacak eşik değere yer verilmekte ve geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmelerin finansal tablolarının enflasyona göre nasıl düzeltileceği açıklanmaktadır. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan 23 Kasım 2023 tarihli Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyuruda, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiş olup, 30 Haziran 2024 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri Standardı KGK tarafından 16 Şubat 2019 tarih ve 30688 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olup bu duyuruyla standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. KGK'nın 15 Şubat 2024 tarih ve 22667 sayılı yazısına istinaden TFRS 17'nin yürürlülük tarihi 1 Ocak 2025 tarihine ertelenmiştir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. Buna istinaden Banka, bağlı ortaklığı konumunda olan QNB Sigorta şirketi için konsolide olmayan finansal tablolarında ilgili standardı uygulamamıştır.

Sermayesinin %49'una sahip olunan QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'deki ortaklık payına ilişkin olarak; Banka Yönetim Kurulu'nca, Cigna Nederland Gamma B.V. tarafından sahip olunan ve QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinin %51'ine karşılık gelen toplam 22.950.000 TL nominal bedelli 22.950.000 hissenin 981.000.000 TL (Tam TL) bedel ile satın alınmasına karar verilmiş olup bu kapsamda Cigna Nederland Gamma B.V. ile 21 Ekim 2022 tarihinde bir Hisse Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Söz konusu hisse devir işlemi, gerekli izinlerin alınmasını müteakip, 21 Aralık 2022 tarihinde yapılan Genel Kurul ile gerçekleşmiş olmakla birlikte devre konu ilmühaberlerinin aslının bulunamaması nedeniyle, Banka tarafından ilmühaberlerin iptali amacıyla zayii kararı alınmıştır. Hisse devrine ilişkin gerçekleşen Genel Kurul'un tescili ise 13 Ocak 2023'te gerçekleşmiş olup, bu tarih itibarıyla alım tamamlanmıştır.

31 Aralık 2022 tarihinde konsolide olmayan finansal tablolarda iş ortaklığı konumunda olan özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş., Ocak 2023 tarihi itibarıyla "Bağlı Ortaklık" konumuna geçerek İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Türkiye Muhasebe Standardı 28 ("TMS 28") hükümlerine uygun olarak konsolide olmayan finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmiştir.

Yukarıda detaylı olarak açıklandığı üzere, Banka'nın bağlı ortaklığı QNB Sigorta hisselerinin %51'i 21 Aralık 2022 tarihinde satın almıştır. İşletme birleşmelerini konu alan 3 No'lu Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("TFRS 3") satın alma bedelinin, edinilen işletmenin daha önceden finansal tablolarında yer almayan maddi olmayan duran varlıklar da dahil olmak üzere tanımlanabilir varlık ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerini satın alma tarihindeki gerçeğe uygun değerlerine dağıtılarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. Banka tarafından, bahsi geçen gerçeğe uygun değer, satın alma bedelinin dağıtılması ve oluşabilecek şerefiye tutarının tespitinin güvenilir bir şekilde yapılması amacıyla bağımsız değerleme şirketleri de atanarak başlatılan çalışmalar tamamlanmış olup, gerekli düzeltme kayıtları satın alma tarihinden itibaren yapılmıştır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları (Devamı)**

Kontrol değişikliği sonucu kar/zarar hesaplaması aşağıdaki gibidir:

| | |
|---|---|
| İlave QNB Sigorta hissesi satın alım bedeli (%51) | 981.000 |
| Satın alma öncesi Banka'nın elindeki QNB Sigorta hisselerinin gerçeğe uygun değeri (%49) | 1.267.280 |
| | **2.248.280** |
| Kontrol edilen net varlıkların gerçeğe uygun değeri (%100) | 2.586.285 |
| **Pazarlıklı satın alımdan kaynaklanan kazanç** | **338.005** |
| Satın alma öncesi Banka'nın elindeki QNB Sigorta hisselerinin taşınan değeri (%49) | 285.763 |
| Satın alma öncesi Banka'nın elindeki QNB Sigorta hisselerinin gerçeğe uygun değeri (%49) | 1.267.280 |
| **Satın alma öncesi eldeki hisselere ilişkin değer artışı** | **981.517** |
| **Kontrol değişikliği sonucu oluşan brüt kar** | **1.319.522** |
| Vergi etkisi | (99.311) |
| **Kontrol değişikliği sonucu oluşan net kar** | **1.220.211** |

Satın almadan kaynaklanan tanımlanabilir varlık ve yükümlülüklerin, TFRS 3 kapsamında ve satın alma tarihinde belirlenen gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

| | |
|---|---|
| **Varlıklar** | **4.323.739** |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 1.124.051 |
| Acente Sözleşmesi | 2.113.426 |
| Diğer Varlıklar | 1.086.262 |
| **Yükümlülükler** | **1.737.454** |
| Ticari Borçlar | 96.264 |
| Sigorta Teknik Karşılıkları | 1.443.976 |
| Vergi Borcu | 68.541 |
| Diğer Yükümlülükler | 128.673 |
| **Gerçeğe Uygun Değerinden Tanımlanan Net Aktifler** | **2.586.285** |
| Satın alma öncesi Banka'nın elindeki QNB Sigorta hisselerinin taşınan değeri (%49) | (285.763) |
| Kontrol değişikliği sonucu oluşan net kar | (1.319.522) |
| **İlave QNB Sigorta Hissesi Satın Alım Bedeli (%51)** | **981.000** |

**II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar**

**1. Finansal araçların kullanım stratejisi**

Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı, bono ihracı ve yurt dışından kullanılan kredilerdir. Müşteri mevduatı sektör ile uyumlu olarak ağırlıklı 3 aya kadar vadeli ve sabit faizlidir. Yurt içi bono ihracı yaklaşık 6 ay vadeli olarak gerçekleştirilmekte olup, yurt dışı ihraçları yabancı para üzerine uzun vadeli ve sabit faizlidir. Yurt dışından kullanılan krediler genelde değişken faizli olup ortalama üç ve altı ayda faiz oranları değişmektedir. Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yöneltmektedir. Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### 1. Finansal araçların kullanım stratejisi (Devamı)

Banka, uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının genişletilmesinin yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için TL fonlama kaynağı oluşturmaktadır.

Para, sermaye ve mal piyasaları için, piyasa riski sınırlamaları kapsamında, Banka menkul kıymet portföyü limitleri belirlemiştir. Menkul kıymet portföyünü oluşturan ürünler pozisyon ve risk limitine tabidir. Pozisyon limitleri ürün bazında alınacak maksimum nominal pozisyonu sınırlamaktadır. Risk limitleri ise risk toleransı tavan oluşturacak biçimde Riske Maruz Değer ("RMD") cinsinden ifade edilen limitlerdir. Toplam riske açık değer üzerinden belirlenen risk toleransının yanısıra piyasa riskine tabi portföyü etkileyen faiz ve kur riski faktörleri bazında da kabul edilebilecek maksimum riske açık değerler belirlenir. Söz konusu limitler yıllık olarak revize edilmektedir.

Banka'nın, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde sınıflandırılan yabancı para cinsinden borçlanma senetleri ve diğer yabancı para işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, mevduattan kaynaklanan faiz oranı nakit akış riskinden korunmaya yönelik uygulamaları ise faiz oranı riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

#### 2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

#### 2.1. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Kur Değişiminin Etkileri Standardı ("TMS 21") esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilmektedir.

#### 2.2. Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

Banka'nın taşıdığı döviz pozisyon ve gerçekleştirdiği döviz işlemleri nedeniyle elde ettiği kar/zarar kar veya zarar tablosunda kambiyo işlemleri karı/zararı ve türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemleri altında yer almaktadır. Bilanço içinde spot döviz işlemlerden kaynaklanan kar/zarar kambiyo işlemleri karı/zararı kaleminde yer alırken ilgili işlemlerin riskten korunması amacıyla yapılan türev işlemlerin (forward, opsiyon vb.) kar/zararı ise türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi altında yer almaktadır. Dolayısıyla döviz işlemlerin nihai kar/zarar etkilerini tespit etmek için iki kalemin birlikte değerlendirilmesi gerekmektedir.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait 24.682.601 TL tutarındaki türev finansal işlemler zararı (30 Haziran 2023 – 2.783.112 TL türev finansal işlemler zararı) ve 7.750.695 TL tutarındaki net kambiyo karı (30 Haziran 2023 – 12.945.896 TL net kambiyo karı) toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 21.299.317 TL tutarındaki net faiz gideri (30 Haziran 2023 – 153.212 TL net faiz gideri) hariç tutulduğunda 4.367.411 TL net döviz işlemleri karı (30 Haziran 2023 – 10.315.996 TL net döviz işlemleri karı) olmaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar**

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.

Konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka finansal bağlı ortaklıklarını, TMS 27 çerçevesinde TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmektedir.

**IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar**

Banka, yabancı para pozisyon riskini ve faiz riskini azaltmak ve döviz likiditesini yönetmek amacıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemlerine girmektedir. Banka, ayrıca döviz ve faiz opsiyon alım-satım işlemleri, kredi temerrüt swap ve futures anlaşmaları yapmaktadır.

Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanısıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz riskinden korunmaktadır.

Banka'nın alım satım amaçlı türev ürünleri "TFRS 9", riskten korunma amaçlı türev işlemleri ise Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39") hükümleri gereğince sınıflandırılmakta, ölçülmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Alım satım ve riskten korunma amaçlı türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan", "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan", "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı veya Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

Vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para ve faiz swap işlemlerinin gerçeğe uygun değeri piyasa verilerine dayalı iç fiyatlama modelleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Opsiyon sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri, opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Futures işlemleri, bilanço tarihi itibarıyla ilgili borsanın uzlaşma fiyatı ile değerlendirilmektedir.

Bankanın bu standardın konusu olmayan bir esas ürün içeren herhangi bir karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Nazım hesaplarda bulunan kredi türev portföyü, doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

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

Riskten korunma muhasebesi konusu olmayan türev araçlar için yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar kar veya zarar tablosunda kur farkları hariç olmak üzere "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır. Söz konusu kur farkları, "Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı" hesap kaleminde yer almaktadır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın ve değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerin ve değişken faizli alacaklı olduğu kredilerin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. 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.

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi:

Banka, uzun vadeli sabit faizli taksitli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklı olarak gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para Eurobond'ların faiz oranlarındaki değişimler sebebiyle gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı korunma amacıyla swap işlemleri yaparak gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu TL devlet tahvillerinin faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, her bilanço tarihinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi etkileri kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden kar/zarar" hesap kalemlerinde muhasebeleştirilmiştir.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde etkin faiz yöntemiyle kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Riskten korunan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan düzeltmeler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Banka, önceki dönemlerde yabancı para olarak alınan ve piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkule ilişkin olarak kur değişimlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla uygulamakta olduğu riskten korunma muhasebesini 30 Eylül 2018 tarihi sonrasında sonlandırmış olup, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde 1.100.960 TL (31 Aralık 2023 – 1.114.764 TL) tutarındaki gerçeğe uygun değer kur farkı düzeltmesi riskten korunma işlemine konu edilen gayrimenkulün ekonomik ömrü boyunca amorti edilmektedir.

**V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar**

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

Etkin faiz yöntemi uygulanırken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretler, işlem maliyetleri ve diğer prim veya iskontolar finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa edilir. Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili kar veya zarar tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. 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 Giderleri" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

**VII. Finansal Araçlara İlişkin 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 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 akışlarının özelliklerine bağlıdır.

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 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmekte ve varlık sınıflandırmasını iş modeli kapsamında değerlendirmektedir.

**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.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**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 ve bankalardan alacaklar, para piyasalarından alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler 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 bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

**Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri**

Banka'nın TFRS 9 kapsamındaki 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
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:**

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen 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.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Tekdüzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:**

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır. 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 menkul değerlerin 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, gerçeğe uygun değeri en yakın yansıttığı kabul edilen alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli ("TÜFE") devlet tahvilleri bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadeleri boyunca sabit olan reel kuponları ve vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Ayrıca kupon ödemeleri T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılan açıklamalarda belirtildiği üzere, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak muhasebeleştirilen Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren faiz dalgalanmalarından kaynaklanabilecek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu kapsamda riskten korunan Eurobond'lara ve TL devlet tahvillerine ilişkin gerçeğe uygun değer farkları, kar veya zarar tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar-Zararı" hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi, TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediği durumlarda söz konusu devlet tahvillerine ilişkin riskten korunma muhasebesine son verilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sonlandırılmasından sonra önceden kar veya zarar tablosuna yansıtılmış değerleme farkları söz konusu tahvillerin kalan vadelerine uygun olarak özkaynaklara yansıtılmaktadır. Bahsi geçen portföy içerisinde yer alan ve vadesinden önce satılan finansal varlıklara ait gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan değerleme farkları ise tek seferde kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

**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.

Banka, IV numaralı "Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar" bölümünde açıklandığı üzere, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için TL'ye karşı para swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu bağlamda, riskten korunan kredi portföyünü korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değeri ile riskten korunma aracı olan swap işlemlerini de gerçeğe uygun değerden takip etmekte ve oluşan net kar veya zararı ilgili döneme ilişkin kar veya zarar tablosuna yansıtmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

**VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar**

Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değişim dikkate alınır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

**Aşama 1:**

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla kamu kurum ve kuruluşlarından kaynaklanan alacakların beklenen kayıp hesaplamalarında Basel II minimum temerrüt olasılığı oranı kullanılmaktadır. Bu hesaplama, aşağıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

**Aşama 2:**

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Hesaplama şekli yukarıdaki paragrafta açıklanan ile benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

**Aşama 3:**

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması ve aynı zamanda kredi değerliliğinde bozulma meydana gelmesi
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi

**Beklenen kredi zararlarının hesaplanması**

Banka, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler içeren raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerecek şekilde hesaplanmıştır.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (içsel baz, içsel hafif olumsuz, içsel aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirilmektedir. Bu hesaplama bireysel finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplaması uzman iş birimince bireysel olarak yapılırken kredi zararının gerçekleşme durumu dikkate alınarak kredi zararının gerçekleşme olasılığı değerlendirilir. Farklı senaryolar için yapılan değerlendirmeler gerçekleşme olasılıklarına göre ağırlıklandırılarak tahmini kredi zararı hesaplanır.

**Temerrüt Olasılığı**

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise borçlunun kalan ömrü boyunca oluşacak olasılığı hesaplamaktadır. Ömür boyu temerrüt oranları 12 aylık PIT oranları serilerinden oluşmaktadır. Modellemelerde, segment bilgisi, sistematik ve sistematik olmayan bilgiler gibi faktörler dikkate alınmıştır. Hem ticari hem de perakende portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel anket cevapları bilgisini içermektedir. Perakende portföyde kullanılan TO modelleri ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini ve müşterinin demografik bilgisini içermektedir. Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilir.

**Temerrüt Halinde Kayıp**

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır. THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de hesaplamaya dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir. Banka, münferit olarak ya da Basel Komitesi'nin öngördüğü biçimde THK ataması yapılan kurumsal krediler haricinde, THK tahminlerini tüzel portföyler için modellere, konut kredileri ve teminatsızlar içinse geçmiş dönem tecrübelerine dayandırır.

**Temerrüt Tutarı**

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen ana para ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında geçmiş performansa dayalı ve ilgili portföyü yansıtan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır. Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (içsel baz, içsel hafif olumsuz, içsel aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması**

Temerrüt halinde kayıp ve temerrüt olasılığı parametreleri makroekonomik faktörler dikkate alınarak hesaplanmıştır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan makroekonomik değişkenler aşağıdaki gibidir:

- 5 yıllık Türkiye kredi riski (CDS spread)
- Reel Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH) büyümesi
- İşsizlik oranı
- Enflasyon oranı
- 5 yıllık Türkiye devlet tahvili faiz oranı

Banka için içsel bilgiler kullanılarak oluşturulan modeller üzerinden aşamalar belirlenmiştir.

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri yılda 2 kez olmak üzere güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Ayrıca, Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik senaryo ağırlıklarını 30 Haziran 2024 tarihinde tekrar değerlendirmiştir. Doğası gereği model etkileri değişikliğe sebep olan olaylarla etkilerinin farklı zamanlarda gerçekleşmesi sebebiyle mali tablolara gecikmeyle yansımaktadır. Bu sebeple Banka, zamanlama farklılığını ortadan kaldırmak için münferit değerlemeler yaparak etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

2024 yılı ikinci çeyreği için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde mevcut finansal varlık portföyü ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

**Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması**

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem, vade uzatımları ve geri ödeme opsiyonları da dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal garantiler ve diğer cayılamaz taahhütlerdeki süre Banka'nın yerine getirmekle yükümlü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. Kredi kartları, borçlu cari hesapları ve kredili mevduat hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir. Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

**Kredi Riskinde Önemli Artış**

Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Banka kredi riskinde önemli artışın nicel değerlendirmesinde nispi eşik değerlerinin yanısıra mutlak eşik değerlerini de ek bir katman olarak göz önünde bulundurmaktadır. Temerrüt olasılığı mutlak eşik değerin üzerinde yer alan alacaklar nispi değişime bakılmadan 2. Aşama'da değerlendirilmektedir.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

**Kayıttan Düşme Politikası**

Donuk alacak olarak sınıflandırılan alacakların öncelikle borçlularla yürütülen idari temaslar çerçevesinde, sonuç alınamaması halinde ise hukuki yollarla tahsiline çalışılmakta olup bu çerçevede tahsil edilemeyen alacakların aktiften silinmesinin gündeme gelmesi halinde imha, alacak satışı ve kayıttan düşme yöntemlerinden birisi uygulanabilmektedir.

Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yıl sonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında borçlunun durumuna özgü olarak belirlenen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Tahsil imkânı kalmayan kredilerin bu kapsamda kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz.

Aşağıda belirtilen unsurları sağlayan kredi alacaklarının geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı muhasebe uygulaması kapsamında kayıtlardan düşülür:

- Yönetmelik kapsamında "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan,
- Gecikme gün sayısı en az bir yıl olan,
- Borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmış bulunan.

Kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilmiş iç organlar tarafından tespit edilir. Bu madde kapsamında kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır. İlgili krediler ve operasyon ekipleri tarafından müşteri nezdinde alacak takibi devam eder.

TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar 27.867 TL (31 Aralık 2023 – 10.113 TL) olup, takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0,01'dir (31 Aralık 2023 – %0,00). Takibe dönüşüm oranı, cari dönem donuk kredi rakamları ile %1,89 (31 Aralık 2023 – %1,75) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dahil hesaplanan oran %1,90 (31 Aralık 2023 – %1,75) olmaktadır.

**IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar**

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda yasal bir hakkının bulunması ve net esasa göre ödemede bulunma ya da varlığı elde etme ve borcu ödeme işlemlerini eş zamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması**

**a) Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması**

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni" bir finansal varlık olarak dikkate alınır. Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir.

Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kar veya zarara yansıtılır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

**b) Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması**

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlığın ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kar veya zararda muhasebeleştirilir.

**c) Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması**

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

**d) Finansal araçların yeniden sınıflandırılması**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması (Devamı)**

**e) Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi**

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

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

Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir. Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen kurumsal ve ticari firmalar asgari olarak Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamındaki ve aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının özkaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlükle karşılaşmasının öngörülmediği; yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olması ve kalan yapılandırma borcunun zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar
- Yapılandırma tarihinden ya da donuk alacak kategorisinden çıkarılarak yeniden yapılandırılan kredilere sınıflandırıldığı tarihten itibaren en az 1 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının en az %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi.

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

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

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az 1 yıllık izleme süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, izleme süresi yeniden başlatılmaktadır.

Bireysel kredilerde de, Banka'ya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla krediler yeniden yapılandırılabilir. Müşterilerin yeniden yapılandırma kapsamından çıkarılması Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XI. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tekdüzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka'nın portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 113.600.163 TL'dir (31 Aralık 2023 – 39.923.647 TL).

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) "Nakit Ve Nakit Benzerleri" kalemi altında "Para Piyasalarından Alacaklar" satırında gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

**XII. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar**

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") Standardı uyarınca, 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 finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Banka'nın kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Banka'nın ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar V. bölüm 1.15. dipnotta açıklanmaktadır.

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

Banka, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını diğer aktifler olarak sınıflandırmaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup bu kıymetler için faydalı ömür 3-5 yıl olarak belirlenmiştir.

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 ayırmaktadır. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda, iştirak, birlikte kontrol edilen ortaklık ve bağlı ortaklıklar ile ilgili şerefiye bulunmamaktadır.

**XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

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

Banka, maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerini, Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı ("TMS 16") kapsamında maliyet tutarları yerine yeniden değerlenmiş tutarları ile muhasebeleştirmektedir. Gayrimenkuller için Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmalarınca yapılan değerlemeler sonucunda oluşan yeniden değerleme farkı, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını Varlıklarda Değer Düşüklüğü Standardı ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak, gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda, ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı TMS 36 çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar için amortisman, doğrusal amortisman metoduyla varlıkların tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup, kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

| | |
|---|---|
| Gayrimenkuller | %2 |
| Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller | %7 – %25 |

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Banka, Aralık 2009 tarihinden önce faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkuller üzerindeki özel maliyetleri faydalı ömürlerine göre amortismana tabi tutmaktadır. Bu tarihten sonraki özel maliyetlerin amortismanı ise 10 Ocak 2011 tarihli "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" e uygun olarak kira süresinin belli olması durumunda 5 yılı geçmeyecek şekilde kira süresine göre veya kira süresinin belli olmaması durumunda ise 5 yıl baz alınarak ayrılmaktadır.

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Amortisman sürelerine ilişkin muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

**XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

TFRS 16 Kiralamalar Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama yoluyla alınan sabit kıymetler, kiranın başlangıç tarihinde Banka'nın aktifine "Maddi Duran Varlıklar", pasifine ise "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydedilir. Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle kullanım hakkı tutarını hesaplamakta ve "Maddi Duran Varlıklar" altında göstermektedir. Pasifte ise ilgili tarih itibarıyla ödenmemiş olan kira ödemelerini bugünkü değeri üzerinden ölçerek "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydetmektedir. Kira ödemeleri, borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Kira ödemelerinde katlanılan doğrudan maliyetlerden finansal kiralama işlemiyle ilgili olan tutarlar, finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içermektedir. Finansal kiralama yoluyla elde edilen maddi duran varlıklar, binalar hariç, doğrusal amortisman metoduyla %20 oranında, binalar ise %2 oranında amortismana tabi tutulmaktadır.

**TFRS 16 Kiralamalar**

TFRS 16 Standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Banka TFRS 16 Standardını kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.

Banka'nın TFRS 16 kapsamında uyguladığı muhasebe politikaları aşağıda yer almaktadır:

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Kullanım Hakkı Varlıkları**

Banka, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlenmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ve
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Banka'ya devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Banka kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismana tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

**Kira Yükümlülükleri**

Banka kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

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

- Sabit ödemeler,
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar,
- Banka'nın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Banka'nın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Banka kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Banka'nın yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

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

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve
- Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibarıyla sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar**

Banka, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yönteme göre gider olarak kaydedilir.

Banka'nın TFRS 16 uygulaması nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım hakkı varlığı 30 Haziran 2024 itibarıyla 1.409.858 TL (31 Aralık 2023 – 1.308.043 TL), kiralama yükümlülüğü 1.149.765 TL (31 Aralık 2023 – 1.151.242 TL), finansman gideri 140.253 TL (30 Haziran 2023 – 67.845 TL), amortisman gideri ise 273.751 TL (30 Haziran 2023 – 173.459 TL)'dir.

**XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar**

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen kredi zararı dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Standardı ("TMS 37") uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

**XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar**

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") 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, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı kar veya zarar tablosu altında muhasebeleştirmektedir.

Banka'nın bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilmiş çalışanı bulunmamaktadır.

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

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**

**1. Kurumlar vergisi**

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre; "kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmakta iken 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 kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %25 oranında alınır." hükmü yer almaktadır.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 21'inci maddesi ile 5520 sayılı Kanunun 32'nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan "%20" ibaresi "%25" şeklinde, "%25" ibaresi "%30" şeklinde değiştirilmiştir. Bu değişiklik 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere geçerli olmuştur. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Borcu" veya "Cari Vergi Varlığı" hesaplarında takip edilmektedir.

Banka'nın aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip olduğu kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü üzere sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süre ile pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. 7456 sayılı Kanunun 19'uncu maddesi ile kurumların aktifinde en az iki tam yıl süreyle bulunan taşınmazların satışı suretiyle gerçekleşen devir ve teslimlerine yönelik istisna uygulaması kaldırılmıştır. Aynı Kanunun 22'nci maddesi ile söz konusu düzenlemenin yürürlüğe girdiği tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren satışlarında, 5520 sayılı Kanunun 5/1-(e) bendinde yer alan %50 istisna oranının %25 olarak uygulanması düzenlenmiştir.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden 2024 yılı vergilendirme dönemleri için 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına da uygulanmak üzere %30 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'inci gününe kadar beyan edip öderler. 26 Ekim 2021 tarih ve 31640 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7338 sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 9'uncu maddesi ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun mükerrer 120. maddesinde değişiklik yapılmış ve 2023 yılı vergilendirme dönemine ilişkin verilecek beyannamelerden itibaren uygulanmak üzere ilgili hesap döneminin ilk dokuz ayı için belirlenen üçer aylık dönem kazançları üzerinden geçici vergi hesaplanarak beyan edilip ödeneceği belirtilmiştir. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Vergi Usul Kanunu'na göre beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalanıldığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi karşılıkları, kar veya zarar tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmekte, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri ise özkaynaklara yansıtılmaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**1. Kurumlar vergisi (Devamı)**

Dönem karı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15. ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabi iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur.

Vergi Usul Kanunu Mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde aşağıda yer alan her iki koşulun gerçekleşmesi durumunda mali tablolar enflasyona tabi tutulmalıdır:

- Fiyat endeksindeki artışın (Yİ -ÜFE- Yurtiçi Üretici Fiyat Endeksi), içinde bulunulan dönem dahil, son üç hesap döneminde %100'den ve
- İçinde bulunan hesap döneminde %10'dan fazla olması.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7352 yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri 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 karara bağlanmıştır. 7352 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltmesi 30 Haziran 2024 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır. 7491 sayılı kanunun 17. Maddesi ile 213 sayılı Kanunun geçici 33'üncü maddesine üçüncü fıkrasından sonra gelmek üzere "Bankalar, 21/11/2012 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 yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, kazancın tespitinde dikkate alınmaz." ifadesi eklenmiştir.

**2. Ertelenmiş vergiler**

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında ilgili kalemler için verginin gerçekleşeceği döneme uygun olarak yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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 şirketleri için Kurumlar Vergisi oranı 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına da uygulanmak üzere %30 olarak uygulanacaktır. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**2. Ertelenmiş vergiler (Devamı)**

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

Banka, 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda almaktadır. Kar/zarar etkisi doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

**3. Transfer fiyatlandırması**

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları, 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 "7.5 - 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 Form"u doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

**XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

Banka, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

**XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar**

2024 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

**XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

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

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka, kurumsal, bireysel ve ticari bankacılık hizmetlerinin yanı sıra özel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ve kredi kartları hizmetlerini şubeler ve alternatif dağıtım kanalları vasıtasıyla vermektedir. Bireysel bankacılık müşterilerine vadeli ve vadesiz mevduat hesaplarının yanı sıra kredili mevduat hesabı imkanı, otomatik virman hizmetleri, tüketici, oto, konut kredisi ve yatırım fonu hizmetleri vermektedir. Kurumsal bankacılık müşterilerine ise kredi ve mevduat hizmetlerinin yanı sıra, dış ticaret finansmanı, vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri konularında hizmet vermektedir. Banka, finansal araçların alım satımı, fon yönetimi işlemlerinde de bulunmaktadır.

Faaliyet birimleri olan ve kar merkezi olarak kabul edilen perakende bankacılık (bireysel bankacılık ve plastik kartlar), kurumsal ve ticari bankacılık için hazırlanan kar veya zarar tablolarına baz olan hesaplamalar ürün ve müşteri bazında yapılmaktadır. Karlılık hesaplamaları sırasında söz konusu birimlerin kendi aralarında ve hazine birimi ile yaptıkları aktarmaların fiyatlandırılması, banka üst yönetimi tarafından belirlenen ve belli dönemlerde güncellenen maliyet/verim oranları kullanılarak yapılmaktadır. Bu fiyatlandırmada, genel piyasa koşulları ve banka iç politikaları dikkate alınmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, yıllık cirosu 4 Milyar TL (Tam TL) ve üstü olan kurumsal nitelikli firmalara, Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara ve yıllık cirosu 400 Milyon – 4 Milyar TL (Tam TL) arasında olan ticari firmalara hizmet vermektedir. Müşterilerin finansman ve yatırım ihtiyaçlarına ek olarak hem iç hem dış ticaretteki ödeme ve tahsilat süreçlerini kolaylaştıracak ürünler sunmaktadır. Müşteri odaklı hizmet anlayışı, firmalara özel çözüm yaklaşımı ve uzun süreli iş ortaklığı kurma stratejisiyle müşterinin tüm ihtiyaçlarına yönelik katma değer yaratacak çözümler üretmektedir.

Bireysel Bankacılık, bireysel müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini karşılamaktadır. Üst gelir grubu müşterilerine daha etkin servis verebilmek amacıyla Özel Bankacılık Birimi kurulmuştur. Plastik kartlar alanında Card Finans kart sahiplerine taksit, indirim, parapuan gibi avantajlar sunmuştur. Hazine bölümünün temel görevi Banka'nın likiditesini ve piyasa koşullarından kaynaklanabilecek faiz ve kur risklerini yönetmektir. Bölüm Banka'nın hazine ürünlerinde işlem hacmini arttırmak ve müşteri tabanını geliştirmek için kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık birimleriyle yakın iş birliği içindedir.

| Cari Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2024) | Perakende Bankacılık | Kurumsal ve Ticari Bankacılık | Hazine ve Genel Müdürlük | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|
| **Faaliyet Geliri** | **29.622.884** | **15.628.067** | **(6.228.404)** | **39.022.547** |
| Temettü Geliri | - | - | 13.852 | 13.852 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z | - | - | 2.758.070 | 2.758.070 |
| **Vergi Öncesi Kar** | **14.629.536** | **12.978.738** | **(7.924.373)** | **19.683.901** |
| **Vergi Karşılığı (-)** (*) | - | - | **2.225.331** | **2.225.331** |
| **Dönem Net Karı** | **14.629.536** | **12.978.738** | **(10.149.704)** | **17.458.570** |
| **Toplam Varlıklar** | **337.945.650** | **383.339.530** | **464.371.141** | **1.258.883.145** |
| Bölüm Varlıkları | 337.945.650 | 383.339.530 | 464.371.141 | 1.185.656.321 |
| İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar | - | - | - | 14.431.539 |
| Dağıtılmamış Varlıklar | - | - | - | 58.795.285 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **497.043.298** | **233.108.264** | **363.741.490** | **1.258.883.145** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 497.043.298 | 233.108.264 | 363.741.490 | 1.093.893.052 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | - | 66.118.813 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 98.871.280 |
| **Diğer Bölüm Kalemleri** | **2.032.690** | **1.367.925** | **37.133** | **3.437.748** |
| Sermaye Yatırımı | 1.307.241 | 879.725 | 164.575 | 2.351.541 |
| Amortisman | 725.449 | 488.200 | (127.442) | 1.086.207 |

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

| Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2023) | Perakende Bankacılık | Kurumsal ve Ticari Bankacılık | Hazine ve Genel Müdürlük | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|
| **Faaliyet Geliri** | **17.645.014** | **10.545.349** | **1.712.896** | **29.903.259** |
| Temettü Geliri | - | - | 10.513 | 10.513 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z | - | - | 1.562.475 | 1.562.475 |
| **Vergi Öncesi Kar** | **7.599.926** | **6.162.611** | **(66.127)** | **13.696.410** |
| **Vergi Karşılığı (-)** (*) | **-** | **-** | **(297.909)** | **(297.909)** |
| **Dönem Net Karı** | **7.599.926** | **6.162.611** | **231.782** | **13.994.319** |
| **Toplam Varlıklar** | **196.341.910** | **257.757.495** | **282.443.709** | **782.656.689** |
| Bölüm Varlıkları | 196.341.910 | 257.757.495 | 282.443.709 | 736.543.114 |
| İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar | - | - | - | 7.871.714 |
| Dağıtılmamış Varlıklar | - | - | - | 38.241.861 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **345.570.271** | **157.937.114** | **173.499.746** | **782.656.689** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 345.570.271 | 157.937.114 | 173.499.746 | 677.007.131 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | - | 50.617.847 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 55.031.711 |
| **Diğer Bölüm Kalemleri** | **1.271.552** | **856.480** | **(211.913)** | **1.916.119** |
| Sermaye Yatırımı | 872.580 | 587.744 | (143.764) | 1.316.560 |
| Amortisman | 398.972 | 268.736 | (68.149) | 599.559 |

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

### XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

28 Mart 2024 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2023 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

| **2023 yılı kar dağıtım tablosu:** | |
|---|---|
| **Dönem Karı** | **33.172.442** |
| A - Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu (KVK 5.1/E) %5 | 279 |
| C - Olağanüstü Yedek Akçeler | 33.172.163 |

Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 1. fıkrası uyarınca, yıllık kârın yüzde beşi olarak ayrılması gereken genel kanuni yedek akçe, ödenmiş sermayenin yüzde yirmisine ulaşması nedeniyle ayrılmamıştır.

### XXV. Hisse Başına Kazanç

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Net Dönem Karı | 17.458.570 | 13.994.319 |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin) | 33.500.000 | 33.500.000 |
| **Hisse Başına Kar** | **0,5212** | **0,4177** |

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

25 Kasım 2022 tarihinde yapılan KAP açıklamasında belirtildiği üzere, Banka bünyesinde "Enpara" ticari markası altında sunulmakta olan Enpara bankacılık hizmetlerinin Banka hissedarları açısından azami değer yaratımını sağlamak amacıyla Banka'dan bağımsız ve ayrı bir tüzel kişilik altında sürdürülmesine yönelik karar alınmıştı. Bu kararın uygulanması için Enpara Bank A.Ş. adı altında bir mevduat bankası kurularak Banka'nın Enpara bankacılık hizmetlerinin kısmi bölünme suretiyle yeni kurulacak bankaya devredilmesi planlanmaktadır. Bahsekonu yeni banka kuruluşu için kurucu ortaklar tarafından yapılan kuruluş izni başvurusu 5 Ağustos 2023 tarihinde neticelenerek Enpara Bank A.Ş. için kuruluş izni alınmıştır.

Alınan kuruluş izni sonrasında, Enpara Bank A.Ş. kuruluşu 4 Aralık 2023 tarihinde tescil edilmiş olup, mevzuatın gerektirdiği şekilde faaliyet izni alınmasına ilişkin başvuru 5 Aralık 2023 tarihinde yapılmıştır. Denetim sürecinin tamamlanması ve faaliyet izninin alınması sonrasında ise Banka hakim hissedarı (QNB Grup) ve azınlık pay sahiplerinin hissedar sıfatlarının ve mevcut pay oranlarının korunduğu bir yapıda kısmi bölünme işlemlerini yürütmek üzere BDDK, SPK ve izni gereken diğer kurum ve kuruluşlara başvuruda bulunulacaktır.

30 Haziran 2024 itibarıyla, Enpara'nın bölünecek olan bankacılık faaliyetleri, Banka'nın konsolide olmayan varlık ve yükümlülüklerinin %10,0'ını temsil etmektedir. Bilançodan çıkacak olan varlık ve yükümlülükler Banka'nın özkaynaklarında herhangi bir değişiklik yaratmayacaktır. Eğer böyle bir bölünme 30 Haziran 2024 tarihinde gerçekleşmiş olsaydı Banka'nın sermaye yeterlilik oranı 153 baz puanlık artışla %16,14'e yükselecekti. Böyle bir bölünme 31 Aralık 2023 tarihinde gerçekleşmiş olsaydı Banka'nın 2024 yılının ikinci çeyreği için vergi öncesi karı %6,2 daha düşük olacaktı.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 136.641.451 TL (31 Aralık 2023 – 112.258.551 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %14,61'dir (31 Aralık 2023 – %16,66).

31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı kararı ile, 28 Nisan 2022 tarihli ve 9996 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 30 Aralık 2022 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir BDDK Kararı alınıncaya kadar, 26 Haziran 2023 tarihine ait TCMB döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir.

BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı Kararı uyarınca, Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkânı 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.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

| Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 3.350.000 | 3.350.000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | 714 | 714 |
| Yedek akçeler | 71.377.024 | 38.204.582 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 9.759.662 | 9.637.262 |
| Kar | 17.458.570 | 33.172.442 |
| Net Dönem Karı | 17.458.570 | 33.172.442 |
| Geçmiş Yıllar Karı | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 1.617 | 1.602 |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **101.947.587** | **84.366.602** |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 797.790 | 2.741.678 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 373.595 | 199.786 |
| 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 | 4.464.841 | 3.666.620 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **5.636.226** | **6.608.084** |
| TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark | - | - |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **96.311.361** | **77.758.518** |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

| İLAVE ANA SERMAYE | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 17.233.755 | 15.455.055 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | **17.233.755** | **15.455.055** |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | | |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | | |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | | |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - | - |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | **17.233.755** | **15.455.055** |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **113.545.116** | **93.213.573** |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | 12.638.087 | 11.333.707 |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 10.614.689 | 7.770.666 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **23.252.776** | **19.104.373** |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - | - |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | - | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **23.252.776** | **19.104.373** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **136.797.892** | **112.317.946** |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | | |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | 63.800 | 9.598 |
| Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 92.641 | 49.797 |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | - | - |
| 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 yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| **ÖZKAYNAK** | | |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 136.641.451 | 112.258.551 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 935.393.176 | 673.967.939 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 10,30 | 11,54 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12,14 | 13,83 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14,61 | 16,66 |
| **TAMPONLAR** | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (%) | 2,50 | 2,50 |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2,50 | 2,50 |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,00 | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 4,30 | 5,54 |
| **Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar** | | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | 2.800 | 2.800 |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 42.387.233 | 20.571.780 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 10.614.689 | 7.770.666 |
| 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 | 17.233.755 | 15.455.055 |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | 12.638.087 | 11.333.707 |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

**Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

| Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler: | | | |
|---|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3 |
| İhraççı - Krediyi Kullandıran | QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C. | QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C. | QNB FİNANSBANK A.Ş. |
| Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - | - | ISIN: XS2678233243<br>Common Code: 267823324 |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat | BDDK | BDDK | İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına (SPK-BDDK) tabidir. |
| Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu | İlave Ana Sermaye | Katkı Sermaye | Katkı Sermaye |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır | Hayır | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Solo-Konsolide | Solo-Konsolide | Solo-Konsolide |
| Borçlanma aracının türü | Kredi | Kredi | Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil) |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 18.050 | 2.812 | 9.980 |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL) | 18.050 | 2.812 | 9.980 |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Pasif - Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet | Pasif - Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet | Pasif - Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi | 30-Haz-19 | 26-May-22 | 15-Kas-23 |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz | Vadeli | Vadeli |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi | - | 8 yıl | 10 yıl |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet | Evet | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | 5 yılda bir | 3 yıl | 5 yıl |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - | - | - |
| Faiz/temettü ödemeleri | - | - | - |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | Sabit | Değişken | Sabit |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | İlk 5 yıl %9,50 sabit, sonraki 5 yıl SOFR+7,36 sabit | SOFR + %5,10 | %10,75 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir | - | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | İsteğe bağlı | - | - |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

| | 1 | 2 | 3 |
|---|---|---|---|
| Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - | - | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | Birikimli değil | Birikimli değil | Birikimli değil |
| Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği | Yoktur | Vardır | Yoktur |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | - | Kalan anaparanın tamamı | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | - | (*) | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | - | İsteğe bağlı | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | - | Hisse senedi | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | - | QNB Finansbank A.Ş. | - |
| Değer azaltma özelliği | Vardır | Yoktur | Vardır |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması | - | Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | Kısmen ve tamamen | - | Kısmen ve tamamen |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Geçici | - | Geçici |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | Varlığını sürdürememe halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5,125'den yüksek olması | - | - |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç) | Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra | Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı | Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. | Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. | Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | - | - | Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımamaktadır. |

(*) Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. Risk Yönetimine İlişkin 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. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları
- KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi
- İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)
- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması

### 1. GB1 - Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari Sermaye Yükümlülüğü | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | **30.06.2024** | **31.12.2023** | **30.06.2024** | **31.12.2023** |
| 1 | Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç) | 835.028.704 | 611.260.776 | 66.802.296 | 48.900.862 |
| 2 | Standart Yaklaşım | 835.028.704 | 611.260.776 | 66.802.296 | 48.900.862 |
| 3 | İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım | - | - | - | - |
| 4 | Karşı Taraf Kredi Riski | 14.146.416 | 10.392.504 | 1.131.713 | 831.400 |
| 5 | Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım | 14.146.416 | 10.392.504 | 1.131.713 | 831.400 |
| 6 | İçsel Model Yöntemi | - | - | - | - |
| 7 | Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları | - | - | - | - |
| 8 | KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi | - | - | - | - |
| 9 | KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi | - | - | - | - |
| 10 | KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi | - | - | - | - |
| 11 | Takas Riski | - | - | - | - |
| 12 | Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - | - | - |
| 13 | İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım | - | - | - | - |
| 14 | İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı | - | - | - | - |
| 15 | Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı | - | - | - | - |
| 16 | Piyasa Riski | 12.172.450 | 12.166.450 | 973.796 | 973.316 |
| 17 | Standart Yaklaşım | 12.172.450 | 12.166.450 | 973.796 | 973.316 |
| 18 | İçsel Model Yaklaşımları | - | - | - | - |
| 19 | Operasyonel Risk | 74.045.606 | 40.148.209 | 5.923.649 | 3.211.857 |
| 20 | Temel Gösterge Yaklaşımı | 74.045.606 | 40.148.209 | 5.923.649 | 3.211.857 |
| 21 | Standart Yaklaşım | - | - | - | - |
| 22 | İleri Ölçüm Yaklaşımı | - | - | - | - |
| 23 | Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi) | - | - | - | - |
| 24 | En Düşük Değer Ayarlamaları | - | - | - | - |
| **25** | **TOPLAM(1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)** | **935.393.176** | **673.967.939** | **74.831.454** | **53.917.435** |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### 2. Kredi Riski Açıklamaları

#### a) KR1 - Varlıkların kredi kalitesi:

| | | TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **Temerrüt Etmiş** | **Temerrüt Etmemiş** | **Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü** | **Net değer** |
| 1 | Krediler | 16.076.647 | 737.917.806 | 12.588.220 | **741.406.233** |
| 2 | Borçlanma Araçları | - | 231.577.261 | - | **231.577.261** |
| 3 | Bilanço Dışı Alacaklar | - | 827.059.608 | 29.274 | **827.030.334** |
| **4** | **Toplam** | **16.076.647** | **1.796.554.675** | **12.617.494** | **1.800.013.828** |

| | | TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Önceki Dönem** | **Temerrüt Etmiş** | **Temerrüt Etmemiş** | **Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü** | **Net değer** |
| 1 | Krediler | 10.454.474 | 587.593.678 | 8.422.069 | 589.626.083 |
| 2 | Borçlanma Araçları | - | 169.445.951 | - | 169.445.951 |
| 3 | Bilanço Dışı Alacaklar | - | 586.382.774 | 27.904 | 586.354.870 |
| **4** | **Toplam** | **10.454.474** | **1.343.422.403** | **8.449.973** | **1.345.426.904** |

#### b) KR2 - Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stokundaki değişmeler:

| | | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|---|
| 1 | Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı | 10.454.474 | 9.024.926 |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 7.755.806 | 5.011.372 |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | - | - |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar | 27.867 | 917.816 |
| 5 | Diğer değişimler (*) | 2.105.766 | 2.664.008 |
| **6** | **Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)** | **16.076.647** | **10.454.474** |

(*) Temerrütte bulunan kredilerden yapılan tahsilatları içermektedir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### 2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

#### c) KR3 - Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış:

| | Cari Dönem | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Krediler | 723.852.836 | 17.553.397 | 9.090.175 | - | - | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | 231.577.261 | - | - | - | - | - | - |
| **3** | **Toplam** | **955.430.097** | **17.553.397** | **9.090.175** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4 | Temerrüde düşmüş | 3.454.277 | 4.876 | 1.221 | - | - | - | - |

| | Önceki Dönem | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Krediler | 575.101.442 | 14.524.641 | 9.094.694 | - | - | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | 169.445.951 | - | - | - | - | - | - |
| **3** | **Toplam** | **744.547.393** | **14.524.641** | **9.094.694** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4 | Temerrüde düşmüş | 1.924.351 | 80.149 | 20.088 | - | - | - | - |

#### d) KR4 - Standart yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri:

| | Cari Dönem | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Risk Sınıfları | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 399.723.571 | - | 400.951.038 | - | - | - |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 255.795 | 115 | 255.795 | - | 127.884 | %50 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 688.138 | 296.240 | 688.137 | 63.715 | 751.866 | %100 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 26.459.750 | 8.949.304 | 26.448.332 | 5.562.446 | 13.504.974 | %42 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 218.643.364 | 174.864.529 | 211.939.972 | 66.145.022 | 264.885.900 | %95 |
| 8 | Perakende alacaklar | 255.945.219 | 741.174.754 | 252.372.186 | 13.828.128 | 208.820.280 | %78 |
| 9 | İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar | 2.942.371 | 431.400 | 2.942.371 | 245.654 | 1.115.809 | %35 |
| 10 | Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar | 24.313.496 | 3.914.530 | 24.313.496 | 1.862.998 | 18.995.415 | %73 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 2.796.682 | - | 2.795.596 | - | 1.494.523 | %53 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 172.533.952 | 77.857 | 172.505.240 | 65.917 | 279.823.665 | %162 |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Diğer alacaklar | 44.498.844 | 437.654 | 44.498.844 | - | 33.276.380 | %75 |
| 17 | Hisse Senedi Yatırımları | 12.231.706 | - | 12.231.706 | - | 12.231.706 | %100 |
| **18** | **Toplam** | **1.161.032.888** | **930.146.383** | **1.151.942.713** | **87.773.880** | **835.028.402** | **%67** |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### 2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

#### d) KR4 - Standart yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri (Devamı):

| | Önceki Dönem | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Risk Sınıfları | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 275.425.552 | - | 276.442.771 | - | - | - |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 177.626 | 115 | 177.626 | - | 88.813 | %50 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 663.115 | 292.560 | 663.115 | 62.192 | 725.307 | %100 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 24.282.778 | 5.969.144 | 24.278.776 | 3.470.039 | 10.327.335 | %37 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 143.377.020 | 174.839.277 | 137.017.317 | 45.599.860 | 170.708.870 | %93 |
| 8 | Perakende alacaklar | 224.098.701 | 533.016.298 | 220.432.133 | 12.446.638 | 183.972.551 | %79 |
| 9 | İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar | 2.664.150 | 328.547 | 2.664.150 | 174.382 | 993.486 | %35 |
| 10 | Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar | 14.809.568 | 3.367.436 | 14.809.568 | 1.708.260 | 11.606.690 | %70 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 1.820.351 | - | 1.800.361 | - | 1.012.204 | %56 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 122.179.318 | 221.174 | 122.117.665 | 137.500 | 195.674.096 | %160 |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Diğer alacaklar | 37.010.020 | 1.481.019 | 37.010.020 | - | 27.854.558 | %75 |
| 17 | Hisse Senedi Yatırımları | 8.296.731 | - | 8.296.731 | - | 8.296.731 | %100 |
| **18** | **Toplam** | **854.804.930** | **719.515.570** | **845.710.233** | **63.598.871** | **611.260.641** | **%67** |

#### e) KR5 - Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

**Cari Dönem**

| | Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | Diğerleri | Toplam risk tutarı |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 400.951.038 | - | - | - | - | - | - | - | - | 400.951.038 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | 255.795 | - | - | - | - | 255.795 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | 751.852 | - | - | 751.852 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 8.456.093 | - | 23.481.860 | - | 72.825 | - | - | 32.010.778 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | - | - | 8.455.620 | - | 12.869.196 | - | 256.760.178 | - | - | 278.084.994 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | 229.520.133 | 36.680.181 | - | - | 266.200.314 |
| 9 | İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 3.188.025 | - | - | - | - | - | 3.188.025 |
| 10 | Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | 14.362.159 | - | 11.814.335 | - | - | 26.176.494 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | 2.602.147 | - | 193.449 | - | - | 2.795.596 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | 139.735.491 | 32.835.666 | 172.571.157 |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Hisse Senedi Yatırımları | - | - | - | - | - | - | 12.231.706 | - | - | 12.231.706 |
| 17 | Diğer Alacaklar | 11.222.464 | - | - | - | - | - | 33.276.380 | - | - | 44.498.844 |
| **18** | **Toplam** | **412.173.502** | **-** | **16.911.713** | **3.188.025** | **53.571.157** | **229.520.133** | **351.780.906** | **139.735.491** | **32.835.666** | **1.239.716.593** |

**Önceki Dönem**

| | Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | Diğerleri | Toplam risk tutarı |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 276.442.771 | - | - | - | - | - | - | - | - | 276.442.771 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | 177.626 | - | - | - | - | 177.626 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | 725.307 | - | - | 725.307 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 11.991.043 | - | 15.657.289 | - | 100.483 | - | - | 27.748.815 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | - | - | 8.530.534 | - | 10.167.756 | - | 163.918.887 | - | - | 182.617.177 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | 195.624.875 | 37.253.896 | - | - | 232.878.771 |
| 9 | İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 2.838.532 | - | - | - | - | - | 2.838.532 |
| 10 | Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | 9.822.275 | - | 6.695.553 | - | - | 16.517.828 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | 1.576.316 | - | 224.045 | - | - | 1.800.361 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | 100.411.928 | 21.843.237 | 122.255.165 |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Hisse Senedi Yatırımları | - | - | - | - | - | - | 8.296.731 | - | - | 8.296.731 |
| 17 | Diğer Alacaklar | 9.155.344 | - | 148 | - | - | - | 27.854.528 | - | - | 37.010.020 |
| **18** | **Toplam** | **285.598.115** | **-** | **20.521.725** | **2.838.532** | **37.401.262** | **195.624.875** | **245.069.430** | **100.411.928** | **21.843.237** | **909.309.104** |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### 3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

#### a) KKR1 - KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

| | Cari Dönem | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | 5.282.450 | 2.773.549 | - | 1,4 | 11.278.399 | 5.183.428 |
| 2 | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | 19.392.543 | 7.563.562 |
| 5 | Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer | - | - | - | - | - | - |
| **6** | **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **12.746.990** |

| | Önceki Dönem | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | 5.250.185 | 3.689.064 | - | 1,4 | 12.514.949 | 4.095.651 |
| 2 | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | 11.997.117 | 4.397.153 |
| 5 | Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer | - | - | - | - | - | - |
| **6** | **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **8.492.804** |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### 3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

#### b) KKR2 - KDA için sermaye yükümlülüğü:

| | | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | | Risk ağırlıklı tutarlar | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| | Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | - | - | - | - |
| 1 | (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil) | - | - | - | - |
| 2 | (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil) | - | - | - | - |
| 3 | Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 11.278.399 | 12.514.949 | 1.399.426 | 1.899.700 |
| **4** | **KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar** | **11.278.399** | **12.514.949** | **1.399.426** | **1.899.700** |

#### c) KKR3 - Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR:

**Cari Dönem**

| | Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | Diğer | Toplam kredi riski |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | 528.244 | - | - | - | - | - | - | 337.730 | 865.974 |
| 2 | Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | 14 | - | - | 14 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 11.554.373 | 14.838.119 | - | - | - | - | 26.392.492 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | - | - | 413.520 | 119.406 | - | 2.832.913 | - | - | 3.365.839 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | 46.623 | - | - | - | 46.623 |
| 9 | Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Diğer varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **19** | **Toplam** | **528.244** | **-** | **11.967.893** | **14.957.525** | **46.623** | **2.832.927** | **-** | **337.730** | **30.670.942** |

**Önceki Dönem**

| | Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | Diğer | Toplam kredi riski |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | 3.353.343 | - | - | - | - | - | - | 153.086 | 3.506.429 |
| 2 | Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | 6 | - | - | 6 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 8.290.741 | 10.963.195 | - | 32.883 | - | - | 19.286.819 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | - | - | 416.315 | 122.973 | - | 1.150.855 | - | - | 1.690.143 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | 28.669 | - | - | - | 28.669 |
| 9 | Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Diğer varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **19** | **Toplam** | **3.353.343** | **-** | **8.707.056** | **11.086.168** | **28.669** | **1.183.744** | **-** | **153.086** | **24.512.066** |

#### d) KKR4 - Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### 3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

#### e) KKR5 - KKR için kullanılan teminatlar:

| | Türev finansal araç teminatları | | | | Diğer işlem teminatları | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Alınan teminatlar | | Verilen teminatlar | | Alınan | Verilen |
| **Cari Dönem** | **Ayrılmış** | **Ayrılmamış** | **Ayrılmış** | **Ayrılmamış** | **teminatlar** | **teminatlar** |
| Nakit - yerli para | - | - | - | - | 49.858.785 | - |
| Nakit - yabancı para | - | 5.682.443 | - | 3.995.763 | 37.869.125 | - |
| Devlet tahvil/bono - yerli | - | - | - | - | - | - |
| Devlet tahvil/bono - diğer | - | - | - | - | - | - |
| Kamu kurum tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Kurumsal tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi | - | - | - | - | - | - |
| Diğer teminat | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **5.682.443** | **-** | **3.995.763** | **87.727.910** | **-** |

| | Türev finansal araç teminatları | | | | Diğer işlem teminatları | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Alınan teminatlar | | Verilen teminatlar | | Alınan | Verilen |
| **Önceki Dönem** | **Ayrılmış** | **Ayrılmamış** | **Ayrılmış** | **Ayrılmamış** | **teminatlar** | **teminatlar** |
| Nakit - yerli para | - | 47.999 | - | 737.134 | 24.811.951 | - |
| Nakit - yabancı para | - | 8.003.192 | - | 3.025.514 | 1.873.538 | - |
| Devlet tahvil/bono - yerli | - | - | - | - | - | - |
| Devlet tahvil/bono - diğer | - | - | - | - | - | - |
| Kamu kurum tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Kurumsal tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi | - | - | - | - | - | - |
| Diğer teminat | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **8.051.191** | **-** | **3.762.648** | **26.685.489** | **-** |

#### f) KKR6 -Kredi türevleri

Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklı riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

#### g) KKR8 - Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler

| | | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | **Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı** | **Risk ağırlıklı tutarlar** | **Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı** | **Risk ağırlıklı tutarlar** |
| **1** | **Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler** | **337.730** | **6.755** | **158.086** | **3.062** |
| 2 | MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç) | - | - | - | - |
| 3 | (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar | 337.730 | 6.755 | 158.086 | 3.062 |
| 4 | (ii) Diğer türev finansal araçlar | - | - | - | - |
| 5 | (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | - | - | - | - |
| 6 | (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları | - | - | - | - |
| 7 | Ayrılmış başlangıç teminatı | - | - | - | - |
| 8 | Ayrılmamış başlangıç teminatı | - | - | - | - |
| 9 | Ödenmiş garanti fonu tutarı | - | - | - | - |
| 10 | Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü | - | - | - | - |
| 11 | Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler | - | - | - | - |
| 12 | MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç) | - | - | - | - |
| 13 | (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar | - | - | - | - |
| 14 | (ii) Diğer türev finansal araçlar | - | - | - | - |
| 15 | (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | - | - | - | - |
| 16 | (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları | - | - | - | - |
| 17 | Ayrılmış başlangıç teminatı | - | - | - | - |
| 18 | Ayrılmamış başlangıç teminatı | - | - | - | - |
| 19 | Ödenmiş garanti fonu tutarı | - | - | - | - |
| 20 | Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü | - | - | - | - |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### 4. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

### 5. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

| | | RAT (**) | |
|---|---|---|---|
| | | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| | Dolaysız (peşin) ürünler (*) | 11.772.900 | 11.314.176 |
| 1 | *Faiz oranı riski (genel ve spesifik)* | *3.073.025* | *2.569.188* |
| 2 | *Hisse senedi riski (genel ve spesifik)* | *971.850* | *549.325* |
| 3 | *Kur riski* | *6.897.025* | *7.234.563* |
| 4 | *Emtia riski* | *831.000* | *961.100* |
| | Opsiyonlar | 399.550 | 852.275 |
| 5 | *Basitleştirilmiş yaklaşım* | - | - |
| 6 | *Delta-plus metodu* | *399.550* | *852.275* |
| 7 | *Senaryo yaklaşımı* | - | - |
| 8 | Menkul kıymetleştirme | - | - |
| **9** | **Toplam** | **12.172.450** | **12.166.451** |

(*) Dolaysız (peşin) ürünler, opsiyonlu olm Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler ayan ürünlerdeki pozisyonları ifade etmektedir.

(**) Piyasa Riski sermaye yükümlülüğünün 12,5 katı ile çarpılmış Risk Ağırlıklı Tutarlarını ifade etmektedir.

### III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

### 1. Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

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

Yönetim Kurulu, "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu"na uyumu gözetecek şekilde limitler belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile içsel yöntem olarak, RMD kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, alınabilecek maksimum döviz pozisyonu, döviz cinsleri ve masa bazında belirlenmiştir ve günlük olarak limitlere uyumu Risk Yönetimi tarafından kontrol edilmektedir.

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

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunması durumu söz konusudur. Net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunması durumu söz konusu değildir. Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu Beşinci Bölüm III No'lu dipnotta açıklanmıştır.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

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

| | |
|---|---|
| Bilanço tarihindeki ABD Doları Döviz Alış Kuru | 32,8262 TL |
| Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru | 35,1284 TL |

| Tarih | ABD Doları | Avro |
|---|---|---|
| 28 Haziran 2024 | 32,8262 | 35,1284 |
| 27 Haziran 2024 | 32,8417 | 35,1212 |
| 26 Haziran 2024 | 32,9040 | 35,1801 |
| 25 Haziran 2024 | 32,9015 | 35,2869 |
| 24 Haziran 2024 | 32,8078 | 35,1702 |

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

2024 yılı Haziran ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 32,5035 TL, Avro döviz alış kuru 34,9994 TL'dir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### 5. Kur riskine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Avro | ABD Doları | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1] | 52.559.275 | 69.395.610 | 8.551.630 | 130.506.515 |
| Bankalar [2] | 5.738.423 | 11.904.247 | 2.079.751 | 19.722.421 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [3] | 1.587.786 | 3.731.710 | 763 | 5.320.259 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2.748 | 27.034.343 | - | 27.037.091 |
| Krediler [4] | 115.811.962 | 116.750.326 | 60.978 | 232.623.266 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 2.381.802 | 30.364.605 | - | 32.746.407 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | 134.728 | 3.091.491 | - | 3.226.219 |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | 544 | 544 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar [5] | 126.186 | 300.876 | 9.259 | 436.321 |
| **Toplam Varlıklar** | **178.342.910** | **262.573.208** | **10.702.925** | **451.619.043** |
| | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 4.401.434 | 17.082.651 | 1.075.111 | 22.559.196 |
| Döviz Tevdiat Hesabı [6] | 59.111.404 | 103.971.346 | 53.280.644 | 216.363.394 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 41.021.837 | - | 41.021.837 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 27.366.325 | 122.884.861 | - | 150.251.186 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 4.411.197 | 67.466.763 | 11.921.426 | 83.799.386 |
| Muhtelif Borçlar | 2.473.322 | 4.147.247 | 52.455 | 6.673.024 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük. | 3.059 | 1.089.589 | - | 1.092.648 |
| Diğer Yükümlülükler [7] | 2.505.017 | 3.111.882 | 36.606 | 5.653.505 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **100.271.758** | **360.776.176** | **66.366.242** | **527.414.176** |
| | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **78.071.152** | **(98.202.968)** | **(55.663.317)** | **(75.795.133)** |
| | | | | |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(76.991.499)** | **101.802.447** | **55.870.744** | **80.681.692** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 64.793.045 | 356.374.995 | 57.278.544 | 478.446.584 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 141.784.544 | 254.572.548 | 1.407.800 | 397.764.892 |
| Gayri Nakdi Krediler [8] | 33.708.494 | 26.017.828 | 2.190.548 | 61.916.870 |
| | | | | |
| **Önceki Dönem** | | | | |
| Toplam Varlıklar | 145.576.902 | 195.214.824 | 10.079.398 | 350.871.124 |
| Toplam Yükümlülükler | 95.850.513 | 317.123.697 | 47.898.670 | 460.872.880 |
| | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **49.726.389** | **(121.908.873)** | **(37.819.272)** | **(110.001.756)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(49.583.914)** | **127.268.368** | **37.901.309** | **115.585.763** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 51.411.835 | 348.738.608 | 40.167.072 | 440.317.515 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 100.995.749 | 221.470.240 | 2.265.763 | 324.731.752 |
| Gayri Nakdi Krediler | 27.623.029 | 24.683.603 | 1.967.965 | 54.274.597 |

(1) Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 8.137.949 TL (31 Aralık 2023 – 7.765.222 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

(2) 2.764.265 TL tutarındaki yurt dışı banka teminatları bulunmaktadır (31 Aralık 2023 – 3.025.514 TL).

(3) Türev finansal araçlara ait 558.963 TL (31 Aralık 2023 – 788.259 TL) kur gelir reeskontları dahil edilmemektedir.

(4) Bilançoda TL olarak takip edilen 149.298 TL (31 Aralık 2023 – 181.694 TL) tutarındaki dövize endeksli kredileri de içermektedir.

(5) BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 1.438.394 TL (31 Aralık 2023 – 983.146 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

(6) Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 48.328.749 TL (31 Aralık 2023 – 34.499.557 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

(7) Türev finansal araçlara ait YP hesaplarda takip edilen 127.538 TL (31 Aralık 2023 – 237.761 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.

(8) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar Aktif/Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı üst yönetimin katıldığı ayda bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir. Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditenin belirli bir kısmını uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz ve vade riskinden korunmaktadır. Yabancı para sabit faizli menkul kıymetler portföyünü Banka stratejisi ve piyasa beklentileri doğrultusunda belirli bir kısmını hedge edecek şekilde faiz swapları yaparak Türkiye Kredi faiz farkı riski hariç olan riskten korunmaktadır.

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı**

*(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)*

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz (1) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem Sonu** | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB (2) | 61.864.152 | - | - | - | - | 147.078.614 | 208.942.766 |
| Bankalar (3) | 2.764.265 | - | - | - | - | 16.977.051 | 19.741.316 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (4) | 141.815 | 653.716 | 1.136.423 | 974.640 | 147.158 | 10.409.001 | 13.462.753 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 1.004 | - | - | - | - | - | 1.004 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (5) | 20.851.862 | 25.278.433 | 15.804.486 | 29.290.880 | 26.390.603 | 5.998.024 | 123.614.288 |
| Krediler ve Alacaklar | 227.647.309 | 95.732.872 | 311.749.688 | 68.822.990 | 15.257.807 | 2.074.514 | 721.285.180 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (6) | 53.648.346 | 476.920 | 5.306.133 | 28.624.216 | 14.956.422 | 8.843.501 | 111.855.538 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | 59.980.300 | 59.980.300 |
| **Toplam Varlıklar** | **366.918.753** | **122.141.941** | **333.996.730** | **127.712.726** | **56.751.990** | **251.361.005** | **1.258.883.145** |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 7.905.422 | 12.262.826 | 8.398.760 | - | - | 894.960 | 29.461.968 |
| Diğer Mevduat | 293.003.842 | 116.149.248 | 44.790.737 | 1.243.393 | 1.197 | 274.963.145 | 730.151.562 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 50.432.066 | 25.202.700 | 12.234.553 | 339.700 | - | 1.402.267 | 89.611.286 |
| Muhtelif Borçlar | 6.673.024 | - | - | - | - | 32.207.393 | 38.880.417 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 702.202 | 27.394.178 | 31.022.771 | 17.402.870 | 9.979.564 | - | 86.501.585 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ.Fonlar | 18.866.825 | 22.817.519 | 75.319.553 | 2.900.471 | 27.951.509 | 2.986.124 | 150.842.001 |
| Diğer Yükümlülükler (7) | - | 308 | 43.224 | 1.106.233 | - | 132.284.561 | 133.434.326 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **377.583.381** | **203.826.779** | **171.809.598** | **22.992.667** | **37.932.270** | **444.738.450** | **1.258.883.145** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 162.187.132 | 104.720.059 | 18.819.720 | - | 285.726.911 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (10.664.628) | (81.684.838) | - | - | - | (193.377.445) | (285.726.911) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 27.954.555 | 8.976.027 | 2.591.141 | - | - | - | 39.521.723 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | (29.982.856) | (4.429.637) | - | (34.412.493) |
| **Toplam Pozisyon** | **17.289.927** | **(72.708.811)** | **164.778.273** | **74.737.203** | **14.390.083** | **(193.377.445)** | **5.109.230** |

(1) Faizsiz kolonu, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.
(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası 22.223 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(3) Bankalar 2.331 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(4) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 8.800.392 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.
(5) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 3.907.912 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.
(6) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Finansal Varlıklar 15.347 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(7) Diğer Yükümlülükler 7.324.650 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz [1] | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu** | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB [2] | 67.348.689 | - | - | - | - | 95.212.950 | 162.561.639 |
| Bankalar [3] | 45.549 | - | - | - | - | 16.755.732 | 16.801.281 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [4] | 43.340 | 519.531 | 44.809 | 346.732 | 92.073 | 10.230.737 | 11.277.222 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 5.736.581 | - | - | - | - | (147) | 5.736.434 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [5] | 16.070.800 | 18.622.711 | 4.847.209 | 6.858.295 | 19.209.390 | 5.826.140 | 71.434.545 |
| Krediler ve Alacaklar | 198.317.791 | 115.058.581 | 193.931.669 | 52.483.924 | 15.015.175 | (3.763.216) | 571.043.924 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar [6] | 43.957.379 | 3.100.307 | 1.453.707 | 28.001.276 | 13.998.447 | 11.556.751 | 102.067.867 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | 46.893.655 | 46.893.655 |
| **Toplam Varlıklar** | **331.520.129** | **137.301.130** | **200.277.394** | **87.690.227** | **48.315.085** | **182.712.602** | **987.816.567** |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 9.311.620 | 12.040.967 | 2.880.962 | - | - | 1.350.352 | 25.583.901 |
| Diğer Mevduat | 238.083.304 | 83.018.971 | 59.130.390 | 819.009 | 909 | 225.413.624 | 606.466.207 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 4.092.826 | 16.831.236 | 7.382.723 | - | - | 528.830 | 28.835.615 |
| Muhtelif Borçlar | 9.632.206 | - | - | - | - | 28.393.003 | 38.025.209 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 2.047.126 | 10.607.254 | 30.621.799 | 2.672.999 | 8.951.261 | - | 54.900.439 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ.Fonlar | 29.259.047 | 40.036.581 | 34.305.319 | 2.196.620 | 15.455.056 | 1.568.614 | 122.821.237 |
| Diğer Yükümlülükler [7] | 330 | 739 | 34.590 | 1.115.581 | - | 110.032.719 | 111.183.959 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **292.426.459** | **162.535.748** | **134.355.783** | **6.804.209** | **24.407.226** | **367.287.142** | **987.816.567** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 39.093.670 | - | 65.921.611 | 80.886.018 | 23.907.859 | - | 209.809.158 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (25.234.618) | - | - | - | (184.574.540) | (209.809.158) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 19.575.774 | 18.111.839 | 9.687.177 | - | - | - | 47.374.790 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | (38.551.879) | (4.755.214) | - | (43.307.093) |
| **Toplam Pozisyon** | **58.669.444** | **(7.122.779)** | **75.608.788** | **42.334.139** | **19.152.645** | **(184.574.540)** | **4.067.697** |

(1) Faizsiz kolonu, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.
(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası 18.072 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(3) Bankalar 12.423 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(4) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 8.915.253 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.
(5) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 4.082.459 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.
(6) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Finansal Varlıklar 25.998 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(7) Diğer Yükümlülükler 4.927.080 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları**

| | Avro % | ABD Doları % | Japon Yeni % | TL % |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem Sonu** | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | - | - | - | - |
| Bankalar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 4,75 | 6,20 | - | 49,74 |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | - | 51,95 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2,77 | 6,45 | - | 47,79 |
| Krediler ve Alacaklar | 7,16 | 7,95 | 2,50 | 48,86 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 4,73 | 5,90 | - | 33,02 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 4,72 | 6,30 | - | 47,41 |
| Diğer Mevduat | 0,16 | 0,48 | 0,05 | 46,57 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 6,00 | - | 48,57 |
| Muhtelif Borçlar | 3,58 | 5,23 | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 5,21 | 7,24 | - | 50,67 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 5,49 | 7,82 | - | 45,20 |

| | Avro % | ABD Doları % | Japon Yeni % | TL % |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu** | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | - | - | - | - |
| Bankalar | - | - | - | 42,09 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 4,92 | 7,69 | - | 47,78 |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | - | 43,28 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2,77 | 6,17 | - | 43,95 |
| Krediler ve Alacaklar | 7,43 | 9,31 | 4,92 | 38,31 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 4,73 | 5,61 | - | 47,12 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 5,21 | 7,14 | - | 40,94 |
| Diğer Mevduat | 1,00 | 2,60 | 0,05 | 37,14 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 6,55 | - | 39,33 |
| Muhtelif Borçlar | 4,00 | 5,23 | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 6,76 | 8,59 | - | 38,02 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 5,68 | 8,20 | - | 36,64 |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

| | Karşılaştırma | | |
|---|---|---|---|
| **Hisse Senedi Yatırımları** | **Bilanço Değeri** | **Gerçeğe Uygun Değer** | **Piyasa Değeri** |
| **1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A** | **-** | **-** | **-** |
| Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| **2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B** | **-** | **-** | **-** |
| Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| **3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C** | **2.847.178** | **2.847.178** | **-** |
| Borsada İşlem Gören | 2.847.178 | 2.847.178 | - |
| **4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer (*)** | **11.584.361** | **11.584.361** | **-** |

(*) Borsa İstanbul'da işlem görmeyen ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklığı içermektedir.

| | | Yeniden Değerleme Değer Artışları | | Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Portföy** | **Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp** | **Toplam** | **Ana Sermayeye Dahil Edilen** | **Toplam** | **Ana Sermayeye Dahil Edilen** | **Katkı Sermayeye Dahil Edilen** |
| 1. Özel Sermaye Yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| 2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | 54.360 | - | - | - | - | - |
| 3. Diğer Hisse Senetleri | - | - | - | - | - | - |
| **4. Toplam** | **54.360** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

### VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Likidite Riski, Likidite Riski Yönetimi Politikası'na göre takip edilir ve yönetilir. Bu politikaya göre, Yönetim Kurulu belli zaman aralıklarıyla Banka'nın risk profilini ve iştahını gözden geçirmek ve onaylamakla yükümlüdür. Üst Yönetim, bu riski izlemek için gerekli önlemleri alır; kabul görmüş stratejiler ve politikalara göre likidite riskini kontrol eder.

Hazine Bölümü, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan likidite stratejisini yürütme sorumluluğunu taşır. Risk Yönetimi Bölümü likidite riskini tanımlama, ölçme, izleme ve kontrol etmenin yanı sıra ilgili limitleri takip etmek için Banka'da uygulanabilir faaliyetlerin içeriği ve yapısıyla bağdaşan politikalar, içsel ve dışsal metotlar ve prosedürler geliştirmekle sorumludur. Banka'nın likidite risk profilinin onaylı limitler içerisinde kalmasını sağlamak için; Banka'nın üst yönetimi, maruz kalınan cari likidite risk tutarı hakkında düzenli olarak bilgilendirilir. Likidite riski için gerekli gözetimi sağlayan Aktif Pasif Komitesi (APKO) toplantıları ayda bir düzenlenir. Bu toplantıların dışında Risk Komitesi, Banka'nın likidite riskini aylık olarak düzenlenen toplantılarında gözden geçirir ve Yönetim Kurulu'na bilgi verir. Banka, toplam likidite pozisyonunu günlük olarak değerlendirir. Üst yönetimin katıldığı ayda bir yapılan APKO toplantılarında, likidite durumuna ilişkin içsel ve yasal raporlar incelenir. Bu kapsamda kısa ve uzun vadeli likiditenin yönetimine ilişkin kararlar alınır. Likidite yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin likidite karşılama oranının (LKO) yanı sıra, rezerv likidite ve mevduat konsantrasyonu gibi içsel metrikler de günlük olarak takip edilir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan içsel limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka'nın likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup; Banka'nın kontrol ettiği her ortaklık, kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirilmektedir. Konsolidasyona tabi her ortaklık, Banka'dan ayrı olarak kendi likidite pozisyonunu yönetmektedir. Bağlı ortaklıkların Banka'dan kullanacağı fon miktarı limitler çerçevesinde belirlenmiştir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Banka'nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya repo yapılabilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır.

Banka'nın fonlama yönetimi, APKO kararları çerçevesinde yasal limitlere ve içsel uyarı seviyelerine uyumlu olarak yürütülmektedir. Likidite pozisyonu vade ve müşteri bazında yoğunlaşma seviyeleri dikkate alınarak değerlendirilir ve fonlama stratejisi geliştirilir. Bu strateji geliştirilirken, mümkün olduğu kadar uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan fonlama sağlanması amaçlanır. Banka'nın başlıca fon kaynağını oluşturan mevduat, istikrarlı çekirdek mevduat tabanının da doğal bir sonucu olarak çok sayıda müşteriden temin edilmektedir.

Banka toplam yükümlülüklerinin büyük çoğunluğu Türk Lirası, ABD Doları ve Avro para birimlerinden oluşmaktadır. Bu üç para birimi cinsinden hazırlanan gap raporları APKO toplantılarında sunulmaktadır. Para birimleri bazındaki vade uyumsuzlukları YP swap ve YP forward işlemleriyle yönetilmektedir.

Banka, likidite riskini azaltmak amacıyla, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt dışından kullanılan krediler ve bono ihraçları olmak üzere çeşitlendirmektedir. Nakit yaratma kapasitesi yüksek aktiflere yatırım yapılarak likidite krizlerine karşı önlem alınmaktadır. Banka, müşteri mevduat konsantrasyonunu düşürmeye özen göstermekte ve konsantrasyon seviyesini Yönetim Kurulu tarafından onaylanan uyarı seviyesi doğrultusunda günlük olarak kontrol etmektedir.

Likidite riski stres testi metodolojisi olarak, likidite yaşam süresi yaklaşımı belirlenmiştir. Bu yaklaşım, Banka'nın piyasadan yeni bir fon sağlamadan kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen bir stres testidir. Likidite yaşam süresi çeşitli senaryolara göre hesaplanarak, kriz durumlarındaki olası senaryolara göre simülasyonu yapılmakta ve sonuçlar Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'nın acil fonlama planı (AFP), finansal piyasalardaki kriz durumlarında veya spesifik olarak Banka'ya ait likidite krizi dönemlerinde kullanılmak üzere fonlama aktivitelerini düzenlemektedir. AFP, likidite krizini değerlendirmeye ve yönetmeye yardımcı olacak krizi tetikleyen unsurlar ile erken uyarı göstergelerini tanımlar ve öncelikli fonlama yapısını belirler. AFP aynı zamanda Banka'nın nakit ve teminat ihtiyacına vereceği aksiyonları da tanımlar. Sayılanlara ek olarak AFP, likidite krizi durumunda, riskin yönetilmesi ve acil fonlama planında yer alan aksiyonların hayata geçirilmesindeki görev ve sorumlulukları da belirler.

Piyasada oluşan muhtemel finansal dalgalanmalara karşı temkinli likidite yönetimi Banka'nın başlıca önceliklerinden olmuştur. Banka yüksek kaliteli likit varlıklarını yeterli seviyede tutarak limitin üzerinde LKO'yu yönetmektedir. Banka, piyasadan herhangi bir yeni fon sağlamadan veya çok düşük seviyelerde fon sağlayarak, kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen dört farklı stres testi senaryosu oluşturmuştur. Geçmiş dönemlerde meydana gelen finansal hareketleri gözlemeyerek ve istatistik bazlı analizlerle oluşturulan senaryolarda Banka'nın minimum yaşam süresi olan 30 günün üzerinde strese dayandığı gözlemlenmiştir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### Likidite Karşılama Oranı

| | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem – 30 Haziran 2024** | | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | **281.811.560** | **120.613.723** |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 281.811.560 | 120.613.723 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 501.045.614 | 165.542.308 | 44.131.863 | 16.554.231 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 119.453.963 | - | 5.972.698 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 381.591.651 | 165.542.308 | 38.159.165 | 16.554.231 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 216.564.446 | 101.201.577 | 129.848.104 | 64.619.412 |
| 6 | Operasyonel mevduat | 6.769.253 | 1.581.890 | 1.692.313 | 395.472 |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 159.135.298 | 81.981.021 | 87.500.079 | 46.664.422 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 50.659.895 | 17.638.666 | 40.655.712 | 17.559.518 |
| 9 | Teminatlı borçlar | | | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 103.390.026 | 24.756.334 | 103.390.026 | 24.756.334 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 103.390.026 | 24.756.334 | 103.390.026 | 24.756.334 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 201.267.459 | 95.227.426 | 10.063.373 | 4.761.371 |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 774.375.891 | 66.106.093 | 47.919.230 | 6.650.333 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **335.352.596** | **117.341.681** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | 665.641 | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 108.429.400 | 33.913.399 | 64.577.324 | 25.543.439 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 99.040.849 | 82.779.995 | 99.040.849 | 82.779.995 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **208.135.890** | **116.693.394** | **163.618.173** | **108.323.434** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **281.811.560** | **120.613.723** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **171.734.423** | **31.727.232** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **164,10** | **380,16** |

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

| | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem – 31 Aralık 2023** | | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | **226.219.677** | **95.729.238** |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 226.219.677 | 95.729.238 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 419.011.022 | 143.776.709 | 37.990.758 | 14.377.671 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 78.206.883 | - | 3.910.344 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 340.804.139 | 143.776.709 | 34.080.414 | 14.377.671 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 161.179.180 | 86.371.080 | 94.791.079 | 52.269.377 |
| 6 | Operasyonel mevduat | 5.281.616 | 1.287.965 | 1.320.404 | 321.991 |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 116.691.412 | 69.623.257 | 62.578.061 | 36.532.999 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 39.206.152 | 15.459.858 | 30.892.614 | 15.414.387 |
| 9 | Teminatlı borçlar | | | 66.424 | 66.424 |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 63.490.022 | 17.356.565 | 63.490.022 | 17.356.565 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 63.490.022 | 17.356.565 | 63.490.022 | 17.356.565 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 199.211.161 | 102.832.223 | 9.960.558 | 5.141.611 |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 544.839.514 | 52.553.552 | 34.471.261 | 5.124.754 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **240.770.102** | **94.336.402** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | 91.928 | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 79.622.273 | 28.632.129 | 48.505.258 | 20.831.837 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 62.003.251 | 50.627.245 | 62.003.251 | 50.627.245 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **141.717.452** | **79.259.374** | **110.508.509** | **71.459.082** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **226.219.677** | **95.729.238** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **130.261.593** | **27.180.912** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **173,67** | **352,19** |

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, 2023 yılı son üç ay için hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| | En yüksek | Tarih | En düşük | Tarih | Ortalama |
|---|---|---|---|---|---|
| **TP+YP** | 184,15 | 14.06.2024 | 152,28 | 03.05.2024 | 164,60 |
| **YP** | 451,9 | 21.06.2024 | 316,24 | 24.05.2024 | 388,19 |

Likidite karşılama oranı, BDDK tarafından bankaların kısa vadede gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmalarını sağlamak amacıyla düzenlenmiştir.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının tamamı birinci kalite likit varlıklardan oluşmaktadır ve bunun önemli bir kısmı TCMB nezdindeki hesaplardan ve T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş, teminata konu edilmeyen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Repo miktarındaki değişimler likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca sendikasyon kredileri ve yurt dışı bono ihraçları gibi büyük miktarlı fonların vadesine bir aydan az kaldığı durumlarda, likidite karşılama oranında kısa süreli düşüşler gerçekleşmektedir.

Banka'nın fon kaynakları, başlıca Banka pasif toplamının %60'ını (31 Aralık 2023 – %64) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Banka faiz ve likidite riskini yönetmek amacıyla türev ürünleri etkin olarak kullanmaktadır. Türev işlemleri nakit akışlarının toplam likidite karşılama oranı açısından etkisi sınırlıdır. Ancak kısa vadeli döviz likiditesinin yönetiminde kullanılan döviz swap işlemlerinin vadelerinin bir aylık dönemlere gelmesi ve hacimlerindeki değişimler sebebiyle, yabancı para likidite oranında dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları mevzuata uygun bir şekilde dikkate alınmaktadır.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Banka yurt dışı şubesi nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumun bulunduğu merkez bankası, işlem yaptığı piyasaları ilgili mevzuat çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlenmektedir.

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

**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 [1] | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası [2] | 147.100.837 | 61.864.152 | - | - | - | - | (22.223) | 208.942.766 |
| Bankalar [3] | 16.979.382 | 2.764.265 | - | - | - | - | (2.331) | 19.741.316 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [4] | 1.560.925 | 751.247 | 1.134.945 | 3.273.455 | 4.443.203 | 2.298.978 | - | 13.462.753 |
| Para Piyasalarından Alacaklar [5] | - | 1.004 | - | - | - | - | - | 1.004 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [6] | - | 4.774 | 1.677.316 | 4.005.122 | 76.975.048 | 40.952.028 | - | 123.614.288 |
| Krediler ve Alacaklar | - | 252.204.310 | 80.044.786 | 262.990.269 | 115.860.054 | 26.815.606 | (16.629.845) | 721.285.180 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar [7] | - | 21.575 | 3.374.517 | 11.424.927 | 58.067.999 | 38.981.867 | (15.347) | 111.855.538 |
| Diğer Varlıklar | - | 18.001.687 | - | - | 665.359 | - | 41.313.254 | 59.980.300 |
| **Toplam Varlıklar** | **165.641.144** | **335.613.014** | **86.231.564** | **281.693.773** | **256.011.663** | **109.048.479** | **24.643.508** | **1.258.883.145** |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 445.943 | 8.019.578 | 12.495.653 | 8.500.794 | - | - | - | 29.461.968 |
| Diğer Mevduat | 247.141.669 | 309.684.263 | 123.846.819 | 48.103.706 | 1.373.874 | 1.231 | - | 730.151.562 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 7.290.227 | 9.345.006 | 98.889.462 | 14.455.349 | 20.861.957 | - | 150.842.001 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 50.912.920 | 22.985.567 | 10.346.074 | 5.366.725 | - | - | 89.611.286 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 702.202 | 27.394.178 | 31.022.771 | 17.402.870 | 9.979.564 | - | 86.501.585 |
| Muhtelif Borçlar | - | 38.880.417 | - | - | - | - | - | 38.880.417 |
| Diğer Yükümlülükler [8] | - | 14.112.991 | 677.329 | 2.035.086 | 3.460.914 | 1.196.950 | 111.951.056 | 133.434.326 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **247.587.612** | **429.602.598** | **196.744.552** | **198.897.893** | **42.059.732** | **32.039.702** | **111.951.056** | **1.258.883.145** |
| **Likidite Fazlası / (Açığı)** | **(81.946.468)** | **(93.989.584)** | **(110.512.988)** | **82.795.880** | **213.951.931** | **77.008.777** | **(87.307.548)** | **-** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu [9]** | **-** | **(244.060)** | **(801.514)** | **(3.266.403)** | **3.144.783** | **-** | **-** | **(1.167.194)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 160.240.205 | 64.224.652 | 138.795.876 | 155.264.326 | 67.276.119 | - | 585.801.178 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 160.484.265 | 65.026.166 | 142.062.279 | 152.119.543 | 67.276.119 | - | 586.968.372 |
| **Gayrinakdi Krediler [10]** | **-** | **8.639.333** | **13.866.827** | **51.833.860** | **17.245.788** | **1.227.198** | **29.740.724** | **122.553.730** |
| **Önceki dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 110.244.737 | 287.756.934 | 96.030.623 | 190.511.507 | 192.715.421 | 93.956.474 | 16.600.871 | 987.816.567 |
| Toplam Yükümlülükler | 213.530.963 | 313.273.095 | 136.822.996 | 191.760.639 | 24.198.727 | 12.633.223 | 95.596.924 | 987.816.567 |
| **Likidite Fazlası / (Açığı)** | **(103.286.226)** | **(25.516.161)** | **(40.792.373)** | **(1.249.132)** | **168.516.694** | **81.323.251** | **(78.996.053)** | **-** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu [9]** | **-** | **(202.422)** | **(3.932.353)** | **2.261.081** | **2.189.002** | **-** | **-** | **315.308** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 139.236.527 | 131.642.958 | 91.674.163 | 91.064.462 | 71.087.131 | - | 524.705.241 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 139.438.949 | 135.575.311 | 89.413.082 | 88.875.460 | 71.087.131 | - | 524.389.933 |
| **Gayrinakdi Krediler [10]** | **-** | **7.522.893** | **14.448.578** | **39.591.926** | **13.000.054** | **1.178.206** | **27.122.663** | **102.864.320** |

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler 98.871.280 TL (31 Aralık 2023 – 81.618.386 TL) özkaynakları, 3.301.681 TL (31 Aralık 2023 – 2.141.659 TL) vergi borcunu ve 9.778.095 TL (31 Aralık 2023 – 11.836.884 TL) dağıtılamayan karşılık tutarını içermektedir.

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası 22.223 TL (31 Aralık 2023 – 18.072 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 2.331 TL (31 Aralık 2023 – 12.423 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 8.800.392 TL (31 Aralık 2023 – 8.915.253 TL) tutarında türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmını da içermektedir.

(5) Para Piyasalarından Alacaklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – 147 TL).

(6) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 3.907.912 TL (31 Aralık 2023 – 4.082.459 TL) tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

(7) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 15.347 TL (31 Aralık 2023 – 25.998 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(8) Diğer Yükümlülükler 7.324.650 TL (31 Aralık 2023 – 4.927.080 TL) tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

(9) Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara ilişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilançoya yansıtılan değerlemeleri aracılığıyla Likidite Fazlası / (Açığı) içerisinde yer almaktadır.

(10) Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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.

NİFO, mevcut istikrarlı fonlama (MİF) miktarının gereken istikrarlı fonlama miktarına (GİF) bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir. Mevcut istikrarlı fon bakiyesi, bankaların borçlarının ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca defter değerlerinin BDDK tarafından yayınlanan bildirim cetvelinde belirtilen MİF faktörleri ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankanın sahip olduğu varlıkların vadelerine ve likidite edilebilme kapasitelerine göre GİF faktörleri ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Bankanın mevcut istikrarlı fonlamasında en büyük ağırlığı, sermaye, uzun vadeli borçlanmalar, ve müşteri mevduatları oluşturur.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

| | | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | **Vadesiz** | **6 Aydan Kısa Vadeli** | **6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli** | **1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli** | |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| 1 | Özkaynak Unsurları | 144.476.791 | - | - | - | 144.476.791 |
| 2 | Ana sermaye ve katkı sermaye | 144.476.791 | - | - | - | 144.476.791 |
| 3 | Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| 4 | Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu | 177.536.776 | 352.382.172 | 3.858.942 | 1.396.918 | 488.036.738 |
| 5 | İstikrarlı mevduat/katılım fonu | 12.458.264 | 113.398.199 | 1.251.247 | 480.503 | 121.208.803 |
| 6 | Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | 165.078.512 | 238.983.973 | 2.607.695 | 916.415 | 366.827.935 |
| 7 | Diğer kişilere borçlar | 8.632.259 | 241.212.906 | 290.108.557 | 35.971.656 | 185.342.064 |
| 8 | Operasyonel mevduat/katılım fonu | 8.632.259 | - | - | - | 4.316.129 |
| 9 | Diğer borçlar | - | 241.212.906 | 290.108.557 | 35.971.656 | 181.025.935 |
| 10 | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler | | | | | |
| 11 | Diğer yükümlülükler | - | 1.911.749 | 1.269.715 | 24.785.653 | - |
| 12 | Türev yükümlülükler | | | 5.816.293 | | |
| 13 | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | - | - | - | 22.150.824 | - |
| **14** | **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | **817.855.593** |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| 15 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | | | 10.106.471 |
| 16 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 17 | Canlı alacaklar | 485.923 | 390.047.126 | 105.060.380 | 286.402.439 | 485.994.554 |
| 18 | Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | - | 19.155.231 | - | 6.783.086 | 9.656.221 |
| 19 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar | - | - | 27.848.024 | 6.257.263 | 20.181.275 |
| 20 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | - | 370.891.895 | 77.212.356 | 270.195.460 | 453.718.266 |
| 21 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| 22 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 2.479.024 | 1.611.366 |
| 23 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| 24 | Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | 485.923 | - | - | 687.606 | 827.426 |
| 25 | Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar | | | | | |
| 26 | Diğer varlıklar | 72.683.020 | 502.617 | 994.598 | 8.090.580 | 82.027.553 |
| 27 | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | 753.153 | | | | 640.180 |
| 28 | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | | | 868.586 | | 738.298 |
| 29 | Türev varlıklar | | | 7.946.649 | | 7.946.648 |
| 30 | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | | | 772.560 | | 772.560 |
| 31 | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 71.929.867 | - | - | - | 71.929.867 |
| 32 | Bilanço dışı borçlar | | - | 1.035.737.762 | - | 51.786.888 |
| **33** | **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | **629.915.466** |
| **34** | **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)** | | | | | **129,84** |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

| | | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Önceki Dönem** | **Vadesiz** | **6 Aydan Kısa Vadeli** | **6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli** | **1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli** | |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| 1 | Özkaynak Unsurları | 120.209.482 | - | - | - | 120.209.482 |
| 2 | Ana sermaye ve katkı sermaye | 120.209.482 | - | - | - | 120.209.482 |
| 3 | Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| 4 | Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu | 154.183.744 | 279.923.393 | 6.130.313 | 766.307 | 401.154.561 |
| 5 | İstikrarlı mevduat/katılım fonu | 8.664.635 | 74.492.932 | 1.639.268 | 226.757 | 80.772.412 |
| 6 | Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | 145.519.109 | 205.430.461 | 4.491.045 | 539.550 | 320.382.149 |
| 7 | Diğer kişilere borçlar | 5.750.285 | 173.122.078 | 224.650.029 | 18.035.326 | 133.235.482 |
| 8 | Operasyonel mevduat/katılım fonu | 5.750.285 | - | - | - | 2.875.142 |
| 9 | Diğer borçlar | - | 173.122.078 | 224.650.029 | 18.035.326 | 130.360.340 |
| 10 | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler | | | | | |
| 11 | Diğer yükümlülükler | - | 895.550 | 1.138.468 | 20.097.380 | - |
| 12 | Türev yükümlülükler | | | 3.967.917 | | |
| 13 | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | - | - | - | 18.163.482 | - |
| **14** | **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | **654.599.525** |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| 15 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | | | 6.153.547 |
| 16 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 17 | Canlı alacaklar | 274.661 | 296.992.165 | 99.413.872 | 258.252.602 | 413.553.305 |
| 18 | Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | - | 23.188.309 | - | 20.891.076 | 24.324.160 |
| 19 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar | - | - | 26.414.576 | 8.462.750 | 21.670.038 |
| 20 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | - | 273.803.856 | 72.999.296 | 226.042.651 | 365.537.829 |
| 21 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| 22 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 2.718.794 | 1.767.216 |
| 23 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| 24 | Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | 274.661 | - | - | 137.331 | 254.062 |
| 25 | Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar | | | | | |
| 26 | Diğer varlıklar | 55.396.137 | 998.454 | 1.162.656 | 5.242.138 | 62.642.622 |
| 27 | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | 433.897 | | | | 368.813 |
| 28 | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | | | 611.190 | | 519.511 |
| 29 | Türev varlıklar | | | 6.299.350 | | 6.299.350 |
| 30 | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | | | 492.708 | | 492.708 |
| 31 | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 54.962.240 | - | - | - | 54.962.240 |
| 32 | Bilanço dışı borçlar | | - | 766.703.957 | - | 38.335.198 |
| **33** | **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | **520.684.672** |
| **34** | **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)** | | | | | **125,72** |

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranı basit aritmetik ortalaması %125,88'dir (31 Aralık 2023 – %126,00).

Banka'nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO), Aralık 2023 – Haziran 2024 döneminde solo bazda %125,72 seviyesinden %129,84 seviyesine yükselmiş olup yasal limitin (%100) üzerinde seyretmeye devam etmiştir. Oran gelişiminde dönemler arası krediler ve mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi, bilanço vade yapısı değişimi ve aktif teminatlılığı gibi unsurlar etkili olmaktadır. Söz konusu dönem içerisinde sermaye benzeri borçlanma mevcut istikrarlı fonlamayı artırmakla beraber NİFO'yu iyileştirme yönünde etkileyen bir diğer kalem ise yine mevcut istikrarlı fon içerisinde %100 dikkate alma oranı ile ağırlıklandırılan 3 aylık dönemde artış gösteren ana sermaye bakiyesidir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

**Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:**

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %5,43'tür (31 Aralık 2023 – %5,50). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

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

| | Defter Değeri | |
|---|---|---|
| | Cari Dönem (*) | Önceki Dönem (*) |
| **Bilanço içi Varlıklar** | | |
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 1.203.008.022 | 928.220.222 |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | 4.664.851 | 3.754.081 |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 1.198.343.171 | 924.466.141 |
| **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | | |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 15.471.477 | 18.925.386 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 2.103.577 | 7.578.848 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 17.575.054 | 26.504.234 |
| **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | | |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı | 12 | 3.189 |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | 117.769 | 14.069 |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | 117.781 | 17.258 |
| **Bilanço dışı işlemler** | | |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar | 1.012.834.728 | 765.927.842 |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | 183.086.415 | 172.080.333 |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 829.748.313 | 593.847.509 |
| **Sermaye ve toplam risk** | | |
| Ana sermaye | 111.147.435 | 84.913.732 |
| Toplam risk tutarı | 2.045.784.319 | 1.544.835.142 |
| **Kaldıraç oranı** | | |
| Kaldıraç oranı | %5,43 | %5,50 |

(*) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 3.580.457 | 8.335.702 | 2.150.944 | 9.412.639 |
| TCMB | 74.380.818 | 121.337.646 | 56.835.380 | 92.810.848 |
| Diğer | 497.199 | 833.167 | 807.073 | 562.827 |
| **Toplam** | **78.458.474** | **130.506.515** | **59.793.397** | **102.786.314** |

#### b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 38.950.170 | 63.802.804 | 41.053.357 | 34.030.574 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | 8.487.000 | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | 35.430.648 | 57.534.842 | 7.295.023 | 58.780.274 |
| **Toplam** | **74.380.818** | **121.337.646** | **56.835.380** | **92.810.848** |

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 22.223 TL (31 Aralık 2023 – 18.072 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Banka, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, mevduatları ve diğer yükümlülükleri için TL, ABD Doları, Avro ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

#### 2. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

#### a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminata Verilen / Bloke Edilen | - | - | - | - |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** |

#### b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 614.901 | 57.802 | 409.551 | 109.239 |
| Swap İşlemleri | 1.851.462 | 3.101.390 | 2.333.453 | 2.812.555 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 647 | 531.324 | 716 | 75.573 |
| **Toplam** | **2.467.010** | **3.690.516** | **2.743.720** | **2.997.367** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 3. a) Bankalar hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | | | | |
| Yurt İçi | 2.515 | 507.795 | 47.396 | 805.465 |
| Yurt Dışı | - | 19.233.337 | - | 15.960.842 |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2.515** | **19.741.132** | **47.396** | **16.766.307** |

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Bankalar hesabına 2.331 TL (31 Aralık 2023 – 12.423 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

### b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar (**) | |
|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| AB Ülkeleri | 3.324.285 | 4.048.154 | 251.847 | - |
| ABD, Kanada | 10.932.675 | 7.649.932 | - | - |
| OECD Ülkeleri(*) | 1.504.347 | 866.040 | 2.512.418 | 3.025.514 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | 707.765 | 371.202 | - | - |
| **Toplam** | **16.469.072** | **12.935.328** | **2.764.265** | **3.025.514** |

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için yabancı bankalardaki teminatları içermektedir.

### 4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Yurt İçi İşlemlerden** | **1.004** | **-** | **301.081** | **-** |
| Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | 1.004 | - | 301.081 | - |
| Aracı Kurumlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| **Yurt Dışı İşlemlerden** | - | - | - | - |
| Merkez Bankaları | - | - | - | - |
| Bankalar | - | - | - | - |
| Aracı Kurumlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.004** | **-** | **301.081** | **-** |

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

### a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | | Cari Dönem | | Önceki Dönem |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | 874.958 | - | 18.555.820 | - |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | 20.164.694 | 23.799.590 | 5.472 | 9.855.238 |
| **Toplam** | **21.039.652** | **23.799.590** | **18.561.292** | **9.855.238** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

#### b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **123.817.370** | **69.952.152** |
| Borsada İşlem Gören (*) | 123.817.370 | 69.952.152 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| **Hisse Senetleri** | **107** | **107** |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 107 | 107 |
| **Değer Azalma Karşılığı (-) (**)** | **(4.111.101)** | **(2.600.173)** |
| **Toplam** | **119.706.376** | **67.352.086** |

(*) Bilanço yapısı gereği, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 6.847.960 TL (31 Aralık 2023 – 6.218.276 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur.

(**) 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 19.051 TL (31 Aralık 2023 – 9.387 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar

#### a) 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** | **-** | **2.288.235** | **-** | **2.316.570** |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 2.288.235 | - | 2.316.570 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| **Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler** | - | - | - | - |
| **Banka Mensuplarına Verilen Krediler (*)** | **697.150** | **-** | **629.167** | **-** |
| **Toplam** | **697.150** | **2.288.235** | **629.167** | **2.316.570** |

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

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

#### b.1) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

| | | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| **İhtisas Dışı Krediler** | **662.382.408** | **44.541.437** | **74.859** | **30.919.102** |
| İşletme Kredileri | 36.404.010 | 91.522 | - | - |
| İhracat Kredileri | 76.299.471 | 1.211.409 | - | - |
| İthalat Kredileri | 13.130 | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 10.092.397 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 120.064.860 | 10.544.242 | 30.615 | 7.082.354 |
| Kredi Kartları | 185.859.156 | 14.404.164 | - | 9.136.993 |
| Diğer | 233.649.384 | 18.290.100 | 44.244 | 14.699.755 |
| **İhtisas Kredileri** | - | - | - | - |
| **Diğer Alacaklar** | - | - | - | - |
| **Toplam** | **662.382.408** | **44.541.437** | **74.859** | **30.919.102** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 8.002.160 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 12.118.893 |
| **Önceki Dönem** | | |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 7.703.126 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 10.879.033 |

**c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

| | | Yakın İzlemedeki Krediler | |
|---|---|---|---|
| **Nakdi Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** |
| Kısa Vadeli Krediler | 426.231.977 | 14.404.164 | 9.136.993 |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 236.150.431 | 30.137.273 | 21.856.968 |
| **Toplam** | **662.382.408** | **44.541.437** | **30.993.961** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **34.407.046** | **76.792.111** | **111.199.157** |
| Konut Kredisi | 2.826 | 3.109.920 | 3.112.746 |
| Taşıt Kredisi | 352 | 19.167 | 19.519 |
| İhtiyaç Kredisi | 34.403.868 | 73.663.024 | 108.066.892 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **210** | **210** |
| Konut Kredisi | - | 210 | 210 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **171.449.824** | **6.414.417** | **177.864.241** |
| Taksitli | 47.007.193 | 3.688.763 | 50.695.956 |
| Taksitsiz | 124.442.631 | 2.725.654 | 127.168.285 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **446.632** | **954** | **447.586** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 446.632 | 954 | 447.586 |
| **Personel Kredileri-TP** | **94.148** | **202.031** | **296.179** |
| Konut Kredisi | - | 16 | 16 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 94.148 | 202.015 | 296.163 |
| 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** | **373.521** | **8.073** | **381.594** |
| Taksitli | 103.907 | 2.246 | 106.153 |
| Taksitsiz | 269.614 | 5.827 | 275.441 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **3.730** | **8** | **3.738** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 3.730 | 8 | 3.738 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | **24.981.805** | **1.244.720** | **26.226.525** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **231.756.706** | **84.662.524** | **316.419.230** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **5.007.425** | **50.351.020** | **55.358.445** |
| İşyeri Kredileri | 2.331 | 387.101 | 389.432 |
| Taşıt Kredileri | 101.039 | 1.688.983 | 1.790.022 |
| İhtiyaç Kredileri | 4.904.055 | 48.274.936 | 53.178.991 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **-** | **148.933** | **148.933** |
| İşyeri Kredileri | - | 486 | 486 |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | 148.447 | 148.447 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **-** | **-** | **-** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **30.059.137** | **618.993** | **30.678.130** |
| Taksitli | 5.887.216 | 132.543 | 6.019.759 |
| Taksitsiz | 24.171.921 | 486.450 | 24.658.371 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **24.971** | **53** | **25.024** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 24.971 | 53 | 25.024 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **3.057.906** | **36.245** | **3.094.151** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **38.149.439** | **51.155.244** | **89.304.683** |

#### f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kamu | 4.812.660 | 4.463.025 |
| Özel | 733.105.146 | 583.130.653 |
| **Toplam** | **737.917.806** | **587.593.678** |

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

#### g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurt İçi Krediler | 735.550.112 | 585.238.968 |
| Yurt Dışı Krediler | 2.367.694 | 2.354.710 |
| **Toplam** | **737.917.806** | **587.593.678** |

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 5.709.555 | 4.948.468 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **5.709.555** | **4.948.468** |

#### i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Karşılıklar** | | |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 3.116.385 | 1.734.902 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 3.038.542 | 988.400 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 6.433.293 | 5.698.767 |
| **Toplam** | **12.588.220** | **8.422.069** |

#### j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

#### j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem** | | | |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | - | 542 | 278.449 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | - | 542 | 278.449 |
| **Önceki Dönem** | | | |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 148 | 3.532 | 336.984 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 148 | 3.532 | 336.984 |

#### j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **2.326.796** | **1.364.262** | **6.763.416** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 7.121.001 | 154.392 | 480.413 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 4.163.525 | 1.228.772 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 4.163.525 | 1.228.772 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 926.528 | 462.434 | 716.804 |
| Kayıttan Düşülen (-) | - | - | 27.867 |
| **Satılan (-)** | **-** | **-** | **-** |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **4.357.744** | **3.990.973** | **7.727.930** |
| Karşılık (-) | 3.116.385 | 3.038.542 | 6.433.293 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **1.241.359** | **952.431** | **1.294.637** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### j.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

#### j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

| | III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (Net)** | **1.241.359** | **952.431** | **1.294.637** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 4.357.744 | 3.990.973 | 7.281.845 |
| Karşılık Tutarı (-) | 3.116.385 | 3.038.542 | 5.987.208 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 1.241.359 | 952.431 | 1.294.637 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | 446.085 |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | 446.085 |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| **Önceki Dönem (Net)** | **591.894** | **375.862** | **1.064.649** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 2.326.796 | 1.364.262 | 6.486.482 |
| Karşılık Tutarı (-) | 1.734.902 | 988.400 | 5.421.833 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 591.894 | 375.862 | 1.064.649 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | 276.934 |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | 276.934 |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

#### j.5) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

| | III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (Net)** | | | |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 608.026 | 439.476 | 1.228.009 |
| Karşılık Tutarı (-) | 164.211 | 194.358 | 777.120 |
| **Önceki Dönem (Net)** | | | |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 179.655 | 122.137 | 1.167.499 |
| Karşılık Tutarı (-) | 85.245 | 64.254 | 800.396 |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Kredi değerliliğini yitirdiği için sorunlu hale gelerek yasal takip talimatı verilen Banka alacaklarının tahsil ve tasfiyesini teminen kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir. Esas olarak borçlular nezdindeki idari girişim ve görüşmelerle riskin tasfiyesi tercih edilmekle birlikte yapılan değerlendirmeler kapsamında doğrudan yasal takip işlemlerine başlanılarak da alacağın tasfiyesi yöntemine başvurulmaktadır. Bununla birlikte yasal takip işlemlerine başlanılmış olması, idari görüşmelerin sonlandığı anlamına gelmemektedir. Mutabık kalınması kaydıyla borçlu ile her aşamada Banka alacağının tasfiyesine yönelik anlaşma yapılabilir.

#### l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

### 7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

#### a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminata Verilen / Bloke Edilen | 12.834.544 | - | 19.956.890 | 149.001 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | 42.210.478 | 27.425.401 | 4.753.009 | 25.309.928 |
| **Toplam** | **55.045.022** | **27.425.401** | **24.709.899** | **25.458.929** |

#### b) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 79.124.478 | 32.612.874 | 72.305.609 | 29.088.903 |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - | - | 580.406 |
| **Toplam** | **79.124.478** | **32.612.874** | **72.305.609** | **29.669.309** |

#### c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| **Borçlanma Senetleri** | **79.124.478** | **32.746.407** | **72.305.609** | **29.788.256** |
| Borsada işlem görenler | 79.124.478 | 32.746.407 | 72.305.609 | 29.788.256 |
| Borsada işlem görmeyenler | - | - | - | - |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | - | - | - | - |
| **Toplam** | **79.124.478** | **32.746.407** | **72.305.609** | **29.788.256** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

#### d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem başındaki değer** | **102.093.865** | **61.963.305** |
| Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları | 3.221.400 | 11.129.111 |
| Yıl içindeki alımlar | 10.785.103 | 33.404.616 |
| Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar | (14.143.184) | (23.033.396) |
| Değer azalışı karşılığı (-) | - | - |
| Değerleme etkisi | 9.913.701 | 18.630.229 |
| **Dönem sonu toplamı** | **111.870.885** | **102.093.865** |

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için 15.347 TL (31 Aralık 2023 – 25.998 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

### 8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

### 8.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

#### a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

| | Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| 1. | Bankalararası Kart Merkezi (BKM) (*)(***) | İstanbul/Türkiye | 4,52 | 4,52 |
| 2. | JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. (**) | İstanbul/Türkiye | 2,86 | 2,86 |
| 3. | İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) (**)(***) | İstanbul/Türkiye | 0,44 | 0,44 |
| 4. | Kredi Garanti Fonu A.Ş. (KGF) (**)(***) | İstanbul/Türkiye | 1,49 | 1,49 |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı(****) | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değer |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1. | 3.849.876 | 3.495.927 | 910.463 | 217.783 | - | 424.331 | 1.465.187 | - |
| 2. | 374.362 | 285.061 | 28.392 | 81.644 | - | 48.014 | 100.751 | - |
| 3. | 7.805.521 | 7.020.592 | 796.503 | 2.550.139 | - | (530.590) | 1.154.146 | - |
| 4. | 4.453.051 | 1.780.091 | 97.487 | 761.726 | - | (50.233) | (262.350) | - |

(*) Cari dönem bilgileri 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(**) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(***) Cari ve önceki dönem bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmuş finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

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

#### b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

### 8.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **53.722** | **45.477** |
| **Dönem İçi Hareketler** | **15** | **8.245** |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi (*) | 15 | 571 |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim | - | 7.674 |
| Gerçeğe Uygun Değer Artış/Azalışı | - | - |
| Yurt Dışı İştiraklerin Net Kur Farkı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları (-) | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **53.737** | **53.722** |
| **Sermaye Taahhütleri** | **-** | **-** |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)** | **-** | **-** |

(*) Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi kaleminde cari dönemde Borsa İstanbul A.Ş., önceki dönemde JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. sermaye katılım bedeli yer almaktadır.

### 8.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer İştirakler | 53.737 | 53.722 |
| **Toplam** | **53.737** | **53.722** |

### 8.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

### 9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

#### a) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| | Unvanı | Adres (Şehir/Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| 1. | Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 99,91 | 99,99 |
| 2. | EFINANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100,00 | 100,00 |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1. | 430.782 | 20.395 | 101.749 | - | - | 10.698 | 5.417 | - |
| 2. | 353.429 | 218.393 | 43.076 | 21.182 | - | 16.658 | 26.826 | - |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

#### b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

#### b.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| | Unvanı | Adres (Şehir/Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| 1. | QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 99,80 | 100,00 |
| 2. | QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 99,40 | 99,40 |
| 3. | QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 88,89 | 100,00 |
| 4. | QNB Finans Faktoring A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 99,99 | 100,00 |
| 5. | QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş. | İstanbul/Türkiye | - | 100,00 |
| 6. | QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100,00 | 100,00 |

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1. | 5.968.775 | 3.022.027 | 101.832 | 1.191.232 | 41.353 | 831.189 | 392.173 | - |
| 2. | 27.462.159 | 2.864.365 | 43.943 | 2.559.435 | 6.785 | 388.206 | 396.680 | 2.847.178 |
| 3. | 1.033.831 | 833.100 | 4.980 | 5.924 | - | 260.131 | 105.586 | - |
| 4. | 17.999.007 | 3.110.687 | 33.231 | 3.540.195 | - | 632.795 | 445.530 | - |
| 5. | 958.132 | 1.868 | - | - | - | 345 | 175 | - |
| 6. | 7.493.054 | 2.400.246 | 121.965 | 464.572 | 107.182 | 832.600 | 431.705 | - |

#### b.2) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **9.789.830** | **3.490.203** |
| **Dönem İçi Hareketler** | **4.457.126** | **6.299.627** |
| Alışlar (*) | - | 981.000 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | 1.000.000 | 885.002 |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Farkı (**) | 3.457.126 | 4.433.625 |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **14.246.956** | **9.789.830** |
| **Sermaye Taahhütleri** | - | - |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)** | - | - |

(*) Sermayesinin %49'una sahip olunan QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'deki ortaklık payına ilişkin olarak; Banka Yönetim Kurulu'nca, Cigna Nederland Gamma B.V. tarafından sahip olunan ve QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinin %51'ine karşılık gelen toplam 22.950.000 TL nominal bedelli 22.950.000 hissenin 981.000.000 TL (Tam TL) bedel ile satın alınmasına karar verilmiş olup bu kapsamda Cigna Nederland Gamma B.V. ile 21 Ekim 2022 tarihinde bir Hisse Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Söz konusu hisse devir işlemlerinin tamamlanması, gerekli izinlerin alınması ve 13 Ocak 2023'te hisse devrine ilişkin Genel Kurul'un tescili ardından Banka'nın QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'deki ortaklık payı %100'e yükselmiştir.

(**) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

#### b.3) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Faktoring Şirketleri | 3.110.688 | 1.477.891 |
| Leasing Şirketleri | 2.847.178 | 2.435.631 |
| Sigorta Şirketleri | 4.614.747 | 3.310.198 |
| Diğer Ortaklıklar | 3.674.343 | 2.566.110 |
| **Toplam** | **14.246.956** | **9.789.830** |

#### b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler | 2.847.178 | 2.435.631 |
| Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler | - | - |
| **Toplam** | **2.847.178** | **2.435.631** |

#### b.5) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın önemli büyüklükte bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

### 10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | Banka'nın Pay Oranı (%) | Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%) | Dönen Varlık | Duran Varlık | Uzun Vadeli Borç | Gelir | Gider |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (*) | 33,33 | 33,33 | 260.919 | 229.959 | 149.411 | 712.917 | 676.934 |

(*) Cari dönem bilgileri 31 Mayıs 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

### 11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

### 12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*) | 2.122.240 | 520.626 | 2.889.729 | 284.437 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**) | 1.202.319 | 2.705.593 | 1.126.544 | 2.955.915 |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **3.324.559** | **3.226.219** | **4.016.273** | **3.240.352** |

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 2.122.240 TL'si kredilerin (31 Aralık 2023 – 2.889.729 TL), 384.180 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2023 – 284.437 TL), 136.446 TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerin (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır) gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

(**) Mevduatın ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

### 14. Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 8.581.364 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Banka 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 14.437.684 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 5.856.320 TL tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş verginin vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 99.254 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2023 – 1.420.311 TL ertelenmiş vergi geliri).

| | Birikmiş geçici farklar | | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) | |
|---|---|---|---|---|
| | **30.06.2024** | **31.12.2023** | **30.06.2024** | **31.12.2023** |
| Çalışan Hakları Karşılığı | 3.093.037 | 2.780.360 | 927.911 | 834.108 |
| Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar | 6.474.089 | 4.869 | 1.942.227 | 1.461 |
| Diğer (*) | 38.558.489 | 33.696.367 | 11.567.546 | 10.108.910 |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | | | **14.437.684** | **10.944.479** |
| Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar | (104) | (278) | (31) | (83) |
| Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar | (10.658.343) | (12.030.273) | (3.197.503) | (3.609.082) |
| Diğer | (8.862.620) | (2.512.745) | (2.658.786) | (753.824) |
| **Ertelenmiş Vergi Borcu** | | | **(5.856.320)** | **(4.362.989)** |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net** | | | **8.581.364** | **6.581.490** |

(*) Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklara ilişkin birikmiş geçici farkları içermektedir.

| | **Cari Dönem 01.01-30.06.2024** | **Önceki Dönem 01.01-30.06.2023** |
|---|---|---|
| 1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) – Net | 6.581.490 | 354.327 |
| Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri – Net | 1.900.620 | 2.134.403 |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | 99.254 | 1.089.250 |
| **31 Aralık itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net** | **8.581.364** | **3.577.980** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Net Defter Değeri** | - | - |
| İktisap Edilenler | - | - |
| Değer Düşüklüğü (-) | - | - |
| **Dönem Sonu Net Defter Değeri** | - | - |

### 16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla diğer aktifler için 16.742 TL (31 Aralık 2023 – 22.683 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

### 17. Faiz gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun aktifinde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış (azalış)larının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Türev Finansal Varlıklar | 5.791.569 | 6.916.735 | 6.759.993 | 6.237.719 |
| Krediler | 19.466.862 | 6.297.244 | 12.295.976 | 5.197.443 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2.918.153 | (826.970) | 2.599.234 | (853.858) |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 8.373.814 | 485.034 | 11.085.004 | 497.745 |
| T.C. Merkez Bankası | 4.329.310 | - | 81.415 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 32.436 | 15.249 | 25.252 | 19.156 |
| Bankalar | 4 | - | 46.630 | - |
| Diğer Reeskontlar | 139.576 | 27.180 | 47.112 | 41.261 |
| **Toplam** | **41.051.724** | **12.914.472** | **32.940.616** | **11.139.466** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | **34.590.954** | **-** | **69.387.627** | **102.084.663** | **92.955.212** | **46.363.065** | **9.983.465** | **1.326** | **355.366.312** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **137.533.457** | **-** | **11.102.700** | **16.252.014** | **1.577.425** | **545.793** | **1.016.137** | **7.119** | **168.034.645** |
| Yurt içinde Yer.K. | 127.447.914 | - | 10.764.557 | 15.617.608 | 1.527.077 | 524.664 | 736.376 | 7.119 | 156.625.315 |
| Yurt dışında Yer.K | 10.085.543 | - | 338.143 | 634.406 | 50.348 | 21.129 | 279.761 | - | 11.409.330 |
| **Resmi Kur. Mevd.** | **1.750.513** | **-** | **67.494** | **197.092** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.015.099** |
| **Tic. Kur. Mevd.** | **25.540.553** | **-** | **50.684.406** | **29.190.127** | **23.625.569** | **13.328.572** | **8.856.798** | **-** | **151.226.025** |
| **Diğ. Kur. Mevd.** | **419.406** | **-** | **821.347** | **1.652.119** | **2.150.298** | **126.207** | **11.355** | **-** | **5.180.732** |
| **Kıymetli Maden DH** | **47.306.786** | **-** | **147.459** | **14.737** | **7.046** | **-** | **852.721** | **-** | **48.328.749** |
| **Bankalar arası Mevduat** | **445.943** | **-** | **7.410.071** | **13.105.160** | **7.229.247** | **1.271.547** | **-** | **-** | **29.461.968** |
| T.C. Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi Bankalar | 10.698 | - | - | - | - | - | - | - | 10.698 |
| Yurt dışı Bankalar | 435.245 | - | 7.410.071 | 13.105.160 | 7.229.247 | 1.271.547 | - | - | 29.451.270 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam (*)** | **247.587.612** | **-** | **139.621.104** | **162.495.912** | **127.544.797** | **61.635.184** | **20.720.476** | **8.445** | **759.613.530** |

(*) 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 336.159 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat ve 98.357.719 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

| Önceki Dönem | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | **27.893.499** | **-** | **49.344.669** | **49.231.023** | **99.526.973** | **40.555.786** | **9.060.383** | **1.347** | **275.613.680** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **129.578.727** | **-** | **16.837.949** | **33.318.758** | **3.728.411** | **782.658** | **1.144.870** | **6.581** | **185.397.954** |
| Yurt içinde Yer.K. | 120.792.505 | - | 15.983.055 | 32.277.959 | 3.539.093 | 699.345 | 649.763 | 6.581 | 173.948.301 |
| Yurt dışında Yer.K | 8.786.222 | - | 854.894 | 1.040.799 | 189.318 | 83.313 | 495.107 | - | 11.449.653 |
| **Resmi Kur. Mevd.** | **1.154.447** | **-** | **2.515** | **88.335** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.245.297** |
| **Tic. Kur. Mevd.** | **19.742.589** | **-** | **31.161.782** | **12.920.808** | **19.922.891** | **13.940.276** | **9.771.674** | **-** | **107.460.020** |
| **Diğ. Kur. Mevd.** | **302.301** | **-** | **233.749** | **765.619** | **823.513** | **115.000** | **9.517** | **-** | **2.249.699** |
| **Kıymetli Maden DH** | **33.732.699** | **-** | **117.147** | **58.862** | **148.831** | **-** | **442.018** | **-** | **34.499.557** |
| **Bankalar arası Mevduat** | **1.126.701** | **-** | **9.101.219** | **12.450.245** | **1.467.378** | **1.438.358** | **-** | **-** | **25.583.901** |
| T.C. Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi Bankalar | 48.433 | - | 923.841 | - | - | - | | - | 972.274 |
| Yurt dışı Bankalar | 1.078.268 | - | 8.177.378 | 12.450.245 | 1.467.378 | 1.438.358 | - | - | 24.611.627 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam (*)** | **213.530.963** | **-** | **106.799.030** | **108.833.650** | **125.617.997** | **56.832.078** | **20.428.462** | **7.928** | **632.050.108** |

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 5.280.517 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat ve 134.917.500 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

### 1.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler (*)

| | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan | | Mevduat Sigortası Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Tasarruf Mevduatı | 157.214.551 | 106.246.382 | 356.573.617 | 280.322.314 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 69.258.432 | 54.536.106 | 147.104.962 | 165.361.405 |
| 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 | - | - | - | - |
| **Toplam** | **226.472.983** | **160.782.488** | **503.678.579** | **445.683.719** |

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 24.660.726 TL olup (31 Aralık 2023 – 17.545.869 TL), ilgili tutar dipnota dahil edilmiştir.

### 1.2. Banka'nın merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

### 1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişi tasarruf mevduatı

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | 9.959 | 14.370 |
| 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 | 1.162.742 | 924.939 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | - | - |
| **Toplam** | **1.172.701** | **939.309** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

**Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu**

| | Cari Dönem (*) | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 879.321 | 59.038 | 286.280 | 110.655 |
| Swap İşlemleri | 1.997.799 | 2.119.053 | 1.044.552 | 2.419.434 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 459 | 557.450 | 327 | 290.250 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2.877.579** | **2.735.541** | **1.331.159** | **2.820.339** |

(*) Cari dönem alım satım amaçlı türev finansal borçlar mali tabloda 7.1 Türev Finansal Yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

### 3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

**a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan | 590.815 | 676.694 | 473.527 | 459.973 |
| Yurt Dışı Banka, Kuruluş Fonlardan | - | 128.712.535 | - | 103.890.142 |
| **Toplam** | **590.815** | **129.389.229** | **473.527** | **104.350.115** |

**b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 590.815 | 36.140.772 | 473.527 | 24.879.230 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 93.248.457 | - | 79.470.885 |
| **Toplam** | **590.815** | **129.389.229** | **473.527** | **104.350.115** |

Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler 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 yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, Seküritizasyon, post-finansman gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

**c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar**

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüklerinin %60'ı (31 Aralık 2023 – %64) mevduat, %10'u (31 Aralık 2023 – %11) alınan krediler, %7'si (31 Aralık 2023 – %6) ihraç edilen menkul kıymetler ve %7'si (31 Aralık 2023 – %3) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

#### 4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Yurt İçi İşlemlerden** | **34.165.994** | **-** | **111.969** | **-** |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 34.152.493 | - | 100.346 | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 5.761 | - | 6.243 | - |
| Gerçek Kişiler | 7.740 | - | 5.380 | - |
| **Yurt Dışı İşlemlerden** | **12.712.121** | **41.021.837** | **189.980** | **27.736.364** |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 12.700.971 | 33.205.681 | 183.633 | 27.736.364 |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 10.794 | 7.816.156 | 5.446 | - |
| Gerçek Kişiler | 356 | - | 901 | - |
| **Toplam** | **46.878.115** | **41.021.837** | **301.949** | **27.736.364** |

#### 5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Banka Bonoları | 2.702.199 | 13.769.270 | 3.814.855 | 13.001.776 |
| Tahviller | - | 60.050.552 | - | 29.132.547 |
| **Toplam** | **2.702.199** | **73.819.822** | **3.814.855** | **42.134.323** |

Banka'nın, 4 Milyar ABD Doları tutarında tahvil ihraç programı (Global Medium Term Note Programı) ve 1 Milyar ABD Doları tutarında yeşil ve/veya sürdürülebilir borçlanma aracı ihraç limiti bulunmaktadır.

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

#### 7. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kira taksitlerinin belirlenmesindeki temel kriter, söz konusu borcun faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır.

#### 7.1. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

#### 7.2. Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 56.081 | 43.532 | 43.397 | 35.660 |
| 1-4 Yıl Arası | 1.425.603 | 1.106.233 | 1.359.947 | 1.115.582 |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.481.684** | **1.149.765** | **1.403.344** | **1.151.242** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 7. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar (Devamı)

### 7.3. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için kiralama sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka (kiracı), kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçerek (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutmaktadır. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilmektedir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanmaktadır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmektedir.

### 7.4. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

### 8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem(***) | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*) | 101.188 | 53.667 | - | 301.174 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**) | 517.694 | 1.038.981 | 105.202 | 369.206 |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **618.882** | **1.092.648** | **105.202** | **670.380** |

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 25.405 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2023 – 154.155 TL), 101.188 TL'si kredilerin (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır), 28.262 TL'si (31 Aralık 2023 – 147.019 TL) ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların makul değerini ifade etmektedir.

(**) Mevduatın, YP olarak kullandırılan değişken faizli kredilerin ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

(***) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar mali tabloda 7.1 no'lu satırda, Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar ise mali tablolar 7.2 no'lu satırda gösterilmiştir.

### 9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

### 9.1. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları | - | - |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

### 9.2. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Birinci Aşama | 1.573.341 | 1.859.894 |
| İkinci Aşama | 30.469 | 50.405 |
| Üçüncü Aşama | 29.274 | 27.904 |
| **Toplam** | **1.633.084** | **1.938.203** |

### 9.3. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Banka çalışan hakları karşılığını TMS 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 992.991 TL (31 Aralık 2023 – 919.522 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 395.882 TL (31 Aralık 2023 – 214.882 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 1.704.164 TL (31 Aralık 2023 – 1.645.956 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

### 9.3.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu

| | Cari Dönem 01.01-30.06.2024 | Önceki Dönem 01.01-30.06.2023 |
|---|---|---|
| 1 Ocak itibarıyla | 919.522 | 1.145.986 |
| Hizmet maliyeti | 68.316 | 61.818 |
| Faiz maliyeti | 104.097 | 56.579 |
| Ödeme ve faydaların kısılması | 55.284 | 12.603 |
| Aktüeryal fark | 15.574 | 48.965 |
| Dönem içinde ödenen | (169.802) | (357.093) |
| **Toplam** | **992.991** | **968.858** |

### 9.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda 9.3 numaralı dipnotta belirtilenler dışında, diğer karşılıklar kalemi 351.974 TL tutarında (31 Aralık 2023 – 318.321 TL) Banka aleyhine açılmış davalar ve vergi davaları karşılığı içermektedir. Banka devam eden çeşitli vergi davalarına ilişkin 7326 sayılı kanunun ilgili maddelerinden yararlanmıştır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda diğer karşılıklar içerisinde, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı geçmiş yılda gider yazılan 4.700.000 TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### 10.1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

#### 10.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 3.301.681 TL vergi yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2023 – 2.141.659 TL). Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 26.990 TL peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2023 – 26.773 TL).

#### 10.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 3.301.681 | 2.141.659 |
| BSMV | 2.055.094 | 1.344.873 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 866.887 | 285.284 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 8.670 | 7.561 |
| Diğer | 302.320 | 237.171 |
| **Toplam** | **6.534.652** | **4.016.548** |

Banka, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, "Ödenecek Kurumlar Vergisi" bakiyesini, "Cari Vergi Borcu" kaleminde, diğer vergileri ise "Diğer Yükümlülükler" kaleminde izlemektedir.

#### 10.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 149.985 | 103.907 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 187.661 | 127.617 |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 9.750 | 6.772 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 19.501 | 13.547 |
| **Toplam** | **366.897** | **251.843** |

### 11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

### 12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| **İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları** | **-** | **18.050.201** | **-** | **15.468.985** |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | 18.050.201 | - | 15.468.985 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
| **Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları** | **-** | **12.791.320** | **-** | **11.479.871** |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | 2.811.757 | - | 2.528.610 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | 9.979.563 | - | 8.951.261 |
| **Toplam** | **-** | **30.841.521** | **-** | **26.948.856** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

#### 13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 3.350.000 | 3.350.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

| | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|---|---|---|
| Kayıtlı Sermaye Sistemi | 3.350.000 | 20.000.000 |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

#### 13.4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

#### 13.5. Son mali yılın ve onu takip eden yıl sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

#### 13.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

### 14. Hisse senedi ihraç primleri

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Sayısı (Bin) | 33.500.000 | 33.500.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi | - | - |
| Hisse Senedi İhraç Primi (*) | 714 | 714 |
| Hisse Senedi İptal Karı | - | - |
| Diğer Sermaye Araçları | - | - |

(*) Banka'nın önceki dönemlerde yapmış olduğu nakit sermaye artışlarında 714 TL hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 15. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Değerleme Farkı | - | - | - | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul** | **(1.299.287)** | **(1.128.140)** | **(383.350)** | **(1.110.440)** |
| Değerleme Farkı | (1.299.287) | (1.128.140) | (383.350) | (1.110.440) |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **(1.299.287)** | **(1.128.140)** | **(383.350)** | **(1.110.440)** |

### 16. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış/azalış reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Türev Finansal Yükümlülükler | 3.496.461 | 3.828.189 | 1.436.361 | 3.490.719 |
| Mevduat | 20.306.586 | 243.374 | 12.924.866 | 310.841 |
| Alınan Krediler | 31.619 | 2.954.300 | 19.730 | 1.548.650 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 572.845 | 752.978 | 16.905 | 509.179 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | 11.649.356 | - | 9.582.323 |
| Diğer Reeskontlar | 1.594.898 | 1.250.232 | 1.143.176 | 1.234.481 |
| **Toplam** | **26.002.409** | **20.678.429** | **15.541.038** | **16.676.193** |

### III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

### 1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri | 555.332.435 | 376.605.042 |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 125.307.170 | 93.560.986 |
| Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri | 12.568.390 | 10.962.370 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 12.663.158 | 6.177.238 |
| Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz | 10.389.166 | 6.684.472 |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş Prom. Uyg. Taah | 337.796 | 211.656 |
| İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 476.153 | 279.060 |
| **Toplam** | **717.074.268** | **494.480.824** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (Devamı)

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

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı için 1.633.084 TL (31 Aralık 2023 – 1.938.203 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Banka Kabul Kredileri | 13.377.878 | 13.059.090 |
| Akreditifler | 14.253.372 | 11.561.897 |
| **Toplam** | **27.631.250** | **24.620.987** |

### 1.4. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kesin Teminat Mektupları | 34.593.562 | 27.300.457 |
| Avans Teminat Mektupları | 21.298.322 | 16.887.172 |
| Geçici Teminat Mektupları | 1.949.083 | 1.165.597 |
| Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları | 1.612.373 | 1.349.881 |
| Diğer Teminat Mektupları | 35.469.140 | 31.540.226 |
| **Toplam** | **94.922.480** | **78.243.333** |

### 2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler** | **13.519.339** | **13.691.699** |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 453.733 | 428.986 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 13.065.606 | 13.262.713 |
| **Diğer Gayrinakdi Krediler** | **109.034.391** | **89.172.621** |
| **Toplam** | **122.553.730** | **102.864.320** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgiler

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **%** | **YP** | **%** | **TP** | **%** | **YP** | **%** |
| **Tarım** | **281.878** | **0,46** | **5.799** | **0,01** | **244.389** | **0,50** | **-** | **-** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 234.445 | 0,39 | 5.799 | 0,01 | 167.207 | 0,34 | - | - |
| Ormancılık | 18.000 | 0,03 | - | - | 20.553 | 0,04 | - | - |
| Balıkçılık | 29.433 | 0,05 | - | - | 56.629 | 0,12 | - | - |
| **Sanayi** | **19.418.702** | **32,02** | **30.232.706** | **48,83** | **16.773.181** | **34,52** | **27.294.734** | **50,29** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 258.002 | 0,43 | 38.519 | 0,06 | 266.113 | 0,55 | 40.035 | 0,07 |
| İmalat Sanayi | 17.970.976 | 29,64 | 29.602.454 | 47,81 | 15.420.248 | 31,74 | 26.788.571 | 49,36 |
| Elektrik, Gaz, Su | 1.189.724 | 1,96 | 591.733 | 0,96 | 1.086.820 | 2,24 | 466.128 | 0,86 |
| **İnşaat** | **12.691.225** | **20,93** | **12.065.565** | **19,49** | **9.320.457** | **19,18** | **10.709.626** | **19,73** |
| **Hizmetler** | **27.537.423** | **45,41** | **16.460.647** | **26,59** | **21.976.820** | **45,23** | **15.376.420** | **28,33** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 18.241.020 | 30,08 | 5.604.652 | 9,05 | 14.842.936 | 30,55 | 6.380.976 | 11,76 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 1.195.406 | 1,97 | 395.076 | 0,64 | 1.157.226 | 2,38 | 270.042 | 0,50 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 1.011.596 | 1,67 | 531.573 | 0,86 | 873.419 | 1,80 | 1.208.576 | 2,23 |
| Mali Kuruluşlar | 3.938.327 | 6,49 | 7.905.787 | 12,77 | 3.294.322 | 6,78 | 5.791.946 | 10,67 |
| Gayrimenkul ve Kira, Hizm. | 49.255 | 0,08 | 58.238 | 0,09 | 12.538 | 0,03 | 6.515 | 0,01 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 1.532.645 | 2,53 | 1.221.698 | 1,97 | 1.177.719 | 2,42 | 915.500 | 1,69 |
| Eğitim Hizmetleri | 28.214 | 0,05 | - | - | 35.652 | 0,07 | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 1.540.960 | 2,54 | 743.623 | 1,20 | 583.008 | 1,20 | 802.865 | 1,48 |
| **Diğer** | **707.632** | **1,17** | **3.152.153** | **5,09** | **274.876** | **0,57** | **893.817** | **1,65** |
| **Toplam** | **60.636.860** | **100,00** | **61.916.870** | **100,00** | **48.589.723** | **100,00** | **54.274.597** | **100,00** |

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

| | I.Grup | | II.Grup | |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (*)** | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Teminat Mektupları | 54.027.951 | 39.253.988 | 662.003 | 949.264 |
| Aval ve Kabul Kredileri | 5.845.024 | 7.427.611 | 47.500 | 57.743 |
| Akreditifler | 25.108 | 14.219.845 | - | 8.419 |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | - | - | - |
| **Gayrinakdi Krediler** | **59.898.083** | **60.901.444** | **709.503** | **1.015.426** |

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin beklenen kredi zararı tutarı olan 29.274 TL hariç tutulmuştur.

| | I. Grup | | II. Grup | |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem (*)** | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Teminat Mektupları | 43.681.468 | 32.969.321 | 408.231 | 1.156.409 |
| Aval ve Kabul Kredileri | 4.385.051 | 8.441.758 | 39.500 | 192.781 |
| Akreditifler | 47.569 | 11.513.217 | - | 1.111 |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | - | - | - |
| **Gayrinakdi Krediler** | **48.114.088** | **52.924.296** | **447.731** | **1.350.301** |

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin beklenen kredi zararı tutarı olan 27.904 TL hariç tutulmuştur.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri** | | |
| **Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)** | **505.825.493** | **536.290.471** |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*) | 73.550.578 | 62.546.387 |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 353.671.717 | 443.564.169 |
| Futures Para İşlemleri | 21.350.089 | 15.572.793 |
| Para Alım Satım Opsiyonları | 57.253.109 | 14.607.122 |
| **Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)** | **379.198.988** | **318.167.378** |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri | - | - |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | 379.198.988 | 318.167.378 |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları | - | - |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri | - | - |
| Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları | - | - |
| **Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)** | **-** | **1.177.528** |
| **A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)** | **885.024.481** | **855.635.377** |
| **Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri** | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | 84.707.775 | 34.413.172 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | 215.605.684 | 170.008.995 |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| **B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler** | **300.313.459** | **204.422.167** |
| **Türev İşlemler Toplamı (A+B)** | **1.185.337.940** | **1.060.057.544** |

(*) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

Banka'nın vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

| | Vadeli Alım (**) | Vadeli Satım (**) | Swap Alım (*) | Swap Satım (*) | Opsiyon Alım | Opsiyon Satım | Futures Alım | Futures Satım | Diğer |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | | | | | | |
| TL | 13.693.795 | 15.938.787 | 82.117.254 | 149.618.177 | 8.234.492 | 9.908.258 | 322.168 | 10.896.410 | - |
| ABD Doları | 13.310.178 | 16.340.557 | 327.290.728 | 231.948.178 | 10.895.479 | 12.116.253 | 9.889.976 | 241.535 | - |
| Avro | 8.480.427 | 4.508.000 | 51.508.109 | 133.319.688 | 9.041.327 | 7.006.007 | - | - | - |
| Diğer | 552.144 | 726.690 | 56.700.920 | 681.110 | 51.293 | - | - | - | - |
| **Toplam** | **36.036.544** | **37.514.034** | **517.617.011** | **515.567.153** | **28.222.591** | **29.030.518** | **10.212.144** | **11.137.945** | **-** |

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütleri de içermektedir.

| | Vadeli Alım (**) | Vadeli Satım (**) | Swap Alım (*) | Swap Satım (*) | Opsiyon Alım | Opsiyon Satım | Futures Alım | Futures Satım | Diğer |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | | |
| TL | 20.596.335 | 1.922.483 | 53.595.957 | 197.555.847 | 7.212.979 | 340.337 | 8.006.635 | - | - |
| ABD Doları | 6.647.440 | 21.756.859 | 342.025.333 | 190.929.421 | 520.376 | 5.008.813 | - | 6.947.062 | 1.177.528 |
| Avro | 4.263.478 | 6.310.130 | 47.136.120 | 94.146.959 | 9.153 | 1.515.464 | - | - | - |
| Diğer | 626.629 | 423.033 | 39.540.443 | 1.223.634 | - | - | - | 619.096 | - |
| **Toplam** | **32.133.882** | **30.412.505** | **482.297.853** | **483.855.861** | **7.742.508** | **6.864.614** | **8.006.635** | **7.566.158** | **1.177.528** |

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

### 5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

#### a) Krediler

Banka, uzun vadeli sabit faizli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. 30 Haziran 2024 tarihinde 29.436.640 TL (31 Aralık 2023 – 725.780 TL) tutarındaki taksitli kredi 7.883.240 TL (31 Aralık 2023 – 1.102.305 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Haziran 2024 tarihinde söz konusu kredilerden 27.347 TL gider (31 Aralık 2023 – 92.934 TL gelir), swaplardan ise 152.276 TL gelir (31 Aralık 2023 – 85.593 TL gider) olmak üzere 124.930 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2023 – 7.342 TL gelir).

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39 tanımlarına göre bazı riskten korunma muhasebe uygulamalarına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 135.881 TL (31 Aralık 2023 – 247.211 TL gelir) tutarındaki değerleme etkisini kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

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

Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 212.671 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2023 – 212.671 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Haziran 2024 tarihinde söz konusu eurobondlardan 227.269 TL gider (31 Aralık 2023 – 17.532 TL gider), swaplardan ise 237.626 TL gelir (31 Aralık 2023 – 14.757 TL gelir) olmak üzere 10.357 TL tutarındaki net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2023 – 2.775 TL gider).

Banka'nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

#### c) İhraç edilen menkul kıymetler

Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 800 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2023 – 300 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 277.029 TL gider (31 Aralık 2023 – 45.580 TL gider), swaplardan ise 273.127 TL gelir (31 Aralık 2023 – 39.605 TL gelir) olmak üzere 3.902 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2023 – 5.102 TL gider).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

### 5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

#### a) Değişken Faizli Krediler

Banka, kullandırdığı değişken faizli TL ve YP kredilerinin belirli bir kısmını piyasa faizlerindeki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Konuya ilişkin olarak; her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulanmakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Bu kapsamda; bilanço tarihi itibarıyla 565 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2023 – 525 Milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiş ve söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 90.219 TL (31 Aralık 2023 – 166.065 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 336 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2023 – 531 TL gider).

Öte yandan; Bankanın kullandırdığı değişken faizli TL kredilerine ilişkin olarak, bilanço tarihi itibarıyla 7.120 Milyon TL (31 Aralık 2023 – 5.724 Milyon TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 41.980 TL (31 Aralık 2023 – 395.810 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 203 TL tutarındaki gider, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2023 – 55 TL gider).

#### b) Mevduat

Banka, ortalama vadesi 3 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 16.100.000 TL (31 Aralık 2023 – 1.405.000 TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 183.768 TL (31 Aralık 2023 – 24.571 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi işleminde etkin olmayan kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla 1.696 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2023 – 1.771 Milyon ABD Doları) nominal tutarındaki swaplar ABD Doları mevduatların, 136 Milyon Avro (31 Aralık 2023 – 136 Milyon Avro) nominal tutarındaki swaplar Avro mevduatların riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 740.866 TL (31 Aralık 2023 – 347.876 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 27.435 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2023 – 15.970 TL gelir).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

#### c) Değişken Faizli Borçlanmalar

Banka, değişken faizli ödemesi olan kredilerinin bir bölümünü faiz oranındaki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Bu kapsamda; her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulanmakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosuyla ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 201 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2023 – 217 milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 9.595 TL (31 Aralık 2023 – 249.573 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. İlgili işlemde etkin olmayan kısma ilişkin 2.521 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2023 – 3.790 TL gelir).

Öte yandan; nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Buna göre; riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan değerleme etkileri, riskten korunma muhasebesine konu kalemin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda; Banka sonlandırdığı riskten korunma muhasebesi ile ilgili olarak, cari dönemde 50.405 TL (31 Aralık 2023 – 57.575 TL gider) tutarındaki değerleme etkisini kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

Bu kapsamda; Banka sonlandırdığı riskten korunma muhasebesi uygulamaları ile ilgili olarak cari dönemde, özkaynaklardan kar veya zarar tablosuna 3.949 TL (31 Aralık 2023 – 11.672 TL zarar) tutarında kar aktarmıştır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

### 6. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

Banka'nın, "Türev Finansal Araçlar" bölümünde "Diğer" satırı içerisinde, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla "Kredi Temerrüt Swapları" bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – 40.000.000 ABD Doları).

### 7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 41.888 TL (31 Aralık 2023 – 74.155 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

### 9. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

| MOODY'S Temmuz 2024 | | FITCH Nisan 2024 | |
|---|---|---|---|
| Görünüm | Pozitif | Uzun vadeli YP ihraççı temerrüt notu | B (Pozitif) |
| Uzun vadeli YP mevduat notu | Ba3 | Kısa vadeli YP ihraççı temerrüt notu | B |
| Uzun vadeli TL mevduat notu | Ba2 | Uzun vadeli TL ihraççı temerrüt notu | B+ (Pozitif) |
| Kısa vadeli YP mevduat notu | NP | Kısa vadeli TL ihraççı temerrüt notu | B |
| Kısa vadeli TL mevduat notu | NP | Uzun vadeli ulusal notu | AA(tur) (Durağan) |
| Temel Kredi Değerlemesi | b2 | Hissedar Destek Notu | b |
| Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi | ba2 | Finansal Kapasite Notu | b |
| Uzun Vadeli YP Borçlanma Notu/MTN | Ba3 | Uzun vade öncelikli teminatsız borçlanma | B |
| Sermaye Benzeri | B1 (hyb) | Sermaye Benzeri | B- |

### IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 54.977.651 | 3.475.193 | 11.794.286 | 1.912.632 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 27.949.004 | 5.608.153 | 12.330.781 | 3.717.229 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 638.454 | - | 352.856 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam (*)** | **83.565.109** | **9.083.346** | **24.477.923** | **5.629.861** |

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

### b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından (*) | 311.034 | - | 389 | - |
| Yurt içi Bankalardan | 277.356 | - | 111.299 | - |
| Yurt dışı Bankalardan | 17.531 | 352.408 | 2.039 | 250.425 |
| Yurt dışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **605.921** | **352.408** | **113.727** | **250.425** |

(*) 5.182.539 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir (30 Haziran 2023 – 238.188 TL).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

#### 1. c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 459.431 | 28.858 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 13.208.744 | 795.920 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 11.598.364 | 911.339 |
| **Toplam** | **25.266.539** | **1.736.117** |

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 46.631 | 10.427 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2.508.594 | 369.815 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 6.969.973 | 659.075 |
| **Toplam** | **9.525.198** | **1.039.317** |

Üçüncü Bölüm VII. 2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE değerine göre oluşturulmaktadır. Banka, ilgili menkul kıymetlerin değerlemelerinde kullanılan tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde kullanılan tahmini enflasyon oranı, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yıllık %40 oranında dikkate alınmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 30 Haziran 2024 için geçerli olan referans endeksine göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları vergi sonrası 523.913 TL azalacak, net dönem karı 2.725.085 TL artarak 20.183.655 TL olacaktı.

#### d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 489.302 | 419.986 |

#### 2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Bankalara** | **193.530** | **5.824.274** | **31.174** | **2.835.407** |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurt içi Bankalara | 113.092 | 24.012 | 29.266 | 19.241 |
| Yurt dışı Bankalara | 80.438 | 5.800.262 | 1.908 | 2.816.166 |
| Yurt dışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| **Diğer Kuruluşlara** | - | - | - | - |
| **Toplam** | **193.530** | **5.824.274** | **31.174** | **2.835.407** |

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

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 2. b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 92.484 | 82.024 |

### c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | 436.601 | 2.672.598 | 235.413 | 910.812 |

### d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

**Cari Dönem**

| | | Vadeli Mevduat | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Hesap Adı** | **Vadesiz Mevduat** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıldan Uzun** | **Birikimli Mevduat** | **Toplam** |
| **Türk Parası** | | | | | | | | |
| Bankalar arası Mevduat | - | 132.826 | 275.372 | 10.104 | - | - | - | 418.302 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 11.628.845 | 16.527.536 | 16.209.203 | 11.042.579 | 1.234.390 | - | 56.642.553 |
| Resmi Mevduat | - | 4.985 | 15.694 | - | - | - | - | 20.679 |
| Ticari Mevduat | - | 8.347.725 | 4.814.362 | 4.219.667 | 2.951.404 | 1.331.889 | - | 21.665.047 |
| Diğer Mevduat | - | 111.559 | 316.339 | 350.781 | 57.388 | 1.783 | - | 837.850 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **20.225.940** | **21.949.303** | **20.789.755** | **14.051.371** | **2.568.062** | **-** | **79.584.431** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | |
| DTH | - | 39.826 | 259.583 | 23.506 | 3.799 | 10.070 | - | 336.784 |
| Bankalar arası Mevduat | 25 | 257.835 | 350.835 | 311.066 | 55.666 | - | - | 975.427 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | 1.082 | - | - | - | - | - | 1.082 |
| **Toplam** | **25** | **298.743** | **610.418** | **334.572** | **59.465** | **10.070** | **-** | **1.313.293** |
| **Genel Toplam** | **25** | **20.524.683** | **22.559.721** | **21.124.327** | **14.110.836** | **2.578.132** | **-** | **80.897.724** |

**Önceki Dönem**

| | | Vadeli Mevduat | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Hesap Adı** | **Vadesiz Mevduat** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıldan Uzun** | **Birikimli Mevduat** | **Toplam** |
| **Türk Parası** | | | | | | | | |
| Bankalar arası Mevduat | - | 37.736 | - | - | - | - | - | 37.736 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 3.826.358 | 4.867.352 | 8.547.857 | 287.739 | 219.772 | - | 17.749.078 |
| Resmi Mevduat | - | 2.045 | 298 | - | 5 | - | - | 2.348 |
| Ticari Mevduat | - | 2.309.536 | 2.212.181 | 1.770.893 | 536.861 | 347.935 | - | 7.177.406 |
| Diğer Mevduat | - | 29.530 | 256.366 | 28.848 | 18.722 | 1 | - | 333.467 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | **-** | **6.205.205** | **7.336.197** | **10.347.598** | **843.327** | **567.708** | **-** | **25.300.035** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | |
| DTH | - | 6.060 | 54.183 | 303.979 | 18.163 | 34.296 | - | 416.681 |
| Bankalar arası Mevduat | 1.141 | 219.651 | 220.868 | 105.868 | 21.613 | - | - | 569.141 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | 1.485 | - | - | - | - | - | 1.485 |
| Toplam | **1.141** | **227.196** | **275.051** | **409.847** | **39.776** | **34.296** | **-** | **987.307** |
| **Genel Toplam** | **1.141** | **6.432.401** | **7.611.248** | **10.757.445** | **883.103** | **602.004** | **-** | **26.287.342** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

#### 2. e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Repo İşlemlerine Verilen Faizler (*) | 3.322.452 | 1.314.824 | 234.748 | 495.343 |

(*) "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesabına dahil edilmiştir.

#### f) Kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kiralama Giderleri | 140.461 | 68.273 |

#### g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2023 – Bulunmamaktadır).

#### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | 13.852 | 10.513 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **13.852** | **10.513** |

#### 4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Ticari Kar** | **41.403.960** | **31.479.138** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 839.488 | 2.043.793 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 24.971.887 | 11.192.868 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 15.592.585 | 18.242.477 |
| **Ticari Zarar (-)** | **57.819.278** | **20.296.598** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 322.900 | 1.024.037 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 49.654.488 | 13.975.980 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 7.841.890 | 5.296.581 |
| **Net Ticari Kar/Zarar** | **(16.415.318)** | **11.182.540** |

#### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka geçmiş yıllarda aktiften sildiği kredilerden ilgili dönemde yapmış olduğu tahsilatları, fon yönetim ücretlerini ve gider karşılık iptallerini "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında muhasebeleştirmiştir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları** | **6.287.821** | **6.975.947** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 278.910 | 2.805.952 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 1.241.276 | 3.859.323 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 4.767.635 | 310.672 |
| **Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları** | **9.664** | **95** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar | 9.664 | 95 |
| **İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları** | **-** | **-** |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| **Diğer (*)** | **(2.331.315)** | **1.239.174** |
| **Toplam** | **3.966.170** | **8.215.216** |

(*) Cari dönemde 2.100.000 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık iptaline ilişkin geliri içermektedir (30 Haziran 2023 – 600.000 TL serbest karşılık gideri).

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri(*) | 228.010 | 130.999 |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 738.536 | 430.039 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 347.671 | 169.520 |
| Diğer İşletme Giderleri | 3.953.239 | 2.812.259 |
| *TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri* | *4.039* | *2.270* |
| *Bakım ve Onarım Giderleri* | *703.652* | *593.698* |
| *Reklam ve İlan Giderleri* | *340.422* | *180.021* |
| *Diğer Giderler* | *2.905.126* | *2.036.270* |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 133 | 71 |
| Diğer | 2.702.090 | 1.166.204 |
| **Toplam** | **7.969.679** | **4.709.092** |

(*) Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri mali tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

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

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 31.297.100 TL (30 Haziran 2023 – 10.674.008 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 21.148.535 TL (30 Haziran 2023 – 4.776.407 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 220.308 TL ile (30 Haziran 2023 – 1.697.316 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

### 9.1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 4.799.100 TL cari vergi gideri (30 Haziran 2023 – 1.836.494 TL) bulunmaktadır. Banka kayıtlarına 1.231.813 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Haziran 2023 – 2.560.694 TL) 3.805.582 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Haziran 2023 – 4.695.097 TL) yansıtmıştır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

**9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama (Devamı)**

**9.2. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2023 – Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 17.458.570 TL'dir (30 Haziran 2023 – 13.994.319 TL).

**11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar**

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

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2023 – Bulunmamaktadır).

**11.2. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kar/zarara etkisi**

Bulunmamaktadır. (30 Haziran 2023 – Bulunmamaktadır).

**11.3. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda azınlık haklarına ait kar/zarar**

Bulunmamaktadır. (30 Haziran 2023 – Bulunmamaktadır).

**11.4 Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir 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 bilgi**

Banka, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlarını, havale komisyonlarını, hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonlar ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

### V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

**1.1.** Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'da 3.079.924 TL (31 Aralık 2023 – 10.144.705 TL) mevduat, 5.714.098 TL (31 Aralık 2023 – 4.953.937 TL) nakdi kredi ve 2.809.909 TL (31 Aralık 2023 – 2.790.533 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

**Cari Dönem**

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş 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 ve Diğer Alacaklar** | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 4.948.468 | 385.274 | - | 2.316.570 | 5.469 | 88.689 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 5.709.555 | 441.116 | - | 2.288.235 | 4.543 | 80.558 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 489.302 | 1.347 | - | 1.079 | 31.152 | 68 |

**Önceki Dönem**

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş 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 ve Diğer Alacaklar** | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 5.341.116 | 35.489 | - | 116.854 | 4.102 | 1.349 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 4.948.468 | 385.274 | - | 2.316.570 | 5.469 | 88.689 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(***) | 419.986 | 25.923 | - | 699 | 1.027 | - |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.
(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarına verilen kredileri de içermektedir.
(***) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2023 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş 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 Bakiyesi | 1.322.572 | 1.520.911 | - | - | 8.822.133 | 572.625 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1.448.819 | 1.322.572 | - | - | 1.631.105 | 8.822.133 |
| Mevduat Faiz Gideri (***) | 92.484 | 82.024 | - | - | 442.221 | 2.304 |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.
(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarından alınan mevduatları da içermektedir.
(***) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2023 bakiyelerini ifade etmektedir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### 1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı)

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

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş 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 K/Z Yansıtılan İşlemler** | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 2.088.948 | 747.471 | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 2.237.505 | 2.088.948 | - | - | - | - |
| Toplam Kar/(Zarar) (***) | 12.532 | (57.325) | - | - | - | 48 |
| **Riskten Korunma Amaçlı İşlemler** | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kar/(Zarar) (***) | - | - | - | - | - | - |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.
(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıkları ile yapılan türev işlemlerini de içermektedir.
(***) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2023 bakiyelerini ifade etmektedir.

### 1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 440.006 TL'dir (30 Haziran 2023 – 300.919 TL).

### 2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

### 2.1. Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

### 2.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0,8 (31 Aralık 2023 – %0,8); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0,4 (31 Aralık 2023 – %1,6), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %0,2'dir (31 Aralık 2023 – %0,2).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### 2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler (Devamı)

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

Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 2.318 TL (31 Aralık 2023 – 4.305 TL) tutarındadır.

Banka, Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile araştırma, geliştirme, danışmanlık ve iyileştirme hizmetleri konusunda sözleşme imzalamıştır.

Banka, %33,33 oranında iştirak ettiği Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den nakit transferi konusunda hizmet almaktadır.

Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerine ilişkin bilgi 5. Bölüm II. 12 no.lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'ye sigorta hizmetleri ve QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye menkul kıymet alım/satımı konusunda acentelik hizmeti vermektedir.

### VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### 1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Banka'nın bilanço tarihi sonrasında gerçekleştirmiş olduğu bono ihraçları aşağıdaki gibidir.

| İhraç Tarihi | Döviz Cinsi | Nominal Tutar (Tam TL) | Vadeye Kalan Gün |
|---|---|---|---|
| 05.07.2024 | Türk Lirası | 1.188.200.000 | 126 |
| 10.07.2024 | ABD Doları | 19.250.000 | 173 |
| 12.07.2024 | Türk Lirası | 880.050.000 | 161 |

30 Haziran 2024 tarihinde tarihinde vadesi gelen 525 Milyon ABD Doları (Tam ABD Doları) tutarındaki sermaye benzeri kredinin vadesi 1 Temmuz 2024 tarihinde 5 yıl uzatılmış olup faiz oranı SOFR+%7,36 olarak güncellenmiştir.

#### 2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik bulunmamaktadır.

#### 3. Diğer hususlar

Bulunmamaktadır.

## ALTINCI BÖLÜM

## SINIRLI DENETİM RAPORU

### I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 29 Temmuz 2024 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

### II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

## YEDİNCİ BÖLÜM

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

### I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu

**Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı**

Değerli Ortaklarımız,

2024 yılının ilk 6 ayında, ekonomide enflasyon ile mücadele ve mali disiplin için alınan önlemlerle birlikte kritik bir dönem geçirdik. Yılın ikinci yarısı da ekonomik alanda alınacak yapısal önlemlerin ve dezenflasyon politikalarının hayata geçirileceği bir dönem olacak.

Enflasyonla mücadelede kararlılığın ve bir yıldır uygulanan ekonomi politikasının yurt içi ve yurt dışı piyasalar tarafından da olumlu karşılandığını görüyoruz. Haziran sonu itibarıyla Türkiye'nin gri listeden çıkmasıyla birlikte uluslararası kaynak girişinin hızlanması ve borçlanma maliyetlerinde pozitif etki yaratması bekleniyor. Bu kararla yatırımcıların Türkiye finans sistemine olan güveni güçlenecek, reel sektör açısından da olumlu sonuçları olacaktır. Bunun yanı sıra, Türk Lirası'na dönüş devam ederken diğer yandan ülke risk primimizi gösteren CDS değeri düşüyor, Merkez Bankası döviz rezervleri artıyor.

Geçtiğimiz senenin ikinci yarısında başlayan dengelenme ve istikrar odaklı makroekonomik politikalar bu yıl güçlendirilerek sürdürülüyor. Sıkı para politikası ve makro ihtiyati tedbirlerle kredi büyümesinin sınırlandırılması, iç talebin dengelenmesine katkı sağladı. Türk Lirası'nın istikrar kazanarak reel değerlenme sürecine girmesi ve mevduat faizlerinin cazip seviyelere gelmesiyle, Türk lirası tasarrufların payı hızla yükseldi.

Yatırımcı beklentileri iyileşirken, kredi not artırımları ve ülke risk priminde azalış sürdü, yurt dışından sermaye girişleri arttı. Bu durum enflasyonun yılın ikinci yarısından itibaren belirgin bir düşüş göstereceğini işaret ediyor. Enflasyonun hedeflenen seviyelere düşürülmesi ve makro dengelerin kalıcı olarak sağlanması ile uzun vadede güçlü ve istikrarlı bir büyümenin zemini oluşacaktır.

Küresel ekonomide ise, geçmiş yıllarda enerji ve gıda fiyatlarında yaşanan şokların etkisini yitirmesi ve parasal sıkılaşmanın etkisi ile enflasyon oranları, resesyona yol açmadan belirgin olarak düşüş gösterdi. Bu gelişmeler ışığında merkez bankaları son dönemde faiz oranlarını indirmeye başladı ve ilerleyen dönemde de faiz indirimlerinin sürmesi bekleniyor. Bu doğrultuda, IMF global GSYH'nın 2024 yılında %3,2, 2025 yılında ise %3,3 büyümesini öngörüyor. Diğer taraftan, jeopolitik riskler ve uluslararası ticarette daha fazla ülkenin tek taraflı korumacı önlemlere başvurması ihtimali, global büyüme performansı açısından risk olmaya devam ediyor.

Ekonomik gelişmeler ve yüksek enflasyon dönemine karşın, Bankamız yılın ilk yarısını başarılı bir şekilde tamamladı. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, toplam aktifleri 2023 yıl sonuna kıyasla yüzde 27 artarak 1 trilyon 258 milyar 883 milyon TL'ye ulaştı. Aynı dönemde, net krediler yüzde 26 artışla 721 milyar 285 milyon TL'ye, müşteri mevduatı ise yüzde 20 büyüme ile 730 milyar 152 milyon TL'ye yükseldi. 2024 yılının ilk altı aylık döneminde, Bankamızın net kârı 17 milyar 459 milyon TL olarak gerçekleşti.

QNB Finansbank, ayrıca mayıs ayında uluslararası piyasalarda 500 milyon ABD doları tutarındaki ilk sürdürülebilir eurobond ihracını gerçekleştirdi. Tahvil ihracımıza gelen yüksek talep uluslararası piyasaların hem Bankamıza hem de ülke ekonomisine duyduğu güveni ve uygulanan politikaların olumlu yansımalarını bize bir kez daha gösterdi.

Değişen dünya ile birlikte kurum kültürümüzü de yeniden tasarladık. Gelecek dönemde Bankamızın DNA'sı önce insan, güven, adaptasyon, öncü olmak ve birlikte gelişim değerlerinden oluşacak.

Bankamız için başka bir önemli gelişme daha oldu. 91.000'den fazla öğrenci ve 39.000'den fazla genç profesyonelin oyları ile "Türkiye'nin En Gözde Şirketler" araştırmasında Bankamız birinci sırada yer aldı. Önce İnsan sonra Çalışan anlayışımız ve Düşünceli Yönetim yaklaşımımız bize bu ödülü getirdi.

Bu başarıya katkı sağlayan tüm finansçılarımıza, müşterilerimize ve iş ortaklarımıza teşekkür ederiz.

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

### I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

**Genel Müdür'ün Mesajı**

Değerli Hissedarlar,

2024 yılının ilk yarısı, enflasyonla mücadele kapsamında atılan adımların piyasalardaki etkilerinin daha belirgin hissedildiği bir dönem oldu. Yerel seçimlerin ardından ekonomik beklentilerin ve göstergelerin iyileşmesi, ülkemiz ekonomisi açısından olumlu gelişmeler olarak öne çıktı. Öte yandan küresel ekonomik koşulları etkileyen ve piyasalarda belirsizliği artıran önemli gelişmeler de yaşandı. Artan jeopolitik riskler ve önümüzdeki dönemde ekonomik ve politik koşulları doğrudan etkilemesi beklenen ABD seçimleri, piyasalarda yakından takip ediliyor.

Yılın ilk yarısında, küresel ekonomide enflasyondaki düşüş eğilimi resesyona yol açmadan devam ederken bazı gelişmiş ülke merkez bankaları kademeli olarak faiz indirimi sürecine başladı. Önümüzdeki süreçte piyasalardaki beklenti ise faiz indirimlerinin devam etmesi ve bu sayede ekonomik aktivitenin desteklenmesi yönünde beliriyor. Ancak, artan jeopolitik riskler ve uluslararası ticarette daha fazla ülkenin korumacı önlemler alma ihtimali küresel ekonomideki büyüme eğilimleri açısından risk oluşturmaya devam ediyor.

Türkiye ekonomisi açısından ise enflasyonla mücadele konusunda atılan adımlar ve uygulanan sıkılaştırıcı politikalar çerçevesinde piyasalarda iyimser bir tablo var. Yerel seçimler sonrasında Türk Lirası'nın değer kazanması, döviz talebinin gerilemesi ve Türk Lirası cinsinden varlıklara olan talebin artması ile birlikte yabancı sermaye girişinin hızlanması ekonomik görünümdeki iyileşmeyi destekliyor. Bu dönemde yaşanan olumlu gelişmeler uluslararası kuruluşların ülkemize olan güvenini artırırken, Türkiye'nin kredi notlarındaki yükseliş mevcut politikaların küresel piyasalarda da olumlu karşılandığını gösteriyor.

Geride bıraktığımız dönemde, iç talebin dengelenmesi ve Türk Lirası'nın istikrar kazanması ile birlikte enflasyon beklentilerinde iyileşme başladı. Dezenflasyonist sürecin başarıya ulaşması ve makroekonomik istikrarın sağlanması ile uzun vadede güçlü ve sürdürülebilir bir büyüme için de elverişli koşullar oluşacaktır. Merkez Bankası'nın uyguladığı sıkı para politikası ile birlikte makroekonomik istikrardaki iyileşme göstergeleri son dönemde belirginleşti. Ayrıca, yurt içi beklentilerdeki iyileşme ve cari işlemler açığındaki daralmayla birlikte Merkez Bankası'nın döviz rezervleri hızla artarak tarihi en yüksek seviyelere ulaştı. Dezenflasyonist süreç adına atılan sıkılaştırıcı adımlarla birlikte, ekonomik aktivitedeki büyümenin dengelenerek 2024 yılında %3 seviyesinde gerçekleşmesini bekliyoruz.

QNB Finansbank olarak istikrarlı büyümemizi ve Türkiye ekonomisine sağladığımız katkıyı yılın ilk yarısında da kesintisiz sürdürdük. 30 Haziran 2024 itibarıyla, Bankamızın toplam aktifleri 2023 yıl sonuna kıyasla yüzde 27 artarak 1 trilyon 258 milyar 883 milyon TL'ye ulaştı. Aynı dönemde, net krediler yüzde 26 artış kaydederek 721 milyar 285 milyon TL'ye, müşteri mevduatı ise yüzde 20 büyüme ile 730 milyar 152 milyon TL'ye yükseldi. Bankamızın 2024 yılının ilk altı aylık dönemindeki net kârı ise 17 milyar 459 milyon TL olarak gerçekleşti.

Bankacılık faaliyetlerindeki güçlü büyümemiz ve finansal başarılarımızın yanı sıra sorumlu bankacılık ilkeleri çerçevesinde sürdürülebilirlik ve sosyal sorumluluk alanlarında da birçok önemli işe imza atmaya devam ediyoruz. Mayıs ayında, uluslararası piyasalarda 500 milyon ABD doları tutarındaki ilk sürdürülebilir eurobond ihracını gerçekleştirdik. Yatırımcılardan yoğun talep gören bu ihracımız, Eylül 2021'den beri bankacılık sektöründe gerçekleştirilen en düşük borçlanma oranına sahip eurobond ihracı olma özelliğini taşıyor. Gerçekleştirdiğimiz ilk sürdürülebilir eurobond ihracımız ile dünyanın geleceğini korumaya olan taahhüdümüzü pekiştirdik. Elde edilen bu finansal kaynağı da düşük karbonlu ekonomiye geçişi ve sosyal kalkınmayı destekleyen projelerin finansmanı için kullanacağız.

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

**I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)**

Ayrıca, dijitalleşme ve yeşil dönüşüm odağı ile reel sektör temsilcileriyle bir araya geldiğimiz "Dijital Köprü Anadolu Buluşmaları" ile tüzel işletmelere dijital ve yeşil dönüşüm süreçlerinde destek sağlamaya devam ediyoruz. Banka olarak müşterilerimizin sürdürülebilir yaşamı desteklemesini sağlamak amacıyla 'Çevre Dostu İhtiyaç Kredisi'ni hayata geçirdik. Bu yenilikçi finansal ürün, evlerinde çevre dostu tadilatlar yaparak gelecek nesillere daha temiz bir dünya bırakmayı hedefleyen müşterilerimize özel olarak tasarlandı.

Kurumsal sosyal sorumluluk platformumuz olan "Minik Eller Büyük Hayaller" çatısı altında, daha yaşanabilir bir dünya için çocuklarımızı geleceğe hazırlamaya yönelik katkı sunmaya devam ediyoruz. Bu kapsamda, Millî Eğitim Bakanlığı ve WWF-Türkiye'nin iş birliğiyle yürüttüğümüz Ulusal Gençlik Konferansı, bu yıl ikinci kez 5 Haziran Dünya Çevre Günü'nde Bankamızda gerçekleştirildi. 10 ilden 14 projenin katıldığı Ulusal Gençlik Konferansı'nda öğrenciler, sürdürülebilir geleceğe yönelik hazırladıkları projeleri sunarak kendi kategorilerinde ödüllerin sahibi oldu. QNB Finansbank ve Habitat Derneği iş birliği ile hayata geçirilen Scratch Cup 2024 bu yıl beşinci kez düzenlendi. Kodlama eğitimleri ile Türkiye'nin dört bir yanında verilen eğitimler ve çalışmalar ile çocuklar için çok önemli bir yarışmaya dönüşen Scratch Cup'a bu yıl 50 şehirden toplamda 1.174 adet ile rekor sayıda başvuru geldi. Geleceğimizin güvencesi olan çocuklarımız, 'Sürdürülebilir Yaşam Alanları' temasıyla kodladıkları oyunlarını sundu.

Elde ettiğimiz tüm başarıların arkasında yer alarak Bankamızın sürdürülebilir bir biçimde büyümesine katkı sağlayan tüm çalışanlarımıza, müşterilerimize, iş ortaklarımıza ve değerli yatırımcılarımıza teşekkür ederim.

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

**I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)**

**30 Haziran 2024 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler**

| Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL) | 30 Haziran 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Net krediler | 721.285 | 571.044 |
| Menkul kıymetler | 236.224 | 171.782 |
| Toplam aktifler | 1.258.883 | 987.817 |
| Müşteri mevduatı | 730.152 | 606.466 |
| Özkaynaklar | 98.871 | 81.618 |

| | 30 Haziran 2024 | 30 Haziran 2023 |
|---|---|---|
| Net faiz geliri | 31.297 | 10.674 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri | 21.149 | 4.776 |
| Beklenen zarar karşılıkları | (3.966) | (8.215) |
| **Vergi öncesi kar** | **19.684** | **13.696** |
| Vergi karşılığı | (2.225) | 298 |
| **Dönem Net Karı** | **17.459** | **13.994** |

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın toplam aktifleri 2023 yıl sonuna kıyasla %27 artarak 1 trilyon 258 milyar 883 milyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde, net krediler %26 oranında artarak 721 milyar 285 milyon TL'ye, müşteri mevduatı ise %20 oranında artarak 730 milyar 152 milyon TL'ye ulaşmıştır.

2024 yılının ilk altı aylık döneminde, Banka'nın net faiz gelirleri 31 milyar 297 milyon TL'ye ulaşmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise 21 milyar 149 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın vergi öncesi kârı 19 milyar 684 milyon TL ve net dönem kârı 17 milyar 459 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın toplam özkaynakları 2023 yıl sonuna göre %21 oranında artarak 98 milyar 871 milyon TL'ye ulaşmış; sermaye yeterlilik rasyosu %14,61 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla toplam 436 şube ve 12.034 çalışan sayısı ile faaliyet göstermektedir.

**Banka'nın Finansal Durumu, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler**

**Aktif kalemler**

Müşteri odaklı faaliyetlerini 2024 yılında da devam ettiren Banka, tüzel ve bireysel kredilerde dengeli büyümesini sürdürmüştür. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, net krediler 2023 yıl sonuna kıyasla %26 oranında artarak 721 milyar 285 milyon TL'ye ulaşırken, toplam aktifler aynı dönemde %27 oranında yükselerek 1 trilyon 258 milyar 883 milyon TL'ye ulaşmıştır.

**Pasif Kalemler**

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, Bankanın toplam müşteri mevduatı 2023 yıl sonuna kıyasla %20 oranında artarak 730 milyar 152 milyon TL'ye ulaşmış, özkaynakları ise aynı dönemde %21 oranında artarak 98 milyar 871 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

**I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)**

**Karlılık**

2024 yılının ilk altı aylık döneminde, Bankanın net faiz geliri 31 milyar 297 milyon TL'ye ulaşmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise 21 milyar 149 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Net dönem kârı 17 milyar 459 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

12.034 çalışan sayısı ile faaliyet göstermektedir.

**Borç Ödeme Gücü**

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve yüksek özkaynak karlılığı ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir. Banka, sermayesini etkin bir şekilde bankacılık faaliyetlerinde kullanmakta, özkaynak karlılığını da devam ettirmektedir. Fonlama yapısı göz önünde bulundurulduğunda ise, Banka, sahip olduğu geniş mevduat tabanının yanı sıra uzun vadeli dış kaynak kullanımı ile kredilerini fonlamaktadır. Bu çeşitli fonlama kaynaklarının kullanımı ile maliyet avantajı sağlanırken aynı zamanda vade farklılıklarından dolayı ortaya çıkan riskler asgariye indirilmektedir. Türkiye'nin mali piyasalarında önemli bir yere sahip olan Banka'nın güçlü mali bünyesi, vermiş oldukları yüksek notlar ile bağımsız derecelendirme kuruluşları tarafından da ortaya konmaktadır.

**Dönem içinde Yapılan Bağışlar**

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yapılan bağış tutarı 6.702 TL'dir.

…….