

HSBC BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

HSBC Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

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

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

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Kilit Denetim Konuları

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

<i>Kilit Denetim Konuları</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 56.539.921 bin TL kredi ve buna ilişkin ayrılmış olan toplam 2.238.879 bin TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Krediler ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII-d ve VIII, Dördüncü Bölüm II, Beşinci Bölüm I-e numaralı dipnotlarında yer almaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. TFRS 9, uygulamada önemli derecede yargı ve yorum gerektiren karmaşık bir muhasebe standardıdır. Bu yargı ve yorumlar, itfa edilmiş maliyetle ölçülen kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin niteliklerine göre sınıflandırılmasına ve değer düşüklüğü hesaplamalarının, ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenmesine ilişkin Banka'nın oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen uygulama kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Önemli kredi portföyleri için Banka'nın karşılıklarının belirlenmesinde geliştirdiği modellerde kullanılan yöntemlerin Banka'nın oluşturduğu politika ve prosedürler çerçevesinde, TFRS 9 ilkelerine uygun olarak yapıldığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Söz konusu modellerin içerdiği hesaplamaları finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında kontrol ettik. Modellerde kullanılan, segmentasyon, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları ve temerrüt halinde kayıp oranı hesaplamaları ile makro-ekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik oluşturulan senaryoları ilgili uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik.

<i>Kilit Denetim Konuları</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
Buna ilave olarak, oluşturulan modellerin işletilmesinde birden fazla sistemden elde edilen geniş bir veriye ihtiyaç duyulmaktadır ki bu verilerin, tamlığı ve doğruluğu da beklenen kredi zararlarının belirlenmesinde kilit öneme sahiptir. Kredilere ilişkin beklenen zarar karşılığı, bilanço tarihi itibarıyla yönetimin en iyi tahminlerini ve geçmiş kayıp tecrübesi doğrultusunda değerlendirilerek ayrılmaktadır. Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makro ekonomik senaryoların oluşturulması ve ağırlıklandırılması gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahmin içeriyor olması; mevcut olan krediler toplam tutarının büyüklüğü; söz konusu kredilerin mevcut düzenlemeler çerçevesinde niteliklerine (aşamalara) göre doğru olarak sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin doğru sınıflandırılması, temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan değer düşüş karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Kredilerin mevcut düzenlemeler çerçevesinde, kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme prosedürlerini gerçekleştirdik. Banka'nın uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin tesis edilen karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirdik. Banka'nın finansal tablolarında, krediler ile ilgili değer düşüklüğüne ilişkin dipnotların tutarlılığını ve yeterliliğini kontrol ettik.

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

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

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

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

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtır yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

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



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 21 Şubat 2025

**HSBC BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Büyükdere Caddesi No: 128 Esentepe, Şişli 34394, İSTANBUL
Bankanın Telefon ve Fax Numaraları : (0212) 376 40 00/ (0212) 336 29 39
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.hsbc.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi : hsbchaberlesmemerkezi@hsbc.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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.

Didem Çerçi
Yönetim Kurulu
Başkan Vekili /
Denetim Komitesi Başkanı

Süleyman Selim Kervancı
Genel Müdür

Burçin Ozan
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Yerliozan Kül
Grup Başkanı

Robert Adrian Underwood
Denetim Komitesi
Üyesi

Robert Cyril Oates
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan : Burak Özlü / Kıdemli Yönetici
Tel No : (0212) 376 4209
Fax No : (0212) 376 4912

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	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 açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer hususlar	3
VII.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	3
VIII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Kar veya zarar tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12
VII.	Kar dağıtım tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	23
X.	Geçmiş dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	24
XI.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	24
XII.	Satış ve geri alışı anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	25
XIV.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XVI.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	27
XVIII.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XIX.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	28
XX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
XXII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	30
XXIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	31
XXIV.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	31
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
XXVI.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	31
XXVII.	Hisse başına kazanç/kayıp	31
XXVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	31
XXIX.	İlişkili taraflar	31
XXX.	Sınıflandırmalar	31
XXXI.	Diğer hususlar	31

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bütçe ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	32
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	37
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin açıklamalar	51
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	52
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	55
VI.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	58
VII.	Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	59
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	68
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	69
X.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	91
XI.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	93
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	93

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	109
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	118
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	121
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	127
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	128
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	129
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	131
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	131

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	132
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	132
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	132

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA’NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

HSBC Bank Anonim Şirketi’nin (“Banka”) ticari bankacılık faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulmasına 27 Haziran 1990 tarih ve 90/644 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve Ana Sözleşme 18 Eylül 1990 tarih ve 2611 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Banka, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Yasası hükümleri uyarınca tescil edilmiş yabancı sermayeli bir bankadır. 20 Eylül 2001 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (“TMSF”) bünyesinde bulunan Demirbank T.A.Ş.’nin, Banka’nın ana hissedarı olan HSBC Bank Plc’ye satışına ilişkin ‘Hisse Satış Sözleşmesi’ imzalanmıştır. Bu sözleşme ile 31 Ekim 2001 tarihine kadar gerekli işlemlerin bitirilerek, Demirbank T.A.Ş.’nin hisselerinin tamamı ile aktif ve yükümlülüklerinin bir bölümünün HSBC Bank Plc’ye devredilmesi öngörülmüş olup, söz konusu hisselerin devri 31 Ekim 2001 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 14 Aralık 2001 tarihinde Demirbank T.A.Ş. ve Banka, HSBC Bank Anonim Şirketi adı altında birleşerek faaliyetlerine devam etmiştir. 21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc’nin %100 sahip olduğu Banka sermayesinin %10,01’inin HSBC Bank Middle East Limited’e ve %89,99’unun HSBC Middle East Holdings B.V.’ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir.

II. BANKA’NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Banka’nın nominal sermayesi 652.290 TL olup, beheri 0,01 TL tutarında 65.229.000.000 adet kayıtlı ve tamamı ödenmiş hisseden meydana gelmiştir. 21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc’nin %100 sahip olduğu Bankamız sermayesinin %10,01’inin HSBC Bank Middle East Limited’e ve %89,99’unun HSBC Middle East Holdings B.V.’ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir. Banka’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır.

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. BANKA’NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA’DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

<u>Unvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Görevi</u>	<u>Öğrenim Durumu</u>
Yönetim Kurulu Başkanı:	Paul Joseph LAWRENCE	Başkan	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	Didem ÇERÇİ	Başkan Vekili	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri :	Süleyman Selim KERVANCI ^(*) Robert Adrian UNDERWOOD Ayşe Ebru DORMAN Robert Cyril OATES Ana Patricia FERNANDES Vidal GOMES ^(**)	Üye, Genel Müdür Üye Üye Üye Üye	Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Süleyman Selim KERVANCI ^(*)	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Ercan OĞUL	Teftiş Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekili:	Burçin OZAN	Finans	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Cem MURATOĞLU Burçin OZAN Funda TEMOÇİN İbrahim Namık AKSEL Tolga TÜZÜNER Peter KALLO Caner IŞLAK Seyyare ÖZBAŞLI TINAZ	Bireysel Bankacılık Finans İnsan Kaynakları Hazine ve Sermaye Piyasaları Baş Hukuk Müşaviri Kredi ve Risk Kurumsal ve Küresel Bankacılık Teknoloji ve Hizmetler	Yüksek Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans
Denetim Komitesi :	Didem ÇERÇİ Robert Adrian UNDERWOOD Robert Cyril OATES Ana Patricia FERNANDES Vidal GOMES ^(**)	Denetim Komitesi Başkanı Denetim Komitesi Üyesi Denetim Komitesi Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans

^(*) Süleyman Selim Kervancı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Genel Müdür görevinden ayrılmıştır.

^(**) Ana Patricia Fernandes Vidal Gomes 11 Aralık 2024 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka’da sahip olduğu pay yoktur.

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal) (*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal) (*)	Ödenmemiş Paylar
HSBC Middle East Holdings B.V.	586.995.771	%89,99	586.995.771	-
HSBC Bank Middle East Limited	65.294.226	%10,01	65.294.226	-

(*) Tutarlar "Tam TL" olarak ifade edilmektedir.

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ

İlgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesinde belirtildiği üzere Banka'nın faaliyet alanlarından önemli olanları aşağıda sıralanmıştır;

- Türk Lirası ve döviz cinsinden her türlü mevduat kabul etmek,
- Türk Lirası ve döviz fonları temin etmek, bu fonları bizzat kullanmak veya kullanımına aracılık etmek,
- Nakdi ve gayrinakdi kredi sağlamak,
- İskonto ve iştirak faaliyetlerinde bulunmak,
- Sermaye Piyasası mevzuatı kapsamında emir iletimine aracılık faaliyeti, işlem aracılığı faaliyeti, portföy aracılığı faaliyeti, sınırlı saklama ve genel saklama faaliyetinde bulunmak,
- Faktoring faaliyetlerinde bulunmak,
- Ödeme hizmetleri faaliyetlerinde bulunmaktır.

Banka yukarıda belirtilen ana sözleşme kapsamındaki bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Axa Sigorta, Zurich Sigorta, Allianz Hayat ve Emeklilik, Allianz Sigorta, GIG Sigorta, Allianz Trade (Euler Hermes), Coface ve Anadolu Hayat Emeklilik adına sigorta acenteliği, Marsh Sigorta ve Reasürans Brokerlik ile müşteri yönlendirme de dahil olmak üzere portföy paylaşımı, HSBC Yatırım adına emir iletimine aracılık faaliyetlerini yürütmektedir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 44 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 44 yurtiçinde şube).

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 1.409 (31 Aralık 2023: 1.523) kişidir.

VI. DİĞER HUSUSLAR

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

**VII. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN
TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN
KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM
KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN,
ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN
KURULUŞLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR**

Bankanın bağlı ortaklığı HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. konsolide mali tabloları ile tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

**VIII. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL
TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT
VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER HAKKINDA AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilançolar**
- II. Nazım Hesaplar Tabloları**
- III. Kar veya Zarar Tabloları**
- IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tabloları**
- V. Özkaynak Değişim Tabloları**
- VI. Nakit Akış Tabloları**
- VII. Kar Dağıtım Tabloları**

31 ARALIK 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2024)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2023)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
VARLIKLAR							
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		85.631.755	42.537.000	128.168.755	52.564.258	35.383.208	87.947.466
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		66.604.839	38.860.669	105.465.508	43.006.994	28.992.657	71.999.651
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	15.461.563	17.427.927	32.889.490	9.758.366	13.546.107	23.304.473
1.1.2 Bankalar	(I-c)	503.048	296.556	799.604	10.709.044	651.227	11.360.271
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		50.647.129	21.142.115	71.789.244	22.543.155	14.801.734	37.344.889
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		6.901	5.929	12.830	3.571	6.411	9.982
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-b)	1.951.512	699.814	2.651.326	521.997	178.043	700.040
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1.947.287	699.814	2.647.101	517.772	178.043	695.815
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.225	-	4.225	4.225	-	4.225
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-d)	16.685.155	-	16.685.155	7.973.914	-	7.973.914
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		16.685.155	-	16.685.155	7.973.914	-	7.973.914
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(I-b)	390.249	2.976.517	3.366.766	1.061.353	6.212.508	7.273.861
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		390.249	2.976.517	3.366.766	1.061.353	6.212.508	7.273.861
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	(I-k)	-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		17.158.353	41.006.776	58.165.129	22.594.934	26.520.977	49.115.911
2.1 Krediler	(I-e)	13.856.667	42.683.254	56.539.921	19.371.947	27.749.386	47.121.333
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(I-j)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		290.610	159.742	450.352	177.571	94.824	272.395
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(I-f)	3.423.765	-	3.423.765	3.432.430	-	3.432.430
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3.423.765	-	3.423.765	3.432.430	-	3.432.430
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		412.689	1.836.220	2.248.909	387.014	1.323.233	1.710.247
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-p)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		34.753	-	34.753	34.753	-	34.753
4.1 İştirakler (Net)	(I-g)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(I-h)	34.753	-	34.753	34.753	-	34.753
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		34.753	-	34.753	34.753	-	34.753
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(I-i)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-l)	873.870	-	873.870	403.756	-	403.756
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-m)	647.952	-	647.952	424.308	-	424.308
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		647.952	-	647.952	424.308	-	424.308
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-n)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	340.297	-	340.297
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(I-o)	731.444	-	731.444	477.637	-	477.637
X. DİĞER AKTİFLER	(I-r)	1.548.520	424.048	1.972.568	1.086.287	76.027	1.162.314
VARLIKLAR TOPLAMI		106.626.647	83.967.824	190.594.471	77.926.230	61.980.212	139.906.442

31 ARALIK 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2024)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2023)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER							
I. MEVDUAT	(II-a)	69.407.413	60.458.688	129.866.101	59.379.051	49.091.960	108.471.011
II. ALINAN KREDİLER	(II-d)	-	16.993.535	16.993.535	-	4.949.714	4.949.714
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(II-c)	-	11.555.609	11.555.609	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-e)	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-b)	246.305	2.852.700	3.099.005	597.591	5.557.962	6.155.553
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		246.305	2.852.700	3.099.005	597.591	5.557.962	6.155.553
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-g)	203.207	5.497	208.704	113.958	4.767	118.725
X. KARŞILIKLAR	(II-i)	1.145.214	23.680	1.168.894	820.263	175.448	995.711
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	23.084	-	23.084
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		247.845	-	247.845	201.598	-	201.598
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		897.369	23.680	921.049	595.581	175.448	771.029
XI. CARİ VERGİ BORCU	(II-j)	1.459.218	-	1.459.218	285.246	-	285.246
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(II-j)	-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-k)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(II-l)	-	4.894.547	4.894.547	-	4.337.395	4.337.395
14.1 Krediler		-	4.894.547	4.894.547	-	4.337.395	4.337.395
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-f)	3.022.773	1.351.843	4.374.616	1.201.186	1.854.930	3.056.116
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-m)	16.974.242	-	16.974.242	11.536.971	-	11.536.971
16.1 Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290	652.290	-	652.290
16.2 Sermaye Yedekleri		323.573	-	323.573	1.464.825	-	1.464.825
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		323.573	-	323.573	1.464.825	-	1.464.825
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(205.692)	-	(205.692)	(178.162)	-	(178.162)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(43.177)	-	(43.177)	131.783	-	131.783
16.5 Kar Yedekleri		10.607.487	-	10.607.487	5.339.395	-	5.339.395
16.5.1 Yasal Yedekler		184.141	-	184.141	184.141	-	184.141
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		10.423.346	-	10.423.346	5.155.254	-	5.155.254
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kar veya Zarar		5.639.761	-	5.639.761	4.126.840	-	4.126.840
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		5.639.761	-	5.639.761	4.126.840	-	4.126.840
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		92.458.372	98.136.099	190.594.471	73.934.266	65.972.176	139.906.442

31 ARALIK 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU		Bağımsız Denetimden Geçmiş		
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem (01.01.2024 – 31.12.2024)	Önceki Dönem (01.01.2023 – 31.12.2023)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(IV-a)	35.412.946	16.848.819
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	11.735.794	7.693.215
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1.983.548	16.325
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	9.008.772	3.305.941
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5.268.149	3.928.749
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	6.871.845	1.802.047
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		551.303	119.180
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		5.904.680	1.272.002
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		415.862	410.865
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		544.838	102.542
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(IV-b)	22.764.447	14.435.792
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	20.942.235	13.728.017
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	1.267.495	620.331
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		462.072	3.188
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		40.929	26.722
2.6	Diğer Faiz Giderleri		51.716	57.534
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		12.648.499	2.413.027
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1.376.464	949.774
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.196.335	1.429.432
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		700.895	569.093
4.1.2	Diğer	(IV-m)	1.495.440	860.339
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		819.871	479.658
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		857	1.220
4.2.2	Diğer		819.014	478.438
V	TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-c)	50.052	32
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(IV-d)	710.563	5.708.140
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		30.980	136.933
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		3.813.756	2.612.148
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(3.134.173)	2.959.059
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-e)	574.711	904.114
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		15.360.289	9.975.087
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	(IV-f)	576.602	603.323
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ(-)		108.416	81.349
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		3.601.382	2.357.642
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-g)	2.978.180	1.824.991
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		8.095.709	5.107.782
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(IV-i)	8.095.709	5.107.782
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-j)	(2.455.948)	(980.942)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(2.701.103)	(1.018.094)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		245.155	37.152
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(IV-k)	5.639.761	4.126.840
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)	(IV-i)	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-j)	-	-
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)	(IV-k)	-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)		5.639.761	4.126.840
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,086461	0,063267

Sayfa 14 ile 132 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**31 ARALIK 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR
KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLOLAR**

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2024)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2023)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	5.639.761	4.126.840
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(202.490)	(9.236)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(27.530)	(40.447)
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	(39.329)	(70.897)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	11.799	30.450
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(174.960)	31.211
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	(250.012)	54.146
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
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	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	75.052	(22.935)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	5.437.271	4.117.604

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER															
						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Dipnot Beşinci Bölüm	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi iptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2022		652.290	-	-	323.573	-	(137.715)	-	-	100.572	-	3.465.569	-	3.015.078	7.419.367
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		652.290	-	-	323.573	-	(137.715)	-	-	100.572	-	3.465.569	-	3.015.078	7.419.367
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	(V-a)	-	-	-	-	-	(40.447)	-	-	31.211	-	-	-	4.126.840	4.117.604
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	1.141.252	-	-	-	-	-	-	(1.141.252)	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.015.078	-	(3.015.078)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.015.078	-	(3.015.078)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		652.290	-	-	1.464.825	-	(178.162)	-	-	131.783	-	5.339.395	-	4.126.840	11.536.971

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları).
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																	
						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2024		Dipnot Beşinci Bölüm	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Toplam Özkaynak
I.	Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2023		652.290	-	-	1.464.825	-	(178.162)	-	-	131.783	-	5.339.395	-	4.126.840	11.536.971	11.536.971
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		652.290	-	-	1.464.825	-	(178.162)	-	-	131.783	-	5.339.395	-	4.126.840	11.536.971	11.536.971
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	(V-a)	-	-	-	-	-	(27.530)	-	-	(174.960)	-	-	-	5.639.761	5.437.271	5.437.271
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		-	-	-	(1.141.252)	-	-	-	-	-	-	1.141.252	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.126.840	-	(4.126.840)	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.126.840	-	(4.126.840)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)			652.290	-	-	323.573	-	(205.692)	-	-	(43.177)	-	10.607.487	-	5.639.761	16.974.242	16.974.242

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

31 ARALIK 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2024)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2023)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	(VI-a)	5.619.931	4.504.462
1.1.1 Alınan Faizler	(VI-a)	34.692.113	15.636.910
1.1.2 Ödenen Faizler	(VI-a)	(23.981.386)	(12.004.402)
1.1.3 Alınan Temettümler		50.052	32
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.162.787	1.401.905
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		402.093	234.912
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		35.088	42.590
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(VI-a)	(3.313.160)	(2.138.608)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2.042.630)	(1.640.095)
1.1.9 Diğer		(2.385.026)	2.971.218
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		18.479.360	24.459.550
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(1.929.396)	(158.593)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(8.020.827)	(3.922.950)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(9.328.910)	(7.537.521)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		(943.292)	(422.155)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		557.648	371.619
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		21.668.713	35.209.771
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		2.077.923	(82.916)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		14.397.501	1.002.295
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		24.099.291	28.964.012
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(9.019.411)	(5.312.410)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(491.581)	(213.702)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		43.992	4.873
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(12.202.143)	(4.858.357)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		4.103.547	1.039.629
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	(1.014.268)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		(473.226)	(270.585)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		10.345.212	6.458.663
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		18.472.158	6.518.250
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(8.012.973)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(113.973)	(59.587)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-a)	8.779	38.883
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		25.433.871	30.149.148
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-d)	59.199.953	29.050.805
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-d)	84.633.824	59.199.953

31 ARALIK 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2024) (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2023) (*)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 Dönem Karı	8.095.709	5.107.782
1.2 Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	2.455.948	980.942
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	2.701.103	1.018.094
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(245.155)	(37.152)
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	5.639.761	4.126.840
1.3 Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4 Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.5 Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	5.639.761	4.126.840
1.6 Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 Personele Temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.11 Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü Yedekler	-	4.126.840
1.13 Diğer Yedekler	-	-
1.14 Özel Fonlar	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2 İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 Personele Pay (-)	-	-
2.5 Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR (**)		
3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0,086461	0,063267
3.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
3.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(*) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2024 yılı dönem karının dağıtılmasına ilişkin Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) 1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"inin 1 Şubat 2019 tarihli değişikliklerine uygun olarak hazırlamıştır. Bununla birlikte, TFRS'de yer alan TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı, aşağıda açıklandığı üzere bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri açısından uygulanmamaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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 etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2023'te sona eren döneme ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır.

Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları II ila XXXI no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VIII no'lu "Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. Banka ilgili varsayımlarını her çeyrek gözden geçirerek gerekli görüldüğü takdirde güncellemeler yapmaktadır.

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

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

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiş olup, 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. Bununla birlikte, BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan kredilerdir. Banka, vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır.

Banka piyasa riskinin yönetimi ve kontrolünde bağlı bulunduğu grup paralelinde gelişmiş yöntemleri günlük olarak uygulamaktadır. Piyasa riskinin ölçümünde ve limit belirlemede Riske Maruz Değer ("VaR") yaklaşımı kullanılmaktadır. Piyasa riskine tabi olan portföylerde faiz oranı ve kur riskleri takip edilmekte; bunlara ilişkin günlük ve aylık maksimum zarar limitleri, Riske Maruz Değer limitleri, vade limitleri ve büyüklük limitleri gibi limitler uygulanmaktadır. Limit kullanımları çeşitli kontrol noktaları vasıtasıyla izlenmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri bağımsız birimlerce yürütülmektedir. Faiz riskine tabi olan portföylerde, portföylerin faiz oranlarındaki değişkenliğine olan hassasiyeti Bugünkü Değer Baz Puan ("PVBP") yöntemiyle analiz edilmekte ve ilgili limitler belirlenmektedir.

Piyasa riskinin kontrolünün yanında izlenmesi ve yönetimine ilişkin, çeşitli stres senaryoları, likidite, gap (boşluk) ve volatilité analizleri yapılmaktadır. Bu analizler vasıtasıyla, hedeflenen karlılığa ilişkin olası risklere hazır olunması ve hızlı karar alınabilmesi amaçlanmaktadır.

Belirlenen riskler ile ilgili olarak yapılan çalışmalar Aktif-Pasif komitesinde takip edilmekte ve geliştirici kararlar alınmaktadır. Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Yabancı para takipteki krediler ve elde etme maliyeti esasına göre muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemler hariç diğer yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, Banka döviz kurundan TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. Bağlı ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğ" ("TMS 27")'ye göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım satım, swap para alım satım ve para opsiyonu alım satım sözleşmeleri yapmakta, faiz riskini azaltmak amacıyla da faiz swap ve futures sözleşmesi işlemlerine girmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullanıldığında 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 kâr 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 kâr 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 gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi" ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler hak edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, finansal varlıklarını gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar veya itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “IFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ile ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilir veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınır. Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Sözleşmeye dayalı nakit akışların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermemesi durumuna ilişkin değerlendirmeler

Bu değerlendirme kapsamında; "Anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri (örneğin likidite riski ve idari maliyetler) dikkate almaktadır.

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır.

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar
- Kaldıraç özellikleri
- Ön ödeme ve uzatma şartları
- Paranın zaman değerini ölçerken dikkate alınması gereken özellikler

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Tek Düzen 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 değerinin 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 kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

b. 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 varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kar payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

Ayrıca, Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile güncel endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte 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.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar:

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

d. Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarı ile yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde hesaplanan kredi karşılıkları beklenen kredi zararı modeli uygulanarak TFRS 9'a uygun şekilde değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli artış olup olmadığı değerlendirilir ve finansal varlıklar ilgili tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılır:

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 beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı, raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt olasılığına, temerrüt halinde kayıp oranlarına ve kredinin orijinal etkin faiz oranı ile bugüne indirgenmesine dayanarak hesaplanmaktadır.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2.Aşama'ya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları finansal varlığın ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ömür boyu beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmektedir.

Aşama 3:

Değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararları indirgenmiş nakit akış metoduna göre, münferit değerlendirme ile tahmin edilir.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

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 zaman noktası TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen makro-ekonomik döngü değişimlerini içerecek şekilde hesaplanmaktadır.

Beklenen kredi zararı hesaplaması, 2020 yılının ilk çeyreğinden itibaren, iyimser, baz, kötümser ve alternatif kötümser senaryo olmak üzere 4 farklı senaryo dikkate alınarak yapılmaktadır. 2024 yılının 3.çeyreği itibari ile iyimser senaryo ağırlığı, ekonomik göstere ve beklentilerindeki iyileşmeler nedeni ile yukarı yönlü revize edilmiştir. 2024 yılının 4.çeyreği itibari ile de yukarı yönlü revizyon korunmuştur.

Bireysel kredilerde yer alan ürünler portföy büyüklükleri, risk düzeyleri ve stratejik iş planlamaları dikkate alınarak büyük ve küçük portföyler olarak gruplanmıştır. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında büyük portföyler (Kredi Kartı, İhtiyaç Kredisi, Kredili Mevduat Hesabı) için tarihsel veri seti üzerinden geliştirilmiş TFRS9 modelleri kullanılmaktadır ancak küçük portföyler (Konut Kredisi, Araç Kredisi, Nakit Teminatlı İhtiyaç Kredisi, Çek Teminatları) için yargısal olarak belirlenen sabit makroekonomik beklenti sonrası beklenen kredi zararı oranı kullanılmaktadır.

Hesaplamalarda kullanılan modellerin performansında gelişim alanı olmasının tespit edilmesi durumunda gerekli düzeltici aksiyonlar alınmakta ve hesaplanan etki finansallara yansıtılmaktadır.

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında donuk alacak olarak sınıflandırılan ve yeniden yapılandırılan ticari ve kurumsal kredilerin tamamı içsel politikalar uyarınca indirgenmiş nakit akış metoduna (İNAM) göre münferit değerlendirmeye tabidir. Bu yöntem temel olarak, finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır. Finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplaması, değerlendirme tarihindeki uzman iş birimin yargısına ve bilgisine dayalı olarak, doğası gereği tarafsız ve olasılık ağırlıklı, kredi zararının gerçekleşme durumu dikkate alınarak değerlendirilir. Farklı senaryolar için yapılan değerlendirmeler gerçekleşme olasılıklarına göre ağırlıklandırılarak tahmini kredi zararı hesaplanır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme oranını ifade etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmaktadır:

- 12 aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığı tahmini.
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığı tahmini.

12 aylık ve ömür boyu temerrüt olasılığı, kümülatif temerrüde düşme olasılığı tahmin serilerinden oluşmaktadır. Bu tahminler, makro-ekonomik faktörlerin bir fonksiyonu olan temerrüt riskini ölçmek için kullanılan makro-TO modeline dayanmaktadır. Bu model, mevcut ve gelecekteki makro-ekonomik koşullara karşı hassastır ve 12 ay veya ömür boyu zaman dilimleri boyunca tahmin edilmektedir. Müşteri derecelendirme notları ile Yaşam Döngüsü Boyunca (TTC) TO değeri hesaplanmakta ve Banka tarafından kurgulanan makroekonomik modeller ile Zaman Noktası (PiT) TO değerine ulaşılmaktadır.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüt Olasılığı (Devamı)

Ticari ve Kurumsal portföy için ayrıca içsel derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterilerin finansal ve finansal olmayan bilgilerini kullanmakta ve bu bilgileri birlikte değerlendirilerek içsel derecelendirme notu atamaktadır. Bireysel portföyde ise segment bazlı yapı ile müşterilerin önceden belirlenmiş segmentler arasında dağılması üzerine bir yapı kurgulanmıştır. Segmentler ürün bazında ürüne özel değişkenlerle şekillenmektedir (limit kullanım oranı, geçmiş ve ilgili ay gecikmesi, kalan vade vb). Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir. Bireysel krediler için Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Paranın zaman değeri hesaplanırken ilgili andaki canlı kredi portföyünün ağırlıklı ortalama faiz oranı etkin faiz oranı olarak dikkate alınır. Kurumsal ve Ticari krediler için uygulanan model, tarihsel kayıp verisini içermekle birlikte, ülkeye özgü büyüme beklentilerini ve müşteri segmentini dikkate almaktadır.

Temerrüt Tutarı

Nakdi krediler, rapor tarihi itibari ile kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütler ise mevzuatta belirlenen krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Temerrüt tutarı, nakdi krediler ile krediye dönüşüm oranı üzerinden dikkate alınan gayri nakdi krediler üzerinden hesaplanır ve raporlama tarihindeki ekonomik alacak tutarını ifade eder. Beklenen temerrüt tutarı, kurumsal ve ticari krediler için, ihtiyatlı bir yaklaşım ile finansal aracın ömrü boyunca sabit kalacağı varsayımına dayanır. Bu yaklaşım ile daha ihtiyatlı sonuçlar üretebilmekte ve nakit akışlarında meydana gelebilecek ödememe, kısmi ödeme gibi risk artırıcı unsurların önüne geçilmektedir.

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Temerrüt olasılığı parametrelerinin belirlenmesinde makroekonomik faktörler dikkate alınır. Beklenen zarar hesaplamasında kullanılan makroekonomik değişkenler kurumsal/ticari ve bireysel portföy için aşağıdaki gibidir:

Kurumsal/ticari portföy:

- Gayrisafi Yurtiçi Hasıla (GSYH) yıllık yüzde değişim
- İhracat tutarındaki yıllık değişim
- Konut fiyat indeksi
- Kısa vadeli dış borç

Bireysel portföy:

- Gayrisafi Yurtiçi Hasıla (GSYH) yıllık yüzde değişim
- İşsizlik oranı

Ayrıca, Kurumsal/Ticari portföyde yer alan Temerrüt Halinde Kayıp modelinin kullandığı makroekonomik değişken Gayrisafi Milli Hasılanın bir transformasyonudur.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uyum sağlayacak şekilde tasarlanan istatistiki modeller ve ihtiyatlılık gereği kullandığı yöntemler ile birlikte geleceğe yönelik makroekonomik tahminleri de dikkate alarak beklenen kredi zararını hesaplamaktadır. Bununla birlikte, makroekonomik faktörlere etki eden değişiklikler beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Söz konusu veriler ışığında Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makro-ekonomik durum senaryolarından baz ve iyimser senaryo ağırlıklarını yukarı yönlü revize etmiştir. Bu senaryolara ve ağırlıklarına göre değişen TO ve THK parametrelerini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 31 Aralık 2024 itibarıyla finansal tablolara yansıtılmıştır. Kurumsal/Ticari portföyde kullanılan TO değerleri, temel olarak konut fiyatlarındaki yıllık değişim oranı, USD cinsinden kısa vadeli dış borç değişimi ile gayrisafi milli hasılanın yıllık değişimini yansıtmaktadır. Doğası gereği modellerin dikkate almadığı beklenmedik olayların meydana gelmesi halinde Banka, kurumsal/ticari portföyde tesis ettiği karşılıklara ek olarak, artırıcı ve azaltıcı yönde uyguladığı yönetim ilaveleri ekleyerek karşılıklarını tesis etmeye devam etmektedir. 2023 yılının ikinci yarısında, makro-ekonomik iyileşmeler dikkate alınarak yönetim ilaveleri kaldırılmıştır. 2024'ün son çeyreğinde ise, kurumsal firmalar, stres testine tabi tutulmuştur ve beklenen kötüleşmeler nedeni ile banka tesis ettiği karşılıklara ek yönetim ilavesi eklemiştir. İlerleyen raporlama dönemlerinde mevcut portföyün durumu, makro-ekonomik gerçekleştirmeler ve geleceğe ilişkin beklentiler de gözetilerek düzenli aralıklar ile 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 yükümlülüğü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. Kredi kartları 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. Ancak bireysel krediler segment bazlı yaklaşımdan ötürü kredi ömrü hesaplanırken 95 persantile denk gelen vade kredi ömrü olarak kullanılmaktadır.

Kredi Riskinde Önemli Artış

Finansal varlıkların kredi riskinde önemli derecede artış olduğunun belirlenmesi durumunda, söz konusu varlıklar, 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Bir finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2.Aşama'ya aktarılmasının belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, kredi kullandırma tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı ile rapor tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. Temerrüt Olasılığı değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplanmıştır. Banka kredi riskinde önemli artışın nicel değerlendirmesinde nispi eşik değerlerinin yanı sıra mutlak eşik değerlerini de ek bir katman olarak göz önünde bulundurmaktadır. Temerrüt olasılığı mutlak eşik değerinin altında yer alan alacaklar nispi eşik değeri kıyaslamasına dahil edilmemektedir.

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
- Yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

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

- Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması. Uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması ölçütüne dayanmaktadır.
- Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmelidir.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

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 kâr 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 öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kâr 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 kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilir.

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI (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, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı veya karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle borçlunun kredi sözleşme koşullarının değiştirilmesi veya kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesidir.

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan ve/veya yapılandırılmış alacaklardan canlı alacak olarak yeniden sınıflandırılması için aşağıdaki koşulların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Kredinin donuk alacak grubunda sınıflandırılmasına neden olan gecikmiş ödemelerin tamamının teminatlara başvurulmaksızın tahsil edilmiş olması.
- Yeniden sınıflandırma tarihi itibarıyla ödemesi gecikmiş herhangi bir alacağın bulunmaması ve bu tarihten önceki son iki ödemenin vadesinde ve eksiksiz yapılmış olması.
- Firmanın Birinci veya İkinci Grupta sınıflandırma koşullarının sağlanmış olması.

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 Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

- Canlı-Bireysel yeniden yapılandırma kredilerine (ihtiyaç-taşıt-konut) ilişkin süreçte yeniden yapılandırılan kredi yakın izleme olarak değerlendirilir ve yeniden yapılandırılan kredi süresi boyunca yakın izlemede takip edilmektedir.
- Takip hesaplara ilişkin kredi ve kredi kartında yeniden yapılandırma yapılmamaktadır.

X. GEÇMİŞ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

XI. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlık ve yükümlülüklerin yasal olarak netleştirilmesi mümkün ise ve Banka'nın varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme veya ödeme niyeti varsa bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

XII. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin Faiz (iç verim) Oranı Yöntemi"ne göre faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır. Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin Faiz (iç verim) Oranı Yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XIV. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, şerefiye ve ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır. Tüm maddi olmayan duran varlıklar, "Maddi Olmayan Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar, bilançoda ilk kayıttan sonra, maliyet bedelinden birikmiş amortisman tutarları ve varsa birikmiş değer azalışları düşüldükten sonra kalan tutarları üzerinden gösterilmektedir. Maddi olmayan bir duran varlığın amortismanına tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktive giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2024 itibarıyla şerefiyeden kaynaklanan net defter değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

XV. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tüm maddi duran varlıklar, "Maddi Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 16") uyarınca kayıtlara elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktive giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar için varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak; binalar %2, araçlar %20, mobilya %20, diğer maddi duran varlıklar %2 ile %33 arasında değişen oranlarla amortismanına tabi tutulmaktadır. 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 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 gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nın esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar, pasifte, finansal kiralama borçlarına kaydedilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Operasyonel kiralama kapsamındaki anlaşmalara istinaden kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka (kiracı), kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismanına tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir.

TFRS 16 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

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 Kiralamalar standardını kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.

Banka'nın TFRS 16'yı uygulaması üzerine muhasebe politikaları aşağıda yer almaktadır:

Kullanım Hakkı Varlıkları

Banka, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirilmektedir (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 değerlendirilmesi 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 amortismanına 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.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 16 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı):

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.

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 yöntemle göre gider olarak kaydedilir.

Banka'nın TFRS 16 kapsamında maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 31 Aralık 2024 itibarıyla 173.256 TL (31 Aralık 2023: 98.533 TL), kiralama yükümlülüğü 208.704 TL (31 Aralık 2023: 118.725 TL), amortisman gideri 92.994 TL (31 Aralık 2023: 56.181 TL) ve faiz gideri 40.929 TL (31 Aralık 2023: 26.722 TL)'dir.

XVII. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37") uyarınca koşullu yükümlülük ve varlıklarını değerlendirmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla belirlenmiş ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda muhasebeleştirilmektedir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVIII. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XIX. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Banka, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi feshedilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı hesaplamasında gelecekteki yükümlülük tutarları hesaplanmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık %3,90 (31 Aralık 2023: %2,44) kullanılmıştır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolarda diğer kar yedekleri altında muhasebeleştirilmiş 205.692 TL tutarında aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 178.162 TL kayıp).

Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi Karşılığı:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi uyarınca Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yapılan değişiklik uyarınca; Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları, sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiştir.

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı Kanun ile yine aynı şirketler için söz konusu oran %30 olarak belirlenmiştir. Söz konusu düzenlemenin, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Buna göre; 2023 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulamak üzere cari vergi karşılığı %30 vergi oranı üzerinden hesaplanmaktadır. Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisnaların (iştirak kazançları istisnası gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri ise %15 oranında stopaja tabidir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili "Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları"nda yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmektedir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulamasını 2023 yılına erteleme kararı alınmıştır. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2022 hesap dönemi ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemleri için mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmaması, 2024 hesap döneminden başlamak üzere düzenlenen mali tabloların enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulması ve enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kurumlar vergisi matrahını etkilemeden geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilmesi hükmedilmektedir.

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi Karşılığı (Devamı):

Ayrıca, 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Kanun kapsamında bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı hükmedilmektedir. Öte yandan, düzenleme kapsamında Banka bilançosunda bulunan amortisman tabi iktisadi kıymetler, 2024 yılı 2. geçici vergi döneminden başlayarak, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde düzeltilmiş tutarlar üzerinden amortisman tabi tutulacak olup, düzeltilmiş tutarlar üzerinden ayrılan amortismanlar ilgili dönem kazancının tespitinde dikkate alınacaktır.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir.

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

b. Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değer arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve konu ile ilgili BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasal vergi oranları kullanılmaktadır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü, ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde 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. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları "TMS 12"ye uygun olarak finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

7394 Sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yapılan değişiklik uyarınca; Bankalar ve diğer çeşitli kurumlar için kurumlar vergisi oranı %25'e yükseltilmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı Kanun ile, aynı şirketler için söz konusu oran %30 olarak belirlenmiştir. Banka, tüm varlık ve yükümlülükleri için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplamıştır.

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 731.444 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır (31 Aralık 2023: Banka 477.637 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır).

Nihai vergi tutarına olan etkileri kesinleşmeyen ilgili birçok işlem ve hesaplama normal iş akışı sırasında gerçekleşmekte olup bu gibi durumlar gelir vergisi karşılığı belirlenmesi sırasında önemli muhakemelerin kullanılmasını gerektirmektedir. Banka, vergisel olayların sonucunda ödenmesi tahmin edilen ek vergilerin oluşturduğu vergi yükümlülüklerini kayıtlarına almaktadır. Bu konular ile ilgili oluşan nihai vergisel sonuçların başlangıçta kaydedilen tutarlardan farklı olduğu durumlarda, bu farklar belirlendiği dönemlerdeki gelir vergisi ve ertelenmiş vergi yükümlülüklerini etkileyebilecektir.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi:

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikleri yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesine kesin gözüyle bakılan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir vergilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır.

16 Temmuz 2024'te TBMM'ye sunulan bir Kanun Teklifi ile OECD'nin Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi düzenlemeleri (Sütun 2) benimsenmeye başlanmıştır. Bu düzenlemeler, 2 Ağustos 2024'te Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla yürürlüğe girmiştir. Türkiye'deki uygulama, OECD'nin Sütun 2 Model Kuralları ile büyük ölçüde uyumlu olup, kapsam, muafiyetler, konsolidasyon, vergi hesaplamaları ve beyan süreleri gibi konularda benzerlikler göstermektedir. Hesaplama detayları ve uygulama yöntemiyle ilgili ikincil düzenleme henüz yayımlanmamış olmakla birlikte, OECD tarafından yayımlanan düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahse konu düzenlemelerin, finansallar üzerinde önemli bir etki yaratmayacağı değerlendirilmektedir.

Türkiye, 2 Ağustos 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi'ni yürürlüğe koymuştur. Bu vergi 2025 yılı hesap döneminden itibaren uygulanacaktır. 7524 sayılı kanun ile Asgari Kurumlar Vergisi müessesesi getirilmiş olup, bu kapsamda hesaplanan kurumlar vergisinin, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacağına ilişkin düzenleme yapılmıştır. Düzenleme, 2025 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girecektir. Ayrıca konuya ilişkin 23 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır.

d. 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, vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

XXI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları kar zarara yansıtılmıştır. Ayrıca Banka, bono ihracı yolu ile de kaynak temin etmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

XXII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XXIII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXIV. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviki ve yardımı bulunmamaktadır.

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar Dördüncü Bölüm XII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

XXVI. KAR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASI

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

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

XXVII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ / KAYIP

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) hisse senedi adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Dönem Net Karı/(Zararı)	5.639.761	4.126.840
Hisse Adedi	65.229.000.000	65.229.000.000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	0,086461	0,063267

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan nakit, kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları, zorunlu karşılık ortalama hesaplar ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXIX. İLİŞKİLİ TARAFLAR

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

XXX. SINIFLANDIRMALAR

Bulunmamaktadır.

XXXI. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 21.822.229 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %28,28’dir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla özkaynak tutarı 15.924.613 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %24,41’dir. Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	652.290	652.290
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	10.931.060	6.804.220
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	131.783
Kar	5.639.761	4.126.840
Net Dönem Karı	5.639.761	4.126.840
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	17.223.111	11.715.133
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 zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	248.869	178.162
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	60.302	40.010
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefeye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	647.952	424.308
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 ve 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’una 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’una aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’una aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’una 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	957.123	642.480
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	16.265.988	11.072.653

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.828.916	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	2.828.916	-
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	2.828.916	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	19.094.904	11.072.653
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.017.813	4.255.901
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	711.975	600.600
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.729.788	4.856.501
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 (-)	1.552	1.071
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.552	1.071
Katkı Sermaye Toplamı	2.728.236	4.855.430
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	21.823.140	15.928.083
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	911	3.470
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarların, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	21.822.229	15.924.613
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	77.167.921	65.248.315
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21,08	16,97
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24,75	16,97
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	28,28	24,41
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,55	2,56
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,05	0,06
c) Sistematik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	12,53	8,42
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.193.638	1.821.271
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	711.975	600.600
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28 Nisan 2022 ve 21 Aralık 2021 tarihli düzenlemeler kapsamında, kredi riskine esas tutarın 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkân tanınmıştır.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:		
İhraççı – Krediyi Kullandıran	HSBC HOLDINGS PLC	HSBC Middle East Holdings B.V
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.018	2.829
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	2.018	2.829
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif –Sermaye Benzeri Krediler	Pasif –Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.04.2021	17.12.2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl	5.25 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında (28 Nisan 2026) tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak kaydıyla ve ilave ana sermaye benzeri kredi sözleşmesinin 3.3. maddesi uyarınca Sermaye Yeterliliğine İlişkin Tetikleyici Durum oluşmadığı sürece, kredi kullandırım tarihinin 5. yılında (18 Mart 2030) tamamen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Mart 2030 ve/veya bu tarihten sonraki herhangi bir faiz ödeme tarihi
Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	EURIBOR + %6,99	SOFR + %4,94
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet lisansının iptal edilmesi durumunda veya Bankacılık Kanunu'nun 71. maddesi gereğince, Bankanın uğradığı zararlar neticesinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilme ihtimali oluştuğunun BDDK tarafından tespit edilmesi halinde, bu kredi BDDK'nın takdiline bağlı olarak tenzil edilebilir ya da özkaynaklara çevrilebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.	Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-
Değer azaltma özelliği		
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	Bankanın geçerli kanunlar uyarınca hesaplanan çekirdek sermaye yeterliliği oranının (tek veya konsolide bazda) %5,125'in altına düşmesi halinde (sermaye yeterliliğine ilişkin tetikleyici durum)
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	Kısmen ve Tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	Bankanın geçerli kanunlar uyarınca hesaplanan çekirdek sermaye yeterliliği oranının (tek veya konsolide bazda) %5,125'ten yüksek olması
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanma ve katkı sermaye benzeri kredilerden sonra, diğer ilave ana sermaye benzeri kredilerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar:

HSBC Bank A.Ş.'nin maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçlerini tesis etmesini sağlama amacı ile Risk Yönetimi Politikaları belirlenmiş, Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci Uygulama Talimatı hazırlanmış ve Yönetim Kurulu'nun 27 Şubat 2017 tarihli kararı ile onaylanarak yürürlüğe girmiştir. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirmesi Banka'nın stratejisi, iş planları, faaliyet ortamı ya da değerlendirmede kullanılan varsayım ve metodları etkileyebilecek faktörlerde değişiklik olması durumunda güncellenmekte ve yeni ortaya çıkan risklerin oluşması durumunda bu riskler tanımlanarak bu sürece dahil edilmektedir.

Bu değerlendirme süreci ile yasal düzenlemelere uyumun yanı sıra, ileriye dönük olarak, yasal asgari sınırların üzerinde sermayenin devamını sağlanması, Banka'nın hedeflenen risk profilini desteklemek için yeterli derecede sermaye tutması ve yeterli miktarda sermayenin sürdürülmesi sağlanmaktadır.

d. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilanço'daki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan ve sermaye benzeri kredilerden kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplamasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Çekirdek Sermaye'den indirim konusu edilmekte olan TFRS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar, nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında sermayeden indirilecek değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a. Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulması, risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı ve belirlenme aralıkları:**

Uluslararası kredilendirme ve uluslararası yapılan yatırım faaliyetlerinden dolayı maruz kalınabilecek ülke riskleri, makroekonomik ortamda ortaya çıkabilecek bozulmalara karşın gerekli tedbirlerin alınabilmesi için periyodik olarak izlenir. Ülke Riski için limitler ülke kategorisi bazında öz kaynağın belirli bir yüzdesi olarak belirlenir. Sektörel bazda ise her sektör için risk, toplam portföy riskine oranlanarak risk sınırları yakından takip edilmektedir. İlave, müşteri grupları bazında limit ve risk takibi yapılmaktadır. Belirli bir risk grubuna ilişkin sınırlar, Bankacılık Kanunu ve ilişkili diğer yasal düzenlemelere uygun olarak belirlenmekte ve kredi kullanımlarının yasal kredi sınırlarına etkisi periyodik olarak takip edilmektedir.

İşlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenmesi, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının periyodik olarak müşteri ve bankaların hazine bölümleri bazında izlenmesi:

HSBC Grubu standartlarına göre tüm bankacılık işlemlerinde yetki onay ve kontrol mekanizması ile sistemsel limit/risk kontrolü mevcuttur. Kredi limit tahsis ve kullanımı, vadeli işlem ve diğer türev ürünler ile ilgili işlemlerde müşterilerin limit ve riskleri, yetki onay limitlerine bağlı olarak yönetim kademelerinin onay aşamalarından geçmektedir. Günlük olarak yapılan bilanço içi ve dışı işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları ile risk yoğunlaşması periyodik olarak müşteri bazında ve bankaların hazine bölümleri bazında izlenmektedir. Türev ürünlere ilişkin limit tahsisinde ürünlere özgü risk parametreleri, ters yön eğilim ve yoğunlaşması da dikkate alınmaktadır.

Banka'da kredi riski, yasal mevzuatta belirtilen yasal kredi sınırlamaları dikkate alınarak yönetilmektedir. Bu kapsamda, kredi riski yoğunlaşması önlenmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmesi, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilmesi, kredilerin ve diğer alacakların teminatları:

Kredi verilecek müşterinin güncel hesap durum belgeleri ve piyasadaki mali durumu yönetim kurulu ya da yönetim kurulunun delege etmiş olduğu yetki sahipleri tarafından kredi kullanılmaya uygun görülmüş ise onay yetkilisi kararı ile müşteriye kredi limiti tahsis edilir ve bu limit dahilinde nakdi ya da gayrinakdi kredi kullanılır.

Kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri mevzuatta öngörüldüğü üzere düzenli aralıklarla izlenmekte, gerekli görüldüğü takdirde limit artırımı, azaltımı, teminat yapısının güçlendirilmesi yönünde aksiyonlar alınabilmektedir. Krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına özen gösterilmektedir.

Banka yönetimi kurumsal krediler çerçevesindeki tüm firmaların risk dereceleri ile kredi değerliliğinin tespit edilip tanımlanması amacıyla müşteri derecelendirme (rating) sistemi oluşturmuştur.

Kurumsal ve Ticari Kredi Portföyü Derecelendirme Sistemi:

Müşteri Risk Derecelendirme sistemi (CRR notu) kredi borçlusunun Banka'ya olan yükümlülüklerini yerine getirememe ihtimalini göstermektedir. CRR notu kredi borçlusunun nakit akışı, karlılık ve borç durumunu da içeren finansal durumu, endüstrisi ve faaliyet geçmişi, yönetim becerileri ve diğer bilgileri özetleyen bir risk göstergesidir.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

CRR notu teminat ve limit yapısına bakılmaksızın firmanın risk değerlendirmesine göre oluşturulan atamanın, müşterinin risk profilini tüm yönleriyle dikkate alan, bağımsız ve objektif bir değerlendirmedir. Kredi tahsisinden sorumlu yetkili tarafından önerilen CRR notunun uygunluğunun kontrolü kredi son onayı gerçekleştiren kişinin sorumluluğunda ve en az yılda bir kez olmak üzere, kredi teklifi her değerlendirildiğinde gözden geçirilmektedir. Ayrıca, kredi onaylayan birimler gerektiği her durumda CRR notunu yeniden değerlendirmekte ve değişiklik gerektiren durumları da belirtmektedir.

23'lü temel müşteri risk derecelendirme aralıkları aşağıdaki gibidir:

CRR 1.0-1.2 - Minimal Risk - Karşı taraf muhtemelen önemli borsalardan birinde halka açık ve muteber bir derecelendirme kuruluşu tarafından verilmiş bağımsız kredi derecesine sahiptir. Finansal durum, sermaye yapısı, karlılık, likidite, nakit yaratımı ve yönetim en üst kalite seviyesindedir. Göz ardı edilecek temerrüt olasılığı ile en sağlam kredi riskidir.

CRR 2.1-2.2 - Düşük Risk - Karşı taraf muhtemelen önemli borsalardan birinde halka açık ve muteber bir derecelendirme kuruluşu tarafından verilmiş bağımsız kredi derecesine sahiptir. Finansal durum, sermaye yapısı, karlılık, likidite, nakit yaratımı ve yönetim çok iyidir. Düşük temerrüt olasılığı ile sağlam bir kredi riskidir.

CRR 3.1-3.3 - Makbul Risk - Önemli seviyede bir olumsuz trend göstermeyen ve tatminkar finansal duruma sahip özel teşebbüs veya halka açık firmadır. Kabul edilebilir temerrüt olasılığı ile muteber bir kredi riskidir.

CRR 4.1-4.3 - Makul Risk - Karşı tarafın durumu, az sayıda önemli finansal endişe işareti ile birlikte tutarlı olarak yeterlidir. Tanımlanan zayıflıklar genel kredi riski göze alındığında kabul edilebilir seviyededir. Temerrüt riski makul seviyededir, fakat belirtilen risklere istinaden daha fazla düzenli izleme gerektirebilir.

CRR 5.1-5.3 - Orta Risk - Finansal durum güçlü değil fakat ortalama seviyededir. Genel pozisyon acil bir aksiyon gerektirmez fakat temerrüt olasılığını artıracak dışsal faktörlere hassasiyet nedeniyle düzenli izleme gereklidir.

CRR 6.1-6.2 - Önemli Risk - Firmanın finansal durumunda (öz sermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) bilinen bir zayıflama söz konusudur ve bir ya da daha çok problem yaratan konu vardır. Halihazırda firmanın finansal yükümlülüklerini yerine getirme kapasitesi yeterli olmakla beraber olası bazı dış olaylar firmanın finansal durumunu zayıflatabilir. Daha sık gözlem gerektirmektedir. CRR 6.0 olarak yapılan kredi derecelendirmeleri normal şartlarda geçici olmalıdır ve bu derecenin istisnai durumlar haricinde maksimum 18 ay içinde değişmesi beklenmektedir. Bu duruma istisna olarak nakit teminatlı krediler örnek verilebilir.

CRR 7.1-7.2 - Yüksek Risk - Yakın takip ya da değerlendirme gerektiren ve finansal durumda devamlı ya da devam eden kötüleşme mevcuttur. Borçlu finansal yükümlülüklerini karşılama kapasitesine sahiptir fakat temerrüt olasılığı endişesi söz konusudur. Müşteri yönetiminin Kredi İzleme ve Özellikli Krediler ekibine (Special Credit Unit) transferi değerlendirilmelidir.

CRR 8.1-8.3 - Özel Yönetim Gerektiren Risk - Finansal durum zayıf, geri ödeme kapasitesi ya da eğilimi şüphelidir. Borçlunun finansal durumu daha yakından takip ve sürekli değerlendirme gerektirmektedir. Temerrüt olasılığı şüphesi artmakta ve borçlunun finansal yükümlülüklerini karşılama kapasitesindeki ihtimal azalmaktadır. Risk onayı farklı bir durum gerektirmediği koşulda SCU ekibine transfer edilmelidir.

CRR 9.0 - Şüpheli - Anapara ve faizin tamamının tahsili zayıf bir ihtimaldir. Karşılık ayrılmalıdır. Şu durumlardan bazıları gerçekleşmiş olabilir:

- Borçlu 90 günden fazla Bank'a'ya olan yükümlülüklerinde gecikmiştir.
- Borcu yeniden yapılandırma girişimlerinden sonuç alınamamıştır.
- Yapılandırılmış borçta tekrar temerrüde düşülmüştür.
- Kanuni Takip başlamıştır.
- Borcu finansal güçlük sebebiyle firmaya imtiyaz tanınarak yeniden yapılandırılmıştır.

CRR 10.0 - Kayıp - Çok düşük tahsilat beklentisi mevcuttur. Kalan anapara ve faiz bakiyesinin tamamı en kısa sürede zarar yazılmalıdır. Beklenen zararı karşılayacak kadar takipteki alacak karşılığı kaydedilmelidir.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Risk Sınıfları(*)	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	47.274.161	52.351.631
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	8	43
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.124.654	8.321.984
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	58.345.741	56.872.519
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.299.159	3.491.427
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	2.980.219	2.591.633
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	41.577	43.006
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-
Diğer Alacaklar	4.206.155	3.943.793
Toplam	120.271.674	127.616.036

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları(*)	Önceki Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	27.434.168	25.057.291
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	50	50
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	17.664.691	14.735.669
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	38.067.155	40.257.830
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.978.808	4.374.853
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.607.306	1.814.746
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	85.009	60.498
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-
Diğer Alacaklar	4.032.179	3.718.295
Toplam	92.869.366	90.019.232

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

- b. Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilebilirliği:

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer araçlar için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de dikkate alarak takip edilmekte ve sürekli cari piyasa fiyatlarından risk limit kontrolü yapılmaktadır.

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- c. Banka'nın, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltması:

Banka, bilanço faiz ve likidite risklerinin yönetiminde risk azaltımı ve kontrolü amacıyla türev ürünleri ve uluslararası finansal piyasalardaki imkanlarını tesis edilen limitler dahilinde sürekli kullanmaktadır.

- d. Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi tabi tutulduğu risk ağırlığı:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın tazmin edilen gayrinakdi kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 7 TL).

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

Tazmin edilen gayrinakdi kredilere ilişkin dağılım aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	-	-	7	-
Prefinansman Kredileri	-	-	-	-
Akreditif Taahhütleri	-	-	-	-
Faktoring Garantileri	-	-	-	-
Karşılıksız Çek Ödemeleri	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam	-	-	7	-

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği:

Tüm krediler müşterinin kredi değerliliği göz önüne alınarak derecelendirilir. İtfa planına bağlanan krediler yakın takipteki riskli krediler olarak ayrı bir kategoride izlenir. İtfa planına bağlanan kredilerin risk dereceleri Banka derecelendirme sistemine göre güncellenir. Risk derecesi bozulan firmalarda riskin tasfiye kayıtlı hale getirilmesi, teminat iyileştirme ve limitlerin azaltılması vb. riskin yönetilmesine yönelik aksiyonlar alınır.

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- e. Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme:

Banka, yurtdışındaki bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerini yaygın muhabir ağı ve HSBC Grubu bankaları aracılığı ile ve genellikle OECD ülkeleri ile ilgili kurumların kredi değerliliklerini, ülke risklerini, piyasa koşullarını kapsamlı inceleyerek ve takip ederek yürütmekte olduğundan önemli bir risk unsuru olmadığı düşünülmektedir.

- f. Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde sahip olduğu kredi riski yoğunluğu:

Banka'da kredi riski, yasal mevzuatta belirtilen yasal kredi sınırlamaları dikkate alınarak yönetilmektedir. Bu kapsamda, kredi riski yoğunlaşmasına önlenmektedir.

- g. İlk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %95 ve %96 (31 Aralık 2023: %89 ve %91)'dir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %100 ve %100 (31 Aralık 2023: %99 ve %100)'dür.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla: %91 ve %97 (31 Aralık 2023: %87 ve %94)'dir.

- h. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. Aşama ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları: 2.135.370 TL (31 Aralık 2023: 1.613.874 TL)'dir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- i. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı; risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risklerin sektörlere veya karşı taraflara göre dağılımı ve tüm risklerin kalan vadelere göre dağılımı:

Cari Dönem	Risk Sınıfları (*)																	
31 Aralık 2024	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Yurtiçi	47.274.161	-	8	-	-	2.213.239	58.344.687	3.229.853	2.978.692	41.379	-	-	-	-	-	-	4.206.155	118.288.174
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	141.131	11	12.476	330	9	-	-	-	-	-	-	-	153.957
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	1.314.024	1.018	24.539	190	104	-	-	-	-	-	-	-	1.339.875
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	4.563	-	333	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.896
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	227.461	-	5.813	-	1	-	-	-	-	-	-	-	233.275
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	224.236	25	26.145	1.007	84	-	-	-	-	-	-	-	251.497
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	47.274.161	-	8	-	-	4.124.654	58.345.741	3.299.159	2.980.219	41.577	-	-	-	-	-	-	4.206.155	120.271.674

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları (*)																	
31 Aralık 2023	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Yurtiçi	27.401.767	-	50	-	-	15.525.696	37.865.763	3.914.201	1.489.504	84.498	-	-	-	-	-	-	4.032.179	90.313.658
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	1.800.547	68	24.308	27	454	-	-	-	-	-	-	-	1.825.404
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	25.313	-	2.431	-	4	-	-	-	-	-	-	-	27.748
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	42.403	-	1.790	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44.193
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	7.036	8	4.878	-	8	-	-	-	-	-	-	-	11.930
Diğer Ülkeler	32.401	-	-	-	-	263.696	201.316	31.200	117.775	45	-	-	-	-	-	-	-	646.433
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	27.434.168	-	50	-	-	17.664.691	38.067.155	3.978.808	1.607.306	85.009	-	-	-	-	-	-	4.032.179	92.869.366

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

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

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

j. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Cari Dönem	Risk Sınıfları (*)																			
31 Aralık 2024																				
Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93	-	93
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	88	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88	-	88
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5
Sanayi	-	-	-	-	-	-	31.785.117	-	1.305.269	26.075	-	-	-	-	-	-	-	7.273.873	25.842.588	33.116.461
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	769.045	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82.274	686.771	769.045
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	28.891.179	-	1.305.269	26.061	-	-	-	-	-	-	-	7.152.852	23.069.657	30.222.509
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	2.124.893	-	-	14	-	-	-	-	-	-	-	38.747	2.086.160	2.124.907
İnşaat	-	-	-	-	-	-	4.341.737	-	912.768	682	-	-	-	-	-	-	-	288.661	4.966.526	5.255.187
Hizmetler	47.274.161	-	1	-	-	4.124.654	22.192.752	-	739.845	43	-	-	-	-	-	-	3.662.947	51.859.958	26.134.445	77.994.403
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	9.072.643	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.779.480	5.293.163	9.072.643
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	533.321	-	-	43	-	-	-	-	-	-	-	58.691	474.673	533.364
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	2.362.719	-	739.839	-	-	-	-	-	-	-	-	216.383	2.886.175	3.102.558
Mali Kuruluşlar	47.274.161	-	-	-	-	4.123.332	6.480.701	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.662.947	46.468.904	15.072.237	61.541.141
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	1.322	3.743.354	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	1.336.485	2.408.197	3.744.682
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	1	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	4
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	-	11
Diğer	-	-	7	-	-	-	26.042	3.299.159	22.337	14.777	-	-	-	-	-	-	543.208	3.858.340	47.190	3.905.530
TOPLAM	47.274.161	-	8	-	-	4.124.654	58.345.741	3.299.159	2.980.219	41.577	-	-	-	-	-	-	4.206.155	63.280.925	56.990.749	120.271.674

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- Tahsilı gecikmiş alacaklar
- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- İpotek teminatlı menkul kıymetler
- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- Hisse senedi yatırımları
- Diğer alacaklar

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2023		Risk Sınıfları (*)																		TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17					
Tarım	-	-	-	-	-	-	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105	-	105		
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99	-	99		
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	6		
Sanayi	-	-	-	-	-	-	23.637.621	-	532.582	75.132	-	-	-	-	-	-	-	9.830.067	14.415.268	24.245.335		
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	496.423	-	-	-	16.247	-	-	-	-	-	-	16.247	480.176	496.423		
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	21.197.724	-	532.582	75.130	-	-	-	-	-	-	-	9.800.987	12.004.449	21.805.436		
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1.943.474	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	12.833	1.930.643	1.943.476		
İnşaat	-	-	-	-	-	-	3.860	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88.020	2.768.388	2.856.408		
Hizmetler	27.434.168	-	1	-	-	-	17.660.831	-	1.058.617	3.034	-	-	-	-	-	-	-	40.551.989	12.947.743	53.499.732		
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	5.144.333	-	31.799	2.994	-	-	-	-	-	-	-	2.800.790	2.378.336	5.179.126		
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	579.852	-	-	40	-	-	-	-	-	-	-	88.927	490.965	579.892		
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1.555.638	-	133.859	-	-	-	-	-	-	-	-	279.254	1.410.243	1.689.497		
Mali Kuruluşlar	27.434.168	-	-	-	-	-	17.660.831	-	61.041	892.959	-	-	-	-	-	-	-	37.380.800	8.668.199	46.048.999		
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	270	-	270		
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	1	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	4		
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	1.944	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.944	-	1.944		
Diğer	-	-	49	-	-	-	4.233.800	3.978.808	16.107	6.843	-	-	-	-	-	-	4.032.179	7.562.468	4.705.318	12.267.786		
TOPLAM	27.434.168	-	50	-	-	-	17.664.691	38.067.155	3.978.808	1.607.306	85.009	-	-	-	-	-	4.032.179	58.032.649	34.836.717	92.869.366		

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- Tahsili gecikmiş alacaklar
- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- İpotek teminatlı menkul kıymetler
- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- Hisse senedi yatırımları
- Diğer alacaklar

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

k. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem - Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	27.165.241	-	-	385.047	19.723.873
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1	-	-	-	7
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.635.522	517.304	133.235	135.488	703.105
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	10.666.594	9.454.482	8.261.418	18.612.756	11.350.491
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	400.755	193.582	87.196	277.562	2.340.064
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	109.812	72.847	335.648	1.613.687	848.225
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	40.977.925	10.238.215	8.817.497	21.024.540	34.965.765

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

Önceki Dönem - Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	13.666.720	333.666	-	1.314.749	8.831.185
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	49	-	-	-	1
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	14.510.310	1.082.245	398.478	420.806	1.234.293
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	7.695.874	4.154.048	7.154.733	10.266.676	8.795.822
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.305.559	125.368	73.565	351.476	122.840
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	15.770	33.861	153.128	14.275	1.390.272
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	287.069	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	39.481.351	5.729.188	7.779.904	12.367.982	20.374.413

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6’nı maddesinde belirtilen risk sınıflarının her biri için aşağıdaki bilgiler açıklanır:

Bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfı için risk ağırlıklarının değerlendirilmesinde Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşunun derecelendirme notları kullanılmaktadır. Buna ek olarak, Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşunun notları yurtdışı yerleşik olan karşı taraflar ile ülkemiz merkezi yönetimi ve merkez bankasından alacaklar için kullanılmıştır. Yurtiçi yerleşik olan karşı taraflar “derecesiz” olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki derecesiz kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Derecelendirme notları;

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
2. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar

risk sınıflarında kullanılmıştır.

Merkezi Yönetimler veya Merkez Bankalarından Alacaklar risk sınıfında, Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşunun verdiği not kredi kalite kademesi 4’e denk düşerken Bankalar ve Aracı Kurumlardan alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1’den 6’ya tüm kredi kalitesi kademeleriyle eşleşmiştir.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikli ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Derece Notu	Risk Sınıfları		
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Banka ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	
			Kalan Vadesi 3 Aydan Kısa Alacaklar	Kalan Vadesi 3 Aydan Uzun Alacaklar
1	Aaa Aa+ Aa Aa-	%0	%20	%20
2	A+ A A-	%20	%20	%50
3	BBB+ BBB BBB-	%50	%20	%50
4	BB+ BB BB-	%100	%50	%100
5	B+ B B-	%100	%50	%100
6	CCC DDD DD D	%150	%150	%150

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

m. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

31 Aralık 2024	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	49.953.951	-	8.668.198	-	8.310.218	3.321.426	49.991.927	25.954	-	-	-	710.717
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	49.953.951	-	9.668.202	58.041	9.523.484	3.231.789	47.779.565	25.955	-	-	-	710.717
31 Aralık 2023	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	30.495.179	-	17.479.911	-	179.872	3.212.509	39.617.070	762.026	1.122.799	-	-	468.859
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	30.495.179	-	17.479.911	13.654	2.231.935	3.187.784	37.653.090	761.152	1.122.799	-	-	468.859

n. Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin tutarlar:

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Cari Dönem	Krediler		
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)(*)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)(**)
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	6.307.120	53.399	29.007
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	895.118	508	508
İmalat Sanayi	5.412.002	52.861	28.483
Elektrik, Gaz, Su	-	30	16
İnşaat	851.374	18.295	16.883
Hizmetler	2.946.962	1.408	1.364
Toptan ve Perakende Ticaret	273.401	276	276
Otel ve Lokanta Hizmetleri	659.412	200	156
Ulaştırma ve Haberleşme	892.875	156	156
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.121.274	776	776
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	102.369	63.111	56.255
Toplam	10.207.825	136.213	103.509

(*) Yakın izleme tutarlarını ifade etmektedir.

(**) 3. aşama kredi zarar karşılıklarını ifade etmektedir.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Krediler		
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)(*)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)(**)
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	829.138	41.384	7.273
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	-	548	559
İmalat Sanayi	46.928	40.818	6.698
Elektrik, Gaz, Su	782.210	18	16
İnşaat	1.537.593	23.664	22.696
Hizmetler	2.068.974	6.925	3.902
Toptan ve Perakende Ticaret	31.799	5.818	2.825
Otel ve Lokanta Hizmetleri	874.654	186	156
Ulaştırma ve Haberleşme	3.128	157	157
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.159.393	764	764
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	358.425	58.906	55.168
Toplam	4.794.130	130.879	89.039

(*) Yakın izleme tutarlarını ifade etmektedir.

(**) 3. aşama kredi zarar karşılıklarını ifade etmektedir.

o. Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat (mümkün olması durumunda coğrafi bölgeler bazında):

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
31 Aralık 2024					
Özel Karşılıklar	89.039	55.098	(15.064)	(25.564)	103.509
Genel Karşılıklar(**)	1.799.526	461.988	(98.358)	-	2.163.156

(*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

(**) Gayrinakdi krediler ile nakit ve nakit benzerleri için ayrılan genel karşılık tutarlarını da içermektedir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
31 Aralık 2023					
Özel Karşılıklar	105.738	29.024	(20.037)	(25.686)	89.039
Genel Karşılıklar(**)	1.943.214	514.880	(572.797)	(85.771)	1.799.526

(*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

(**) Gayrinakdi krediler ile nakit ve nakit benzerleri için ayrılan genel karşılık tutarlarını da içermektedir.

p. Banka'nın kredi ve diğer alacakları için ayırdığı özel karşılıkların dönem içindeki hareketi:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2024	20.735	18.861	49.443	89.039
Dönem içinde intikal eden	23.111	6.166	25.821	55.098
Dönem içinde tahsilat	(4.457)	(5.524)	(5.083)	(15.064)
Aktiften silinen/satılan	-	(6.242)	(19.322)	(25.564)
31 Aralık 2024	39.389	13.261	50.859	103.509

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2023	18.249	27.091	60.398	105.738
Dönem içinde intikal eden	3.744	8.448	16.832	29.024
Dönem içinde tahsilat	(1.258)	(9.397)	(9.382)	(20.037)
Aktiften silinen/satılan	-	(7.281)	(18.405)	(25.686)
31 Aralık 2023	20.735	18.861	49.443	89.039

r. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Cari Dönem - 31 Aralık 2024				
Standart Nitelikli Krediler	44.143.350	305.007	2.197.878	46.646.235
Yakın İzlemedeki Krediler	10.127.569	38.339	41.917	10.207.825
Takipteki Krediler	57.705	18.614	59.894	136.213
Özel Karşılık (-)	39.389	13.261	50.859	103.509
Toplam	54.289.235	348.699	2.248.830	56.886.764

(*) Krediler 450.352 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023				
Standart Nitelikli Krediler	39.211.087	657.239	2.600.393	42.468.719
Yakın İzlemedeki Krediler	4.458.389	71.725	264.016	4.794.130
Takipteki Krediler	50.524	23.667	56.688	130.879
Özel Karşılık (-)	20.735	18.861	49.443	89.039
Toplam	43.699.265	733.770	2.871.654	47.304.689

(*) Krediler 272.395 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

s. Banka'nın takipteki kredilerinin teminatlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024 Teminat Değeri	Önceki Dönem 31 Aralık 2023 Teminat Değeri
İpotek	32.332	53.066
Taşıt Rehni	13	43
Çek Senet	-	-
Nakit	-	-
Toplam	32.345	53.109

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem 31 Aralık 2024	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı kredileri	Toplam
Türkiye	51.564.061	2.359.223	53.923.284
Büyük Britanya	12.971	2.985	15.956
Almanya	2.641	199	2.840
İspanya	333	-	333
Romanya	219	-	219
Kanada	1.468	-	1.468
Çin Halk Cumhuriyeti	1.050	-	1.050
Fransa	1.323	3	1.326
Japonya	20	-	20
İsveç	186	-	186
Diğer	28.428	1.686	30.114

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı kredileri	Toplam
Türkiye	52.050.132	2.745.098	54.795.230
Büyük Britanya	1.048.352	954.032	2.002.384
Almanya	54.639	-	54.639
İspanya	466	-	466
Romanya	171	-	171
Kanada	1.872	-	1.872
Çin Halk Cumhuriyeti	25.461	-	25.461
Fransa	33.920	6.324	40.244
Japonya	6.801	-	6.801
İsveç	8.787	-	8.787
Diğer	600.308	848	601.156

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, yabancı para yönetiminde son derece titiz davranmakta, genellikle açık pozisyon almamaya özen göstererek kur riskini düzenlemektedir. Banka, yabancı para pozisyonlarının düzenlenmesinde gerek yasal sınırlamalar gerekse Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği limitler çerçevesinde hareket etmektedir.

- b. Yabancı para risk yönetim politikası:**

Yabancı para risk yönetim politikaları birinci maddede açıklanmıştır.

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

Bilanço tarihindeki ve bundan önceki son beş iş günü itibarıyla Banka tarafından ilan edilen ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem – 31 Aralık 2024	ABD Doları (\$)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	35,3615	36,6875
Bilanço Tarihinden Önceki		
31 Aralık 2024	35,3615	36,6875
30 Aralık 2024	35,3417	36,7236
27 Aralık 2024	35,2070	36,6962
26 Aralık 2024	35,2577	36,6503
25 Aralık 2024	35,2577	36,6503
Önceki Dönem – 31 Aralık 2023	ABD Doları (\$)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	29,5600	32,7377
Bilanço Tarihinden Önceki		
29 Aralık 2023	29,5600	32,7377
28 Aralık 2023	29,4401	32,7108
27 Aralık 2023	29,3804	32,6386
26 Aralık 2023	29,2251	32,2178
25 Aralık 2023	29,2251	32,2178

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

2024 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 35,0039 TL (Aralık 2023: 29,1189 TL) ve Avro döviz alış kuru 36,6407 TL (Aralık 2023: 31,8032 TL)'dir.

e. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem – 31 Aralık 2024	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.678.710	7.792.166	5.952.971	17.423.847
Bankalar	1.883	285.632	9.031	296.546
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (***)	764.078	2.790.225	122.028	3.676.331
Para Piyasalarından Alacaklar	-	21.140.276	-	21.140.276
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler(*)	26.288.077	14.720.777	-	41.008.854
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	4.570	416.834	2.644	424.048
Toplam Varlıklar	30.737.318	47.145.910	6.086.674	83.969.902
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	36.686	94	-	36.780
Döviz Tevdiat Hesabı	12.456.602	21.796.059	26.169.247	60.421.908
Para Piyasalarına Borçlar	1.339.168	10.216.441	-	11.555.609
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6.871.054	15.017.028	-	21.888.082
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.292	1.101.322	4.988	1.108.602
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(**)	455.441	2.581.926	87.751	3.125.118
Toplam Yükümlülükler	21.161.243	50.712.870	26.261.986	98.136.099
Net Bilanço Pozisyonu	9.576.075	(3.566.960)	(20.175.312)	(14.166.197)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(9.237.097)	3.097.598	20.213.542	14.074.043
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	56.864.755	83.967.690	29.857.920	170.690.365
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	66.101.852	80.870.092	9.644.378	156.616.322
Gayrinakdi Krediler	10.758.469	9.359.517	3.434.915	23.552.901

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023

Toplam Varlıklar	23.573.266	30.004.980	2.470.142	56.048.388
Toplam Yükümlülükler	16.591.982	31.323.582	12.767.154	60.682.718
Net Bilanço Pozisyonu	6.981.284	(1.318.602)	(10.297.012)	(4.634.330)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(6.886.510)	1.286.169	10.282.299	4.681.958
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	41.470.564	68.990.944	17.095.867	127.557.375
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	48.357.074	67.704.775	6.813.568	122.875.417
Gayrinakdi Krediler	7.919.530	11.762.705	3.356.279	23.038.514

(*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 2.078 TL tutarında döviz endeksli kredi bulunmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler içinde 2.852.700 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükler bulunmaktadır.

(***) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkların içinde 2.976.517 TL tutarında Türev Finansal Varlıklar bulunmaktadır.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, kur farkı zararı olarak vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta yaratacağı tahmin edilen değişimler aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(46.936)	(46.936)
Avro	33.898	33.898
Diğer para birimleri	3.823	3.823
Toplam	(9.215)	(9.215)

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(3.243)	(3.243)
Avro	9.477	9.477
Diğer para birimleri	(1.471)	(1.471)
Toplam	4.763	4.763

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık sektörünün yapısal riski olan uzun vadeli aktiflerin çok kısa vadeli mevduatlar ile fonlanması zorunluluğu nedeni ile banka bilançosunda kısa vadede faize duyarlı açık söz konusudur. Faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin oluşturacağı muhtemel faiz riskine karşın türev araçlar kullanılmakta, bilanço içi ve dışı faiz oranı riskini azaltacak faiz futures ve faiz swap işlemleri yapılmaktadır.

Banka, cari dönemde konut kredileri ve diğer uzun vadeli kredilerdeki faiz oranı ve erken ödeme riskini yönetmek için türev finansal araçları fayda maliyet analizleri de dikkate alınarak etkin bir biçimde kullanmış, global ve yerel piyasalardaki dalgalanmalara karşı riski azaltılmıştır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ^(*)	25.806.590	-	-	-	-	7.076.333	32.882.923
Bankalar ^(*)	679.852	-	-	-	-	119.728	799.580
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) ^(**)	785.441	1.648.772	1.387.002	1.783.411	409.241	4.225	6.018.092
Para Piyasalarından Alacaklar ^(*)	71.783.005	-	-	-	-	-	71.783.005
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.599.491	8.034.634	330.682	4.413.678	1.306.670	-	16.685.155
Verilen Krediler	16.249.206	16.134.303	21.725.702	32.449	577.030	32.704	54.751.394
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ^(****)	-	-	-	1.089.450	2.324.285	-	3.413.735
Diğer Varlıklar	1.934	-	43	62.486	-	4.196.124	4.260.587
Toplam Varlıklar	117.905.519	25.817.709	23.443.429	7.381.474	4.617.226	11.429.114	190.594.471
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.717.256	-	-	-	-	306.354	2.023.610
Diğer Mevduat	54.171.475	15.066.118	1.065.718	7	-	57.539.173	127.842.491
Para Piyasalarından Borçlar	11.555.609	-	-	-	-	-	11.555.609
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4.370.181	4.370.181
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7.499.016	14.389.066	-	-	-	-	21.888.082
Diğer Yükümlülükler ^(***)	867.226	1.468.008	3.219.295	137.882	-	17.222.087	22.914.498
Toplam Yükümlülükler	75.810.582	30.923.192	4.285.013	137.889	-	79.437.795	190.594.471
Bilançodaki Uzun Pozisyon	42.094.937	-	19.158.416	7.243.585	4.617.226	-	73.114.164
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(5.105.483)	-	-	-	(68.008.681)	(73.114.164)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	72.631	33.146	-	-	105.777
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(320.329)	(204.094)	-	-	-	-	(524.423)
Toplam Pozisyon	41.774.608	(5.309.577)	19.231.047	7.276.731	4.617.226	(68.008.681)	(418.646)

^(*) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 12.830 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

^(**) Türev Finansal Varlıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içinde, Türev Finansal Yükümlülükler ise "Diğer Yükümlülükler" içinde gösterilmiştir.

^(***) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

^(****) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 10.030 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2023	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ^(*)	20.335.841	-	-	-	-	2.962.922	23.298.763
Bankalar ^(*)	11.329.278	-	-	-	-	30.479	11.359.757
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) ^(**)	667.979	1.579.113	664.708	4.946.197	111.679	4.225	7.973.901
Para Piyasalarından Alacaklar ^(*)	37.341.131	-	-	-	-	-	37.341.131
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.898.626	3.543.811	-	423.138	1.108.339	-	7.973.914
Verilen Krediler	9.990.519	11.412.667	22.956.637	668.734	620.418	41.840	45.690.815
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ^(****)	-	-	-	1.092.757	2.332.339	-	3.425.096
Diğer Varlıklar	1.966	-	131	42.354	-	2.798.614	2.843.065
Toplam Varlıklar	82.565.340	16.535.591	23.621.476	7.173.180	4.172.775	5.838.080	139.906.442
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.183.746	-	-	-	-	283.980	1.467.726
Diğer Mevduat	35.789.888	22.536.412	6.438.211	31.331	-	42.207.443	107.003.285
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3.056.115	3.056.115
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	5.678.682	2.348.258	1.210.261	-	-	49.908	9.287.109
Diğer Yükümlülükler ^{(***)(**)}	507.770	797.775	1.537.788	4.509.486	819	11.738.569	19.092.207
Toplam Yükümlülükler	43.160.086	25.682.445	9.186.260	4.540.817	819	57.336.015	139.906.442
Bilançodaki Uzun Pozisyon	39.405.254	-	14.435.216	2.632.363	4.171.956	-	60.644.789
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(9.146.854)	-	-	-	(51.497.935)	(60.644.789)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	43.683	895.115	72.365	-	-	1.011.163
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(42.811)	-	-	-	-	-	(42.811)
Toplam Pozisyon	39.362.443	(9.103.171)	15.330.331	2.704.728	4.171.956	(51.497.935)	968.352

(*) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 9.982 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

(**) Türev Finansal Varlıklar “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” içinde, Türev Finansal Yükümlülükler ise “Diğer Yükümlülükler” içinde gösterilmiştir.

(***) Özkaynaklar “Diğer Yükümlülükler” içinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

(****) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 7.334 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem – 31 Aralık 2024	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3,50	3,50	-	31,00
Bankalar	-	4,61	-	49,74
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5,26	6,27	-	43,06
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4,28	-	48,42
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	42,47
Verilen Krediler	7,10	7,83	-	48,54
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	12,78
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	41,31
Diğer Mevduat	1,71	1,37	-	41,36
Para Piyasalarına Borçlar	2,00	3,25	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,83	6,98	-	-

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (Devamı):

Önceki Dönem – 31 Aralık 2023	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	42,18
Bankalar	-	5,20	-	43,80
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	4,76	7,39	-	35,38
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5,18	-	42,87
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	42,61
Verilen Krediler	9,20	9,91	-	49,60
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	12,78
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	37,32
Diğer Mevduat	0,51	1,71	-	33,45
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	10,31	8,15	-	-

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

(i) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski içsel ve yasal yöntemler dikkate alınarak ölçülmektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Buna ilave olarak içsel yöntemlerle faiz riski açısından davranışsallaştırılmış faize hassas aktif ve pasif kalemleri üzerinden faiz aralık analizi, net faiz marjı stres testi ve sermayenin ekonomik değeri analizleri yapılmakta ve APKO ve Piyasa Riski Komitesi'nde değerlendirilmektedir. Söz konusu içsel yöntemlerde, konut kredilerinin erken ödeme riski, faiz riski açısından belirgin vade unsuru içermeyen vadesiz mevduat, kredi kartı, kredili mevduat hesapları ve serbest sermaye gibi bilanço unsurları davranışsallaştırma sürecine tabi tutulmakta ve buna göre faiz riski analizleri yapılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş içsel limitlere göre ve korunma amaçlı işlemler ile risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- (ii) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

31 Aralık 2024	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi			
1. TRY	500	(794.356)	%(3,64)
2. TRY	(400)	756.181	%3,47
3. EURO	200	(375.062)	%(1,72)
4. EURO	(200)	410.214	%1,88
5. USD	200	(33.633)	%(0,15)
6. USD	(200)	38.855	%0,18
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		1.205.250	%5,53
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(1.203.051)	%(5,51)

31 Aralık 2023	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi			
1. TRY	500	(426.324)	%(2,68)
2. TRY	(400)	452.139	%2,84
3. EURO	200	(21.440)	%(0,13)
4. EURO	(200)	22.857	%0,14
5. USD	200	(1.710)	%(0,01)
6. USD	(200)	6.369	%0,04
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		481.365	%3,02
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(449.474)	%(2,82)

VI. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Banka'nın 31 Aralık 2024 itibarıyla hisse senedi pozisyon riski üzerinde önemli etkiye neden olacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Bankanın likidite ve fonlama yönetimi, likit olmayan varlıkların mutlak surette istikrarlı fonlama araçları ile fonlanmasını, piyasa ve bankaya özgü stres koşullarında dahi ihtiyaç duyulan fonların her zaman mevcut olmasını ilke edinmektedir.

Bankanın kısa vadeli likiditesi, Hazine fonksiyonuna bağlı Bilanço Yönetimi Bölümü tarafından yönetilmekte, bankacılık portföyüne ilişkin likidite ve fonlama riskinin yönetimi ise Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk politikaları ve risk iştahı çerçevesinde, Finans birimi altında faaliyet gösteren Aktif Pasif ve Sermaye Yönetimi (APSY) tarafından yürütülmektedir. Bu kapsamda Yönetim Kurulu, bankanın risk iştahını ve içsel likidite risk limitlerini belirlemektedir. Onaylanan risk iştahı ve içsel likidite limitleri dahilinde, bankanın stratejisi ve piyasa koşulları da dikkate alınarak, banka bilançosunun yönetimi, fonlama kaynaklarının ve etkin kullanım alanlarının belirlenmesi, maruz kalınabilecek risklerin izlenip belirlenmesine yönelik kararlar ise Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından alınmakta olup, orta ve uzun vadeli likidite ve fonlama riskinin izlenmesi ve yasal/içsel limitler dahilinde yönetimi APKO kararları doğrultusunda APSY tarafından yürütülmektedir.

APSY, likidite ve fonlama riskinin yönetiminde temel olarak, en az yıllık bazda güncellenen ve risk iştahı çerçevesinde oluşturulmuş stratejik fonlama planını baz almaktadır. APSY, APKO tarafından onaylanan stratejik fonlama planı doğrultusunda bilançonun mevcut yapısının, beklenen bilanço hareketlerinin ve projeksiyonların bu kapsamda izlenmesine/değerlendirilmesine, ihtiyaç duyulan fonlama kaynaklarının vade, para birimi ve fon kaynağı bakımından mümkün olan en çeşitlendirilmiş, istikrarlı ve maliyet açısından verimli olacak şekilde ve zamanında temininin sağlanmasına yönelik aksiyonlar almaktadır.

Ek olarak bankanın mevcut ve planlanan likidite pozisyonu en az haftalık bazda işkolu temsilcilerinin katılımıyla gerçekleşen Taktiksel APKO toplantılarında takip edilmekte ve işkolları gerekli aksiyonların alınması konusunda bilgilendirilmektedir. Bu toplantılarda likidite pozisyonu ve limit kullanımı onaylanmış stratejik fonlama planı ile işkollarının bilanço yapısına ilişkin mevcut durumları karşılaştırılarak, banka likiditesinin negatif net nakit akışı oluşmayacak ve limit aşımına yol açmayacak şekilde yönetilmesini sağlamaktadır.

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

Banka hakim ortağının tüm iştirakleri, kendi risk iştahı ve içsel limitleri dahilinde kendi likiditesini planlamakta ve yönetmektedir.

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

Banka'nın likidite ve fonlama yönetimi, likit olmayan varlıkların mutlak surette istikrarlı fonlama araçları ile fonlanmasını ve ihtiyaç duyulan fonların her zaman mevcut olmasını ilke edinmekte olup, istikrarlı fonlama araçları istikrarlı mevduat ve uzun vadeli borçlanma araçlarından oluşur. Bu kapsamda, likidite ve fonlama yönetimi öncelikli olarak bankanın mevduat tabanının istikrarlı olması esasına dayanır ve temel ölçü olarak toplam istikrarlı mevduatları dikkate alır. Mevduat bazı içerisinde bireysel bankacılık müşterilerinin mevduatları diğer iş kollarına göre daha istikrarlı ve düşük maliyetli olduğundan fonlama yönetimi açısından esas teşkil etmektedir. Bununla birlikte, ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa vadeli olması, ayrıca fonlama tabanının vade, para birimi, fon kaynağı ve maliyet bakımından çeşitlendirilmesi ve dengelenmesi amacıyla orta ve uzun vadeli diğer borçlanma araçları da kullanılmaktadır.

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve Altın ağırlıklı olmak üzere para birimlerinden oluşmaktadır. Türk lirası cinsinden yükümlülükler genel olarak mevduatlar ve özkaynaklardan oluşmakta, YP cinsinden yükümlülükler ise yabancı para mevduatlar ve diğer yabancı para borçlanma enstrümanlarından oluşmaktadır.

Bankanın hem toplam likiditesinin hem de seçilmiş para birimleri için konsolide kısa ve uzun vadeli likidite ölçümü ve stratejik fonlama planı kapsamında planlaması yapılmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yabancı para ve toplam içsel likidite riski limitleri mevcuttur.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Likidite riskinin azaltılmasına ilişkin olarak yasal limitlerin üzerinde içsel likidite limitleri ve likidite tamponu uygulanmakta olup, ayrıca stratejik fonlama planı kapsamında nakit girişi ve çıkışları planlanarak fon kaynaklarının mümkün olduğunca çeşitlendirilmesi, böylelikle vade, para birimi ve fon kaynağı bakımından yoğunlaşmaların etkin yönetimi sağlanmaktadır. Banka, likidite risklerinin azaltılmasına ilişkin olarak ayrıca türev işlemler kullanmaktadır.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Bankada, yasal likidite riski hesaplamaları ve sınırlamalarının yanı sıra içsel likidite yönetimi kapsamında, HSBC uluslararası likidite yönetimi politikaları gereği oluşturulmuş stres testi ve senaryo analizleri yapılmaktadır. Bu senaryolar altında hem bankaya özgü likidite kriz senaryoları hem de makro likidite kriz senaryoları dikkate alınmakta olup, ilgili senaryolara ilişkin erken uyarı sinyalleri ve likidite riskini tetikleyici unsurlar takip edilmektedir. Likidite riskine yönelik analizler ve sonuçları Taktiksel APKO toplantılarında haftalık, APKO ve Piyasa Riski Komitelerinde ise aylık olarak takip edilmektedir.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Banka politikaları gereği yıllık bazda yenilenen, APKO ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Acil Durum Eylem Planı mevcuttur. Söz konusu plan, farklı şiddetteki likidite kriz senaryoları altında, erken uyarı göstergeleri, bankanın likidite durumu, likiditeye erişim kaynakları, süreçteki sorumluları ve kriz yönetimine ilişkin alınması gereken aksiyonları içerecek düzeyde detaylı analiz ve bilgiler içermektedir.

Pandemi ile birlikte meydana gelen finansal belirsizlik nedeniyle, piyasa değişkenleri ile likidite hareketleri günlük takip edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Banka'nın fonlama kaynakları büyük oranda müşteri mevduatlarından oluşmakta olup bankalar arası piyasalardan sağlanacak fonlamalara ihtiyaç asgari düzeydedir. Üst yönetim ile paylaşılmış olan stres testleri kapsamında piyasadan herhangi bir yeni fon sağlamadan, mevduat çıkışları ve LKO'da raporlamaya konu olan kredilerdeki olası geç ödeme, yapılandırma veya erteleme talepleri, müşterilere tanınan cayılabilir ve cayılmaz taahhütlerdeki olası potansiyel kullanım talepleri dikkate alınmış, bu kapsamda kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceği ölçülmüştür, senaryolar sonucunda gerek LKO açısından gerekse de net likidite pozisyonu açısından herhangi bir risk öngörülmemiştir.

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI
FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

a. Likidite karşılama oranı:

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi:

Likidite karşılama oranı Banka'nın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vadede gerçekleşecek olan net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanmaktadır. Tutar olarak likit varlıklar ve net nakit çıkışları içerisinde yüksek paya sahip olmaları ve dikkate alınma oranlarının yüksek olması sebebiyle, likidite karşılama oran sonucunu etkileyen önemli kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, ters repo işlemleri, likidite temini amacıyla repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, yüksek nakit çıkışı yaratabilecek kurumsal ve banka mevduatları, vadesi yaklaşan borçlanmalar ve bankalardan alacaklar oluşturmaktadır. Likidite karşılama oranı, aşağıda belirtilen durumlarda dönemsel olarak dalgalanma gösterebilmektedir;

- Piyasa şartlarına bağlı olarak kısa vadeli likiditenin TCMB tarafında ihraç edilmiş borçlanma araçları yerine para piyasalarına aktarılması
- Fon kaynakları içerisinde dikkate alınma oranları yüksek olan kurumsal ve banka mevduatlarının dalgalanma göstermesi
- Borçlanmaların yaşlandırılması sonucu oluşabilecek dalgalanmalar
- Özellikle yabancı para cinsinden türev işlemlerden kaynaklanan nakit giriş/çıkış vadelerine bir aydan kısa süre kalması

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğuna dair açıklama:

Yüksek kaliteli likit varlıklar; kasa, efektif deposu, satın alınan çekler, T.C. Merkez Bankası nezdindeki vadeli ve vadesiz hesaplar, zorunlu karşılıklar, ters repo işlemleri ve likidite temini amacıyla repo/teminata konu olmayan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları:

Bankanın fonlama kaynakları gerçek kişi ve perakende mevduat, kurumsal ve banka mevduatları, repo ve diğer borçlanmalardan oluşmakta olup, fonlama açısından esas teşkil eden mevduatların toplam pasifler içindeki payı %68 seviyesindedir.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler:

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları 30 günlük vadedeki Türk Parası ve Yabancı Para net nakit akışları dikkate alınmak suretiyle likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Türev işlemlerinden kaynaklanan net nakit akışları toplam likidite karşılama oranı açısından düşük etki yaratmakla beraber, para birimleri bazında nakit akımlarının yönetiminde kullanılan döviz türevleri sebebiyle türev hacmindeki değişimler ve türev işlem vadelerinin yaklaşmasına bağlı olarak özellikle yabancı para likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalar oluşabilmektedir.

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri:

Stratejik fonlama planı kapsamında nakit girişi ve çıkışları planlanarak fon kaynaklarının vade, para birimi ve fon kaynağı bakımından yoğunlaşmaların etkin yönetimi amaçlanmaktadır. Bu kapsamda müşteri bazında mevduat yoğunlaşmaları, borçlanmalarda karşı taraf özelinde belirlenen limitler ve kullanımlar ile yine mevduat-dışı borçlanmaların vadeler bazında dağılımı yakından takip edilmekte ve aylık periyotlarda APKO'ya raporlanmaktadır.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Dönem – 31.12.2024	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			108.235.488	50.561.039
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	85.051.318	46.443.590	8.371.460	4.644.359
İstikrarlı mevduat	2.673.427	-	133.671	-
Düşük istikrarlı mevduat	82.377.891	46.443.590	8.237.789	4.644.359
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	53.037.709	22.097.113	28.697.601	9.523.601
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	49.487.801	21.913.102	25.147.693	9.339.590
Diğer teminatsız borçlar	3.549.908	184.011	3.549.908	184.011
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	2.719.466	22.618.033	2.719.466	22.618.033
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.719.466	22.618.033	2.719.466	22.618.033
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	31.806.052	22.405.161	3.698.279	2.980.688
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			43.486.806	39.766.681
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	8.806.925	6.181.895	5.998.990	4.262.303
Diğer nakit girişleri	734.277	13.627.196	734.278	13.627.196
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	9.541.202	19.809.091	6.733.268	17.889.499
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			108.235.488	50.561.039
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			36.753.538	21.877.182
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%294,49	%231,11

(*) Haftalık basit ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son 3 ay için basit ortalaması alınarak hesaplama yapılmıştır.

Son üç aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari Dönem – 31.12.2024	
	TP+YP	YP
En Yüksek (%)	384,96	612,34
Tarih	27.12.2024	26.12.2024
En Düşük (%)	230,40	156,79
Tarih	1.12.2024	31.10.2024
Ortalama (%)	294,49	231,11

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem – 31.12.2023	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			70.528.158	27.640.926
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	79.919.349	33.185.305	7.828.843	3.318.530
İstikrarlı mevduat	3.261.838	-	163.092	-
Düşük istikrarlı mevduat	76.657.511	33.185.305	7.665.751	3.318.530
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	37.958.293	13.766.403	19.981.117	6.402.401
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	32.731.906	13.585.824	14.754.730	6.221.822
Diğer teminatsız borçlar	5.226.387	180.579	5.226.387	180.579
Teminatl borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	2.246.098	4.826.635	2.246.098	4.826.635
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.246.098	4.826.635	2.246.098	4.826.635
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	30.647.133	22.399.383	3.617.545	3.019.244
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			33.673.603	17.566.810
Nakit Girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	16.731.758	3.892.871	14.866.665	2.739.604
Diğer nakit girişleri	218.835	7.661.578	218.835	7.661.578
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	16.950.593	11.554.449	15.085.500	10.401.182
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			70.528.158	27.640.926
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			18.588.103	7.165.628
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%379,43	%385,74

(*) Haftalık basit ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son 3 ay için basit ortalaması alınarak hesaplama yapılmıştır.

Son üç aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Önceki Dönem – 31.12.2023	
	TP+YP	YP
En Yüksek (%)	854,85	644,79
Tarih	3.11.2023	27.12.2023
En Düşük (%)	247,02	228,97
Tarih	10.11.2023	10.10.2023
Ortalama (%)	379,43	385,74

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem – 31 Aralık 2024	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtıl- mayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ^(****)	7.076.333	25.806.590	-	-	-	-	-	32.882.923
Bankalar ^(****)	119.728	679.852	-	-	-	-	-	799.580
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) ^(***)	-	652.995	1.475.401	1.379.857	2.055.009	450.605	4.225	6.018.092
Para Piyasasından Alacaklar ^(****)	-	71.783.005	-	-	-	-	-	71.783.005
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	385.047	15.095.448	1.204.660	-	16.685.155
Verilen Krediler	-	7.466.991	9.980.305	27.032.587	5.083.840	5.154.967	32.704	54.751.394
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ^(*****)	-	-	-	-	1.089.450	2.324.285	-	3.413.735
Diğer Varlıklar ^(*)	-	1.934	-	43	62.486	-	4.196.124	4.260.587
Toplam Varlıklar	7.196.061	106.391.367	11.455.706	28.797.534	23.386.233	9.134.517	4.233.053	190.594.471
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	306.354	1.717.256	-	-	-	-	-	2.023.610
Diğer Mevduat	57.539.173	54.171.475	15.066.118	1.065.718	7	-	-	127.842.491
Para Piyasalarına Borçlar	-	11.555.609	-	-	-	-	-	11.555.609
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	4.370.181	4.370.181
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	13.409.698	3.583.837	4.894.547	-	21.888.082
Diğer Yükümlülükler ^(**)	-	764.265	1.292.658	3.254.177	357.004	24.307	17.222.087	22.914.498
Toplam Yükümlülükler	57.845.527	68.208.605	16.358.776	17.729.593	3.940.848	4.918.854	21.592.268	190.594.471
Likidite Fazlası/(Açığı)	(50.649.466)	38.182.762	(4.903.070)	11.067.941	19.445.385	4.215.663	(17.359.215)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(320.331)	(204.093)	72.632	33.146	-	-	(418.646)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	74.384.291	72.533.867	48.329.111	23.208.470	1.142.191	-	219.597.930
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	74.704.622	72.737.960	48.256.479	23.175.324	1.142.191	-	220.016.576
Gayrinakdi Krediler	22.468.957	415.274	2.002.445	1.842.042	-	-	-	26.728.718
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023								
Toplam Varlıklar	2.993.401	79.051.701	6.712.376	20.563.977	20.797.963	6.942.345	2.844.679	139.906.442
Toplam Yükümlülükler	42.541.331	37.365.465	22.729.605	12.919.157	5.182.931	4.373.269	14.794.684	139.906.442
Likidite Fazlası/(Açığı)	(39.547.930)	41.686.236	(16.017.229)	7.644.820	15.615.032	2.569.076	(11.950.005)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(106.537)	(208.781)	1.089.860	193.810	-	-	968.352
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	72.517.573	35.338.964	40.489.492	28.954.427	1.164.825	-	178.465.281
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	72.624.110	35.547.745	39.399.632	28.760.617	1.164.825	-	177.496.929
Gayrinakdi Krediler	21.434.923	1.112.802	715.673	1.651.389	2.365	-	-	24.917.152

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağl ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özkaynaklar “Diğer Yükümlülükler” içinde “Dağıtılmayan” sütununda gösterilmiştir.

(***) Türev Finansal Varlıklar “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” içinde, Türev Finansal Yükümlülükler ise “Diğer Yükümlülükler” içinde gösterilmiştir.

(****) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 12.830 TL tutarında, beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

(*****) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 10.030 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Net İstikrarlı Fonlama Oran Şablonu:

Cari Dönem – 31 Aralık 2024		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun, 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	16.975.500	-	-	4.846.729	21.822.229
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	16.975.500	-	-	4.846.729	21.822.229
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	38.418.453	40.547.776	145.426	7	79.111.662
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	243.993	9.969.978	4.682	7	10.218.660
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	38.174.460	30.577.798	140.744	-	68.893.002
7	Diğer kişilere borçlar	19.406.058	33.356.077	1.834.375	3.536.145	23.885.804
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	19.406.058	33.356.077	1.834.375	3.536.145	23.885.804
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler		3.099.005			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	8.680.708	11.555.609	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					124.819.695
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					8.103.337
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	29.899.551	14.908.371	11.243.146	32.071.100
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-				
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlalı alacaklar	-	3.132.341	1.936.703	-	760.357
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	26.767.210	12.971.668	9.275.762	30.327.051
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
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	-	-	-	1.967.384	983.692
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	9.404.068
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				32.693	27.789
29	Türev varlıklar				267.761	267.761
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				309.901	309.901
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	8.798.618	8.798.617
32	Bilanço dışı borçlar		32.471.476	-	-	1.623.574
33	Gerekli İstikrarlı Fon					51.202.079
34	Net istikrarlı Fonlama Oranı (%)					%243,78

31 Aralık 2024 itibarıyla, Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO) %243,78 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %227,93). Dikkate alınma oranı uygulanmış tutarlar göz önünde bulundurduğunda, mevzuat kapsamında en yüksek dikkate alınma oranı uygulanan Özkaynak Unsurları, Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %17,48'ini (31 Aralık 2023: %16,1) ve Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı ise Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %63,38'ini (31 Aralık 2023: %69,9) oluşturmaktadır. Gerekli İstikrarlı Fon içerisinde ise en büyük paya sahip Canlı Alacaklar ise Gerekli İstikrarlı Fon tutarının %62,64'ünü (31 Aralık 2023: %74,2) oluşturmaktadır. Oran gelişiminde dönemler arası Kredi ve Mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi ve bilanço vade yapısı değişimi gibi unsurlar etkili olmaktadır.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2024 yılı son 3 aylık dönemde NİFO gelişimi aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31 Ekim 2024	%247,46
30 Kasım 2024	%256,86
31 Aralık 2024	%243,78
3 Aylık Ortalama	%249,37

Önceki Dönem – 31 Aralık 2023		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun, 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	-	-	-	15.924.604	15.924.604
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	15.924.604	15.924.604
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	28.936.908	47.248.438	294.439	28.727	69.006.164
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	342.497	2.607.842	19.417	307	2.821.560
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	28.594.411	44.640.596	275.022	28.420	66.184.604
7	Diğer kişilere borçlar	13.625.494	21.481.700	-	-	13.751.829
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	13.625.494	21.481.700	-	-	13.751.829
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler		6.155.553			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	5.925.329	-	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					98.682.597
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					4.134.046
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	36.369.082	7.665.507	15.821.262	32.110.716
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	14.679.624	150.000	1.225.635	3.502.579
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	21.689.458	7.515.507	11.566.319	27.093.483
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
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	-	-	-	3.029.308	1.514.654
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	5.500.779
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia					-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				29.350	24.947
29	Türev varlıklar				1.118.308	1.118.308
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				615.555	615.555
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	3.741.968	3.741.969
32	Bilanço dışı borçlar		31.003.419	-	-	1.550.171
33	Gerekli İstikrarlı Fon					43.295.712
34	Net istikrarlı Fonlama Oranı (%)					%227,93

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Dönem	Oran
31 Ekim 2023	%244,57
30 Kasım 2023	%221,86
31 Aralık 2023	%227,93
3 Aylık Ortalama	%231,45

d. Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	306.354	1.720.249	-	-	-	-	2.026.603
Diğer Mevduat	57.539.173	31.998.509	21.280.845	17.983.120	198.319	-	128.999.966
Para Piyasalarına Borçlar	-	11.557.156	-	-	-	-	11.557.156
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	13.521.284	3.597.511	5.015.764	22.134.559
Toplam	57.845.527	45.275.914	21.280.845	31.504.404	3.795.830	5.015.764	164.718.284

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	283.980	1.184.096	-	-	-	-	1.468.076
Diğer Mevduat	42.207.443	16.171.279	9.410.474	40.581.889	639.113	-	109.010.198
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	49.908	-	-	4.945.592	-	4.374.394	9.369.894
Toplam	42.541.331	17.355.375	9.410.474	45.527.481	639.113	4.374.394	119.848.168

e. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

f. Bankanın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	67.705.000	68.208.829	39.239.511	5.684.094	-	180.837.434
- Çıkış	68.033.189	68.412.922	39.166.879	5.650.949	-	181.263.939
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	13.348	6.888	69.194	234.631	41.364	365.425
- Çıkış	4.077	6.378	93.619	219.123	24.307	347.504
Toplam Nakit Girişi	67.718.348	68.215.717	39.308.705	5.918.725	41.364	181.202.859
Toplam Nakit Çıkışı	68.037.266	68.419.300	39.260.498	5.870.072	24.307	181.611.443

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	51.269.730	31.830.309	32.392.752	16.957.244	-	132.450.035
- Çıkış	51.407.725	32.042.914	31.302.892	16.763.434	-	131.516.965
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	85.888	30.486	285.316	251.208	54.496	707.394
- Çıkış	16.432	53.254	129.529	271.647	35.055	505.917
Toplam Nakit Girişi	51.355.618	31.860.795	32.678.068	17.208.452	54.496	133.157.429
Toplam Nakit Çıkışı	51.424.157	32.096.168	31.432.421	17.035.081	35.055	132.022.882

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

	Cari Dönem 31.12.2024 (*)	Önceki Dönem 31.12.2023 (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	138.872.781	111.818.668
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(651.019)	(426.218)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	138.221.762	111.392.450
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.322.486	1.131.060
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.661.017	1.068.353
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	2.983.503	2.199.413
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	4.164.605	852.709
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	4.164.605	852.709
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	52.386.273	54.523.070
11 Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	52.386.273	54.523.070
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana Sermaye	16.824.624	11.082.098
14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	197.756.143	168.967.642
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı		
15 Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı (%)	8,51	6,56

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

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Risk yönetimini sağlamak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu, Banka'nın risk yönetimi faaliyetlerine ilişkin politikaları oluşturarak onaylar, uygulanmasını dönemsel olarak inceler ve Banka'nın bünyesinde yerel düzenlemelere uygun bir risk yönetim sistemi kurulması ve sürdürülmesi hususunda gerekli tedbirleri alır.

Yönetim Kurulu, ilgili yönetmelikler ve yasal mevzuatta belirlenen esaslara uygun olarak Banka'nın yönetim yapısında risk yönetim sistemine açıkça yer verir; bu sistemin idari yapısına, personelin teminine, sürekliliğinin sağlanmasına ilişkin esas ve usulleri belirler. Yönetim Kurulu; Banka Üst Yönetimi'nin ve Risk Yönetimi Birimi'nin Banka'nın risk yönetim sürecine ilişkin değerlendirmelerini inceler, Banka'nın risk yönetim modellerinin güvenilirliğini ve yeterliliğini değerlendirir, gereken tedbirleri alır. Yönetim Kurulu, iç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usullerini yazılı olarak belirler, bunların etkin bir şekilde uygulanmasını ve idame ettirilmesini, birbirleri ile koordinasyonunu ve gerekli kaynakların tahsisini sağlar. Yönetim Kurulu, Banka'nın maruz kaldığı riskler ve bu risklerin ölçüm yöntemleri ile yönetimi konusunda bilgi sahibi olur. Banka'nın genel olarak ve her bir risk türü itibarıyla risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini, alabileceği risk seviyesini ve bunlara ilişkin uygulama usullerini yazılı olarak belirler, birimler ve yöneticileri ya da bu birimlerde çalışan personel itibarıyla azami risk limitleri tahsis eder. Bankanın risk iştahını belirleyerek, gelir ve giderlerini önemli ölçüde etkileyecek risklerin alınmasına, izlenmesine, yönetilmesine ve raporlanmasına ilişkin politikaları ve bu politikalardaki değişiklikleri onaylar ve bunların uygulanmasını gözetir.

Üst düzey yönetimin Banka'nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda kendisine zamanında ve güvenilir raporlamalar vermesini sağlar, Veri yönetimi politikalarını belirler, ilgili sistemlerin en etkili şekilde işleyişlerini temin etmeye yönelik kontrol süreçlerini oluşturur ve uygulanmasını sağlar.

Yönetim kurulu, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci'nin (İSEDES) tesis edilmesi ve uygulanmasını temin etmekle ve Yönetmelik'te belirtilen diğer sorumlulukları yerine getirmekle yükümlüdür. Yönetim Kurulu sürekli gözetimi sağlamak için gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla sürdürmektedir.

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İç Sistemler Birimlerinin yöneticileri, İç Sistemlerden Sorumlu Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi 'ne bağlı olarak Banka Yönetim Kuruluna raporlamaktadır. HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu, İç Sistemler'in mevzuata uygun olarak tesis edilmesinden ve yürütülmesinden nihai olarak sorumludur. Denetim Komitesi; Yönetim Kurulu adına bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmekle; Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle; Kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla; İç Sistemler kapsamındaki birimlerin personelinin doğrudan kendisine ulaşabilmesini sağlayacak iletişim kanallarını oluşturmakla; bu birimlerin yöneticilerinin seçimine yönelik Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmakla; Yönetim Kurulu'nun bunları görevden alması sırasında görüş vermekle; iç sistemlere ilişkin olarak üst düzey yönetimin görüş ve önerilerini almak ve bunları değerlendirmekle; iç sistemler kapsamındaki birimlerde görev yapacak personelde aranması gereken nitelikler ile ilgili önerilerde bulunmakla, iç sistemlerde görevli yönetici ve personelin mesleki eğitim düzeylerini ve yeterliliğini değerlendirmekle; Banka'nın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmekle ve Yönetmelik'te belirtilen diğer yükümlülüklerin yerine getirilmesiyle görevli ve sorumludur. Denetim komitesi, İSEDES'in yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecini oluşturmak ve Banka tarafından kullanılan ekonomik ve/veya yasal sermaye yeterliliğine ilişkin modele dayalı risk ölçüm metodolojisinin içsel validasyonunu gözetmekten sorumludur. Banka'nın, içsel modelin validasyonu ile ilgili uzmanlığının bulunmaması veya yeterli olmaması durumunda, bir uzman kuruluştan destek alınması Denetim Komitesi tarafından onaylanır ve izlenir.

Risk Yönetimi Komitesi, Banka'yı etkileyen tüm risklerin gözetim ve yönetiminden sorumludur. Odaklandığı alanlar ana hatlarıyla, risk politikaları, risk iştahı ve risk yoğunlaşmalarıdır. Komite'nin ana odağı, geleceğe yönelik olarak işkollarının faaliyetlerindeki yahut işkollarının faaliyet gösterdiği piyasalardaki değişikliklerin değerlendirilmesi, muhtemel risklerin etkilerinin analiz edilmesi ve buna göre bu risklerin ele alınmasıdır. Komite aşağıdaki sorumluluklarla görevlendirilmiştir:

- Risk politikaları ve risk yönetimi ile ilgili konularda yön göstermek ve çözüme ulaştırmak,
- Hızlı bir şekilde değişen iş ortamı ve politik ortamda maruz kalınan güncel ve potansiyel başlıca riskleri değerlendirmek,
- Önemli risklerin yönetimini takip etmek ve denetlemek,
- Uygun bir risk kültürü oluşmasını sağlamak.

Aktif Pasif Komitesi'nin (APKO) ana sorumlulukları;

- Öngörülen risk parametreleri çerçevesinde ve Banka performans hedefleri doğrultusunda sürekli gelişen bir bilanço yapısı oluşturulabilmesi için devamlı bir şekilde taktiksel yönlendirme sağlanması,
- Aktif pasif ve sermaye yönetimi açısından maruz kalınabilecek risklerin izlenip, etkilerinin saptanması,
- Aktif pasif yönetimi ile ilgili hususların görüşülebileceği bir forum ortamının sağlanması,
- Farklı işkolları ve birimler arasındaki ekip çalışmasına olanak sağlanması
- Transfer fiyatlaması ve kaynakların etkin dağılımı gibi birimler arası hususların sonuçlandırılması,
- Fonlama kaynaklarının ve fon kullanım alanlarının gözden geçirilmesi,
- Sermaye yeterliliğinin gözetilmesi, yasal ve içsel limitler içerisinde yönetilmesinin sağlanması ve İSEDES süreci ve dokümanların gözden geçirilmesi,
- Bankacılık ile ilgili dışsal faktörlerin geleceğe dönük bir bakış açısıyla izlenip, aktif-pasif planlaması açısından en olası senaryolarının belirlenmesi, acil durum planlarının gözden geçirilmesi, Faiz, fiyatlama ve portföy yapısını içeren alternatif senaryoların değerlendirilmesi, aktif-pasif ve vade yapısı dağılımının gözden geçirilmesidir.

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bu komiteler Taktiksel Aktif-Pasif Komitesi, Stres Testi Gözetim Komitesi, Model Gözetim Komitesi, Mali Suçlar Riskinin Yönetimi Komitesi, Değerleme ve Riskten Korunma Komitesi, Ülkeye Özgü Karşılık Komitesi ile HSBC Küresel Piyasalar İş Kontrol Komitesi, HSBC Portföy Yönetimi AŞ Risk Yönetimi Komitesi gibi alt komiteler tarafından desteklenmektedir.

Risk Yönetimi Birimi, icrai birimlerden bağımsız olarak bir birim yöneticisi ile yeterli sayıda çalışan personelden oluşur. Risk Yönetimi Birimi, İç Sistemlerden Sorumlu Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi'ne bağlı olarak Banka Yönetim Kuruluna raporlamaktadır.

Risk Yönetimi Birimi; Bankacılık Kanunu, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik, Sermaye Piyasası Kanunu, risk yönetimiyle ilgili iyi uygulamaları ortaya koymak üzere Kurul tarafından yayımlanan rehberleri ve diğer yasal düzenlemelerde çerçevesi çizilen risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Birimi'nin temel görevi, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlaması olarak belirlenmiştir. Risk Yönetimi Birimi risk yönetimi bilincinin artırılması ve risk yönetim çerçevesinin banka genelinde etkin olarak uygulanmasını sağlamak üzere işkollarına gerekli eğitim ve danışmanlığı sağlar. İşkollarının Risk Kontrol Değerlendirmesi çalışmalarının ve kontrol takip faaliyetlerinin yeterliliğini gözden geçirir. Yüksek risk noktalarının risk seviyesini izlemek üzere anahtar göstergelerin tespit edilmesini sağlar, riski azaltıcı aksiyon planlarının hazırlanmasını ve takibini sağlar. Zararların niteliğine göre yeterli kök neden analizi yapılmasını sağlar ve gerekli aksiyonların işkolları tarafından zamanında tamamlanması için gerekli gözetim ve takip mekanizmalarını kurar. Bankanın yeni ürünlerine veya mevcut ürünlerindeki değişikliklere ilişkin görüş verir ve risklerin etkin yönetimi için yeni ürün yönetimi sürecinin etkinliğini gözetir. Risk kontrol değerlendirmesi sonuçlarını, aksiyonların akıbetini, olası kayıpları ve operasyonel zararları analiz eder, ilgili raporları Risk Yönetimi Komitesi ile paylaşır. Risk Yönetimi Birimi çalışmalarını, operasyonel riskin yönetimi sürecinde kontrol etkinliğinin değerlendirilmesi sorumluluğu olan İç Kontrol Birimi, kredi riski sorumluluğu olan Kredi ve Risk Birimi, piyasa riski sorumluluğu olan Finansal Kontrol – Aktif-Pasif ve Sermaye Yönetimi Birimi ile eşgüdüm halinde yürütür.

Stres Testleri

Stres testlerinin yapılması ve raporlanması Risk Yönetimi Birimi ve ilgili birimler tarafından yerine getirilir. Düzenli olarak stres testleri sonuçları, Stres Testi Gözetim Komitesine, Banka Üst Yönetimi'ne ve ilgili yönetim kademelerine Risk Yönetimi Birimi ve ilgili birimler tarafından raporlanır. Banka, stres testleri kapsamında düzenli olarak piyasa riski, kur riski, likidite riski, kredi riski, karşı taraf kredi riski, yoğunlaşma riski, operasyonel riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini kapsayan Duyarlılık Analizleri ve Senaryo Analizleri uygular. Gerekli görüldüğü durumlarda piyasa ve ekonomi koşullarına, portföy değişimlerine ve mevzuat değişikliklerine bağlı olarak ek stres testleri de uygulanabilir. Ayrıca, İSEDES kapsamında kullanılmak üzere tümel stres testleri gerçekleştirilir.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Yükümlülüğü Cari Dönem 31 Aralık 2024
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	51.224.345	45.503.753	4.097.948
Standart Yaklaşım	51.224.345	45.503.753	4.097.948
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	5.733.692	2.544.230	458.695
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	5.733.692	2.544.230	458.695
İçsel Model Yöntemi	-	-	-
Basit Risk Ağırlıklı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında	-	-	-
Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlıklı Yöntemi	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
Piyasa Riski	8.236.188	9.644.238	658.895
Standart Yaklaşım	8.236.188	9.644.238	658.895
İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	11.973.696	7.556.094	957.896
Temel Gösterge Yaklaşımı	11.973.696	7.556.094	957.896
Standart Yaklaşım	-	-	-
İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
Toplam	77.167.921	65.248.315	6.173.434

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

Cari Dönem 31 Aralık 2024	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	32.882.923	32.882.923	-	-	-
Bankalar	799.580	799.580	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	71.783.005	-	71.783.005	71.783.005	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	2.651.326	-	-	2.651.326	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net)	16.685.155	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlar (net)	3.413.735	3.413.735	-	-	-
Türev finansal varlıklar	3.366.766	-	3.366.766	3.366.766	-
Krediler (Net)	54.751.394	54.748.931	-	-	2.463
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	34.753	34.753	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	873.870	813.568	-	-	60.302
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	647.952	-	-	-	647.952
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	731.444	731.444	-	-	-
Diğer aktifler	1.972.568	1.972.568	-	-	-
Toplam varlıklar	190.594.471	95.397.502	75.149.771	77.801.097	710.717
Yükümlülükler					
Mevduat	129.866.101	-	-	-	129.866.101
Alınan krediler	16.993.535	-	-	-	16.993.535
Para piyasalarına borçlar	11.555.609	-	11.555.609	11.555.609	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	3.099.005	-	3.099.005	3.099.005	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	208.704	-	-	-	208.704
Karşılıklar	1.168.894	-	-	-	1.168.894
Cari vergi borcu	1.459.218	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	4.894.547	-	-	-	4.894.547
Diğer yükümlülükler	4.374.616	-	-	-	4.374.616
Özkaynaklar	16.974.242	-	-	-	16.974.242
Toplam yükümlülükler	190.594.471	-	14.654.614	14.654.614	174.480.639

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	23.298.763	23.298.763	-	-	-
Bankalar	11.359.757	11.359.757	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	37.341.131	-	37.341.131	37.341.131	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	700.040	-	-	700.040	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net)	7.973.914	7.973.914	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlar (net)	3.425.096	3.425.096	-	-	-
Türev finansal varlıklar	7.273.861	-	7.273.861	7.273.861	-
Krediler (Net)	45.690.815	45.686.274	-	-	4.541
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	34.753	34.753	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	403.756	403.756	-	-	40.010
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	424.308	-	-	-	424.308
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	340.297	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	477.637	477.637	-	-	-
Diğer aktifler	1.162.314	525.857	-	-	-
Toplam varlıklar	139.906.442	93.185.807	44.614.992	45.315.032	468.859
Yükümlülükler					
Mevduat	108.471.011	-	-	-	108.471.011
Alınan krediler	4.949.714	-	-	-	4.949.714
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	6.155.553	-	6.155.553	6.155.553	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	118.725	-	-	-	118.725
Karşılıklar	995.711	-	-	-	995.711
Cari vergi borcu	285.246	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	4.337.395	-	-	-	4.337.395
Diğer yükümlülükler	3.056.116	-	-	-	3.056.116
Özkaynaklar	11.536.971	-	-	-	11.536.971
Toplam yükümlülükler	139.906.442	-	6.155.553	6.155.553	133.465.643

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Risk tutarları ile finansal tablodaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem 31 Aralık 2024	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	190.594.471	95.397.502	75.149.771	77.801.097
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	14.654.614	-	14.654.614	14.654.614
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	205.249.085	95.397.502	89.804.385	92.455.711
Bilanço dışı tutarlar		37.068.352		
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	309.180	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(20.525.743)	(81.660.463)	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(574.294)	-	-
Kredi değerlendirme ayarlaması	-	-	422.068	-
Risk tutarları	205.249.085	111.674.997	8.565.990	92.455.711
Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	139.906.442	93.185.807	44.614.992	45.315.032
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	6.155.553	-	6.155.553	6.155.553
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	146.061.995	93.185.807	50.770.545	51.470.585
Bilanço dışı tutarlar		31.055.374		
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	297.975	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(35.326.583)	(47.013.032)	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(791.010)	-	-
Kredi değerlendirme ayarlaması	-	-	766.428	-
Risk tutarları	146.061.995	88.421.563	4.523.941	51.470.585

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

a) TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar:

Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki fark bulunmamaktadır.

TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki fark bulunmamaktadır. Banka'nın gerçeğe uygun değer hesaplamasına konu finansal enstrümanlar, ürün tiplerine göre piyasa değeri ya da model değeri ile değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirme metodolojilerinin uygulaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik ekinde belirtilen ihtiyatlı değerlendirme prensipleri ile uyumlu "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" politikalarının gerçekleştirilmektedir. Banka, organize piyasalarda işlem gören bono, tahvil ve future sözleşmeleri için piyasa fiyatlarından faydalanmakta iken genellikle tezgâh üstü piyasalarda işlem gören türev işlemler için model değeri üreten platformları kullanmaktadır. Piyasa ya da model değerine dayalı değerlemeler günlük olarak yapılmakta ve piyasada oluşan değişimler Banka'nın finansalına aynı sıklıkla yansıtılabilmektedir.

Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA), Banka'nın karşı taraf ile yapılan sözleşmede belirtilen yükümlülüklerden herhangi birinin yerine getirilmemesi dolayısı ile ortaya çıkan kredi riskinin cari piyasa değeridir ve tüm karşı tarafların kredi riskinin dikkate alınması suretiyle yasal sermaye hesaplamalarına dahil edilir.

b) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerlendirme ilke ve esaslarına göre, Banka'nın değerlendirme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için kullanılan sistemler ve yapılan kontrollere ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleşen finansal araçların aktif bir piyasada işlem görmesi durumunda piyasa fiyatına dayalı değerlendirme yapılmaktadır. Değerlemede kullanılan piyasa fiyatının doğruluğu periyodik olarak izlenmektedir. Aktif bir piyasası olmayan finansal araçların gerçeğe uygun değerlemesi TFRS 9'a uygun olarak yapılmaktadır. Türev finansal araçlar piyasa verileri kullanılarak indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle değerlendirilmektedirler. Bazı finansal araçların değerlemesinde üçüncü tarafların gerçekleştirdiği değerlemeler ile genel kabul gören değerlendirme modelleri de kullanılabilir. Değerlemelere girdi olan verilerin doğruluğu ve bağımsızlığı periyodik olarak kontrol edilmektedir. Ayrıca, finansal araçların güncel piyasa değerlerinin ve günlük gerçekleşen işlem sonuçlarının kar/zarar etkisinin analiz edildiği detaylı kontrol süreçleri mevcuttur. Değerlemeye ilişkin tahminlerin ihtiyatlı ve güvenilir olmasını sağlamak adına genel olarak sistemler kullanılmakta ve manuel müdahalelerden kaçınılmaktadır. Var olan kontrollere ilave olarak piyasa değeri ile değerlendirilmede, alım satım işlemini yapan personelin bir etkisi bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları

1. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Yönetim Kurulu tarafından Banka için önemli olabilecek tüm riskleri kapsayacak şekilde, Banka'nın faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğüne ve karmaşıklığına uygun olarak risk limitleri belirlenir. Risk limitlerinin piyasa beklentileri paralelinde belirlenen Banka risk iştahını yansıtmaları ve Banka stratejileri ile uyumlu olmasına özen gösterilir. Risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur. Banka'nın risk iştahına, kredi politikalarına ve hedeflerine uygun olarak kredi tahsis süreçlerinde kredi derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Banka tarafından tüm kredili müşterilerin derecelendirilmesi esastır. Kredi portföylerinde hedef segmentlerin, yetki seviyelerinin, fiyatların, limit ve teminat oranlarının belirlenmesinde kredi dereceleri ana faktör olarak kullanılmaktadır.

Kredi kullandırılan müşterilerden, krediden doğan tüm yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek üzere, geri ödeme kaynağına uygun teminat alınması esastır. Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç, kredi, döviz ve vade riskinin minimum düzeye indirilmesidir. Bu kapsamda teminat kalitesi ve temerrüt halinde tahsilat beklentileri dikkate alınarak asgari teminat marjları belirlenir ve kredi türüne uygun teminatların alınması sağlanır.

Kredi riski, karşı tarafın anlaşmayla belirlenmiş yükümlülüklerini yerine getirememesi halinde maruz kalınan risktir. Kredi riski taşıyan tüm bankacılık ürünleri, Banka'da ihtiyatlı kredi politikaları ve prosedürleri ile yönetilmektedir. Tüm kredili işlemlerde içsel derecelendirme notuyla karşı tarafın kredi kalitesi değerlendirilmektedir. Kredi riskinin izlenmesi amacıyla sektör, müşteri, kredi türü ve kredilendirilen müşteri segmenti bazında içsel limitler belirlenmektedir. Kredi riski yönetimi, kredi risklerinin tutarlı bir biçimde değerlendirildiği ve izlendiği bir süreç olup, konsolide bazda tüm kredi portföylerini kapsamaktadır. Risk Yönetimi Bölümü, kredi risklerinin Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı, Banka'nın risk kapasitesi ve profiline uygun olarak sağlam, ihtiyatlı ve kontrollü bir şekilde etkin yönetilmesini sağlamaktadır. Kredi riskine ilişkin risk limitlerine ilave olarak kredi portföyündeki çeşitli yoğunlaşmalar analiz edilmektedir. Ülke riski ve yoğunlaşma riski yönetimine ait politikalar oluşturularak tahsis, izleme, limit takibi ve yönetimi konularında politikalar dahilinde hareket edilmesi temin edilmektedir. Kredi maliyeti ve takipteki kredilerin gelişimi ile ilgili düzenli raporlama yapılmaktadır. Ayrıca, kredi portföyüne ilişkin stres testi ve senaryo analizi çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Tüm şube ve birimleri ile konsolide denetime tabi iştirakleri kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan iç sistemlerin değerlendirmesinin yapılması ve işleyişi, yeterlilik ve etkinliklerinin sürekliliğinin sağlanması Banka Yönetim Kurulu'nun en öncelikli sorumlulukları arasındadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi

Temerrüt etmiş alacaklara Karşılıklar Yönetmeliği'nde belirtilen teminatlar dikkate alındıktan sonra ilgili oranlar üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Banka'da "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasında bir farklılık bulunmamaktadır.

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
31 Aralık 2024				
Krediler (*)	136.213	56.854.060	2.238.879	54.751.394
Borçlanma araçları	-	22.773.311	23.095	22.750.216
Bilanço dışı alacaklar	5.479	43.034.609	17.834	43.022.254
Toplam	141.692	122.661.980	2.279.808	120.523.864

(*) 450.352 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler (*)	130.879	47.262.849	1.702.913	45.690.815
Borçlanma araçları	-	12.121.061	22.010	12.099.051
Bilanço dışı alacaklar	3.742	66.822.331	179.409	66.646.664
Toplam	134.621	126.206.241	1.904.332	124.436.530

(*) 272.395 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
I. Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	134.621	173.077
II. Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	66.844	33.273
III. Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
IV. Aktiften silinen tutarlar	26.422	27.270
V. Diğer değişimler (*)	33.351	44.459
VI. Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (I+II-III-IV±V)	141.692	134.621

(*) Dönem içindeki tahsilatları da içermektedir.

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

- Anaparanın veya faizin veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla geciken
- Borçlusunun özkaynaklarının veya verdiği teminatları borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle tamamının tahsil imkânı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Borçlusunun kredi değerliliği zayıflamış olan ve kredinin zafiyete uğramış olduğu kabul edilen veya,
- Borçlusunun işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen

Kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir. Bu kredilere aynı yönetmelikte belirtilen teminatlar dikkate alındıktan sonra ilgili oranlar üzerinden beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Banka'da 'tahsili gecikmiş' ve 'karşılık ayrılan' tanımları arasında herhangi bir farklılık bulunmamaktadır.

Karşılık tutarı belirlenirken Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre, ilgili teminatlar gruplar bazında dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak, kredilere ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'ya olan yükümlülüğün yerine getirilmesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması durumunda, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredi ve alacakların coğrafi bölgelere, sektörlerle ve kalan vadelerine göre kırılımı:

i. Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Yurtiçi	56.821.605	47.229.307
AB Ülkeleri	567	1.796
ABD, Kanada	23	78
OECD Ülkeleri (*)	32	128
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	676
Diğer	31.833	30.864
Toplam (**)	56.854.060	47.262.849

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

(**) 450.352 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2023: 272.395 TL).

ii. Sektöre göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Tarım	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	33.182.931	27.983.882
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	895.118	787.872
İmalat Sanayi	29.579.094	24.084.378
Elektrik, Gaz, Su	2.708.719	3.111.632
İnşaat	3.377.109	1.970.229
Hizmetler	17.780.039	13.911.367
Toptan ve Perakende Ticaret	6.606.795	3.638.962
Otel ve Lokanta Hizmetleri	659.412	874.654
Ulaştırma ve Haberleşme	3.361.815	1.561.663
Mali Kuruluşlar	3.481.509	3.902.485
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	3.670.508	3.881.813
Serbest Meslek Hizmetleri	-	51.790
Eğitim Hizmetleri	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-
Diğer	2.513.981	3.397.371
Toplam (*)	56.854.060	47.262.849

(*) 450.352 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2023: 272.395 TL).

5. Alacakların kalan vade dağılımı:

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

6. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

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

7. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Takipteki krediler ve karşılık tutarları ağırlıklı olarak yurtiçi olup, 135.484 TL yurtiçi takipteki krediler risk tutarına 102.944 TL özel karşılık ayrılmıştır.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
30-60 gün gecikmiş	20.586	18.959
60-90 gün gecikmiş	9.750	6.979
Toplam	30.336	25.938

b) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan tutarlarına göre kırılımı:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	-	-
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	2.685.626	2.773.403
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	26.629	31.812

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

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

Kreditinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Operasyon Birimi tarafından yapılmaktadır. Kredi kullandırımı, krediye ilişkin tebliğ koşullarıyla teminatların sistemsel olarak karşılaştırılması sonucunda gerçekleşmektedir.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

9. 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 türüleri ile korunan alacaklar	Kredi türüleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
31 Aralık 2024							
Krediler	38.393.010	16.358.384	14.527.403	-	-	-	-
Borçlanma araçları	22.750.216	-	-	-	-	-	-
Toplam	61.143.226	16.358.384	14.527.403	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	103.325	32.888	32.345	1.231	841	-	-

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 türüleri ile korunan alacaklar	Kredi türüleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
31 Aralık 2023							
Krediler	29.147.023	16.543.792	14.799.131	-	-	-	-
Borçlanma araçları	12.099.051	-	-	-	-	-	-
Toplam	41.246.074	16.543.792	14.799.131	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	72.703	58.176	53.109	1.144	915	-	-

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Fitch Ratings derecelendirme kuruluşunun uluslararası derecelendirme notları ile JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun ulusal derecelendirme notları esas alınmaktadır. 21 Şubat 2020 tarih ve 8875 sayılı BDDK kararı doğrultusunda yurt içinde yerleşik bankalar ve aracı kuruluşlar ile kurumsal TL cinsinden alacaklarının risk ağırlıkları için JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun açıklamış olduğu ulusal derecelendirme notları kullanılmaktadır. Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. Kredi Kalitesi Kademesi

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch	JCR - ER
1	AAA ile AA-	AAA ile AA-
2	A+ ile A-	A+ ile A-
3	BBB+ ile BBB-	BBB+ ile BB-
4	BB+ ile BB-	
5	B+ ile B-	BB-'den aşağısı
6	CCC+ ve aşağısı	

HSBC Bank A.Ş. Finansal Güç Notu

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun değerlendirmelerine göre 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu (*)
Temel Kredi Değerlendirmesi	B2
Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	Ba3
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	Ba2
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Ulusal Ölçek TL Mevduat	Aaa.tr

(*) Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun Temmuz 2024'teki değerlendirmesini ifade etmektedir.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Standart Yaklaşım – Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem 31 Aralık 2024	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	47.274.161	-	47.274.161	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	7	48	7	1	8	%100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	720.429	5.028.097	3.322.829	1.044.719	1.275.175	%29
Kurumsal alacaklar	40.901.585	19.741.903	46.071.709	12.052.641	50.189.264	%86
Perakende alacaklar	2.496.276	5.467.727	2.542.337	704.632	2.438.951	%75
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	57.998	106	57.998	43	20.315	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	2.879.497	85.361	2.879.497	42.681	1.461.089	%50
Tahsil gecikmiş alacaklar	41.577	-	41.577	-	46.799	%113
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	4.206.154	-	4.206.155	-	1.526.436	%36
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	98.577.684	30.323.242	106.396.270	13.844.717	56.958.037	%47

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	27.068.102	414.133	27.068.102	366.066	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	14	216	14	36	50	%100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	15.663.939	3.193.401	15.663.944	2.420.174	4.013.625	%22
Kurumsal alacaklar	27.880.586	16.434.043	27.464.241	10.337.569	38.688.533	%102
Perakende alacaklar	3.444.897	5.796.199	3.366.635	533.720	3.458.094	%89
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	13.651	8	13.652	2	4.779	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	1.476.293	140.265	1.476.293	117.360	811.122	%51
Tahsil gecikmiş alacaklar	85.009	-	85.009	-	100.104	%118
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	4.020.998	11.180	4.021.507	11.180	971.676	%24
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	79.653.489	25.989.445	79.159.397	13.786.107	48.047.983	%52

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Standart Yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem
31 Aralık 2024

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	47.274.161	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47.274.161
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	8
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	3.456.153	-	654.900	-	256.495	-	-	-	4.367.548
Kurumsal alacaklar	-	-	6.212.049	-	5.930.895	-	45.981.406	-	-	-	58.124.350
Perakende alacaklar	71	-	-	-	-	3.231.789	15.109	-	-	-	3.246.969
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	58.041	-	-	-	-	-	-	58.041
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2.922.178	-	-	-	-	-	2.922.178
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	15.511	-	111	25.955	-	-	41.577
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2.679.719	-	-	-	-	-	1.526.436	-	-	-	4.206.155
Toplam	49.953.951	-	9.668.202	58.041	9.523.484	3.231.789	47.779.565	25.955	-	-	120.240.987

Önceki Dönem
31 Aralık 2023

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	27.434.168	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.434.168
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	50	-	-	-	50
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	17.479.911	-	173.129	-	431.078	-	-	-	18.084.118
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	487.005	-	36.177.153	14.853	1.122.799	-	37.801.810
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	3.187.784	3.201	709.370	-	-	3.900.355
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	13.654	-	-	-	-	-	-	13.654
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1.565.063	-	28.590	-	-	-	1.593.653
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	6.738	-	41.342	36.929	-	-	85.009
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	3.061.011	-	-	-	-	-	971.676	-	-	-	4.032.687
Toplam	30.495.179	-	17.479.911	13.654	2.231.935	3.187.784	37.653.090	761.152	1.122.799	-	92.945.504

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

1. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riski; iki tarafına da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. Karşı taraf kredi riski kapsamında türev finansal araçlar, repo, ters repo ve benzeri işlemlerdeki Banka pozisyonları yer almaktadır. Karşı taraf kredi riskinin bileşenleri, müşterilerin işlemlerindeki pozisyonların piyasa fiyatına göre yeniden değerlendirilmesi sonucu oluşan değer ile gelecekteki dalgalanma riski toplamıdır. Karşı taraf kredi riski, kredi riski politikasında yer verilen genel kredi limit tahsis ve teminatlandırma prensipleri çerçevesinde yönetilmekte, diğer nakdi ve gayri nakdi kredi riskleri ile birlikte bütüncül bir yaklaşımla dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte, karşı taraf kredi riski yaratan işlemlere ilişkin pozisyonlar, ayrı bir risk limiti altında izlenmektedir. Karşı taraf kredi riskine ilişkin limit ve gerçekleştirmeler günlük olarak hazırlanan raporlar ile takip edilmektedir. Portföy seviyesinde toplam cari risk tutarı yönetim kurulu onaylı risk iştahı çerçevesinde izlenmekte ve yönetilmektedir. İlave olarak ters eğilim riski, karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamında değerlendirilmektedir. Ters eğilim risk değişimleri düzenli raporlamalar ile müşteri özelinde risk komitesinin onayladığı genel limitler dahilinde izlenmekte ve gerekli durumlarda üst yönetim ve yönetim kurulu bilgilendirilmektedir. Ek olarak düzenli yapılan stres testleri ile olumsuz piyasa koşullarının müşteri özelinde ve portföy genelinde yol açacağı muhtemel değişimler önceden tespit edilen limitler ile beraber değerlendirilerek Üst Yönetime raporlanmaktadır.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

Cari Dönem 31 Aralık 2024	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1.144.781	1.961.814		1,4	3.106.595	1.383.269
İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					5.043.756	3.927.905
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						5.311.174

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1.243.277	1.616.124		1,4	2.859.401	1.607.904
İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					846.901	169.380
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						1.777.284

3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü:

Cari Dönem 31 Aralık 2024	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3.106.595	422.068
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3.106.595	422.068
Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3.706.302	766.428
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3.706.302	766.428

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Standart Yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Cari Dönem – 31 Aralık 2024										Toplam
Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer		kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	491.805	71.686	-	-	-	-	-	563.491
Kurumsal alacaklar	-	-	164.681	113.692	-	4.385.955	-	-	-	4.664.328
Perakende alacaklar	-	-	-	-	83.355	-	-	-	-	83.355
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	656.486	185.378	83.355	4.385.955	-	-	-	5.311.174

(*) Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023										Toplam
Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer		kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	379.704	76.537	-	-	-	-	-	456.241
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1.318.374	-	-	-	1.318.374
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	2.669	-	-	-	2.669
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	379.704	76.537	-	1.321.043	-	-	-	1.777.284

(*) Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler:

	Cari Dönem-31.12.2024		Önceki Dönem-31.12.2023	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
1 Nitelikli MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	450	-	518
2 MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin				
(başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	16.551	450	25.931	518
3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	1.774	140	1.256	14
4 (ii) Diğer türev finansal araçlar	21	2	13	-
5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	14.756	308	24.662	504
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	-	-	-	-

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

Cari Dönem 31 Aralık 2024	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	785.796	-	-	-	8.488.349	-
Devlet tahvil/bono – yerli	-	-	-	-	50.182.059	-
Devlet tahvil/bono – diğer	-	-	-	-	15.430.052	11.755.745
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	785.796	-	-	-	74.100.460	11.755.745

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	1.048.198	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono – yerli	-	-	-	-	23.002.572	-
Devlet tahvil/bono – diğer	-	-	-	-	9.344.636	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.048.198	-	-	-	32.347.208	-

7. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

f. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

g. Piyasa Riski Açıklamaları

1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riski; faiz oranı, döviz kuru, hisse senedi, emtia ve opsiyon fiyatlarında meydana gelebilecek değişikliklerin, alım-satım portföyünün piyasa değerindeki düşüş riski olarak tanımlanmaktadır. Banka yasal raporlamalarında standart yöntem ile yapılan hesaplamaları dikkate almakta bununla beraber, içsel olarak zarar olasılıklarını ölçümleyebilmek için Riske Maruz Değer (RMD), Stres altında Riske Maruz Değer (SRMD) ve İlave Risk Sermaye Yükümlülüğü (İRSY) modellerini kullanmaktadır. İçsel modellerin işaret ettiği risk ile standart yöntem arasındaki fark ekonomik sermaye hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Banka piyasa riskini portföy ve risk faktörü (faiz, kur riski) bazında ayrı ayrı konulan RMD limitlerine ilaveten günlük döviz pozisyon limitleri, azami zarar limitleri, portföy büyüklük limitleri ve faiz hassasiyeti (portföy, vade ve kur kırılımında Bugünkü Değer Baz Puan - BDBP) limitleri ile takip etmektedir. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri bağımsız birimler tarafından yürütülmektedir.

RMD, son iki senenin günlük kar/zarar verisi üzerinden kalibre edilmek üzere tarihsel simülasyon yöntemi ile hesaplanmakta, senaryolar iki haftada bir güncellenmektedir. RMD %99 tek yönlü güven aralığı ve bir günlük elde tutma periyodu baz alınarak hesaplanmakta olup özetle ilgili güne ait portföyün son 500 günlük piyasa değişimlerine göre tekrardan hesaplanması nihayetinde gözlemlenen en kötü 5. zarar rakamını işaret etmektedir. RMD yönteminin içerdiği tahminlerin doğruluğunu test etmeye yönelik Geriye Dönük Testler de günlük olarak yerine getirilmektedir.

Stres altında riske maruz değer, 1 yıllık stres dönemi için %99 güven aralığında 10 günlük elde tutma süresi baz alınarak haftalık olarak hesaplanır. Bu bağlamda Stres RMD ilgili güne ait portföyün 250 günlük stres periyodu içerisinde günlük piyasa değişimlerine göre tekrardan hesaplanması nihayetinde gözlemlenen en kötü 2. ve 3. zarar rakamlarının ortalamasını işaret etmektedir. Stres periyodu HSBC Grup geneli için 1 Ocak 2007 tarihinden günümüze en kötü piyasa koşullarını dikkate alarak 3 ayda bir kalibre edilmekte olup bununla beraber farklı risk profilleri dikkate alınarak ülke özelinde stres periyodu değerlendirilmeleri ve etki analizleri yapılmakta ve raporlanmaktadır.

İlave Risk Sermaye Yükümlülüğü ise alım-satım portföyünde bulunan menkul kıymetlerin ihraççıların kredi değerliliğindeki düşüş ihtimali nedeniyle ortaya çıkabilecek kaybı ifade etmektedir.

Çeşitli finansal değişkenlerdeki olası ancak daha uç durumların veya piyasa hareketlerinin portföy değeri üzerindeki potansiyel etkilerini ölçmek için, RMD ve BDBP kısıtlamalarına ek olarak, stres testleri de kullanılmaktadır. Stres Testi sonuçları, Üst Yönetim tarafından, bu tarz vakaların finansallar üzerindeki olası etkilerinin belirlenmesi ve olası kayıpları sınırlandırmak için gerekli tedbirlerin alınması amacıyla değerlendirmeye tabi tutulur.

Piyasa Risk limitleri, Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi, Piyasa ve Karşı Taraf Kredi Riski Birim Yöneticisi ve Banka Genel Müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte değerlendirilir. Limitler Risk Yönetimi Komitesi'nde en az yılda bir gözden geçirilerek Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu onayına sunulur. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ana limitler sabit kalmak üzere Risk Yönetimi Komitesi alt limit belirleyebilir ve bu limitlerde değişikliğe gidebilir.

Piyasa Riski limit ve gerçekleştirmeleri iş kolları ve yönetim tarafından günlük izlenir, haftalık olarak Yönetim Kurulu'na aylık bazda APKO, Risk Yönetim Komitesi ve Denetim Komitesine sunulur.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2.386.535	1.569.052
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	8.450	8.450
Kur riski	267.843	6.019.939
Emtia riski	4.486.360	1.661.959
Opsiyonlar		
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	1.087.000	384.838
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	8.236.188	9.644.238

h. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te yer alan “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak yılda bir kere hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi operasyonel risk sermaye gereksinimi 2021, 2022 ve 2023 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	3.214.353	6.663.820	9.279.740	6.385.971	15	957.896
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						11.973.696

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer hesaplamalarına ilişkin bilgiler:

Vadesiz mevduat ve muhtelif borçların tahmini rayiç değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Gecelik mevduatın rayiç değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini rayiç değeri, benzer kredi riski ve kalan itfali diğer borçlar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Kredilerin ve banka plasmanları ile borçlanmaların tahmini gerçeğe uygun değeri cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan Banka'nın elinde bulunan hisse senetlerinin rayiç değeri işlem gördükleri piyasada raporlama tarihi itibarıyla belirlenmiş kapanış fiyatları üzerinden hesaplanmıştır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen hisse senetlerinin rayiç değerinin maliyetleri olduğu kabul edilmiştir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda sınıflandırılmış devlet borçlanma senetleri işlem gördükleri piyasalardaki fiyatları kullanılarak gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirildiği için rayiç değerleri ile defter değerleri arasında bir fark oluşmamaktadır.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Finansal Varlıklar	149.688.041	107.505.232	148.348.251	106.265.985
Para Piyasalarından Alacaklar	71.789.244	37.344.889	71.789.244	37.344.889
Bankalar	799.604	11.360.271	799.604	11.360.271
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.685.155	7.973.914	16.685.155	7.973.914
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3.423.765	3.432.430	1.969.266	2.189.661
Verilen Krediler (*)	56.990.273	47.393.728	57.104.982	47.397.250
Finansal Yükümlülükler	156.124.364	120.814.235	156.289.707	121.947.216
Bankalar Mevduatı	2.023.610	1.467.726	2.023.610	1.467.726
Diğer Mevduat	127.842.491	107.003.285	128.390.136	108.432.265
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	21.888.082	9.287.109	21.505.780	8.991.110
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4.370.181	3.056.115	4.370.181	3.056.115

(*) Krediler 450.352 TL faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2023: 272.395 TL).

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırmasına ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırmalar;

- 1'inci sıraya varlıklar ve yükümlülükler için aktif piyasalardaki kayıtlı fiyatlarla değerlendirilmiş tutarlar,
- 2'inci sıraya 1'inci sırada yer alan varlık ve yükümlülükler dışında kalan doğrudan veya dolaylı gözlemlenebilir nitelikli tutarlar,
- 3'üncü sıraya varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gözlemlenemeyen tutarlar dikkate alınarak yapılmıştır.

Cari Dönem - 31 Aralık 2024	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.647.101	3.366.766	-	6.013.867
- Devlet Borçlanma Senetleri	2.647.101	-	-	2.647.101
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler (*)	-	-	-	-
- Türev Finansal Varlıklar	-	3.366.766	-	3.366.766
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.685.155	-	-	16.685.155
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	16.685.155	-	-	16.685.155
- Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	19.332.256	3.366.766	-	22.699.022
-Türev Finansal Yükümlülükler	-	3.099.005	-	3.099.005
Toplam Yükümlülükler	-	3.099.005	-	3.099.005

(*) TFRS 9 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 4.225 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	695.815	7.273.861	-	7.969.676
- Devlet Borçlanma Senetleri	695.815	-	-	695.815
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler (*)	-	-	-	-
- Türev Finansal Varlıklar	-	7.273.861	-	7.273.861
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.973.914	-	-	7.973.914
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Devlet Borçlanma Senetleri	7.973.914	-	-	7.973.914
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	8.669.729	7.273.861	-	15.943.590
-Türev Finansal Yükümlülükler	-	6.155.553	-	6.155.553
Toplam Yükümlülükler	-	6.155.553	-	6.155.553

(*) TFRS 9 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 4.225 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Banka'nın başkalarının nam ve hesabına alım satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri:

Banka, başkalarının nam ve hesabına devlet iç borçlanma senetleri alım satım işlemleri yapmakta; bu işlemlerden dolayı müşterilerin satın aldıkları menkul değerler için saklama hizmeti vermektedir. Banka, özel müşteri hizmetleri kapsamında, müşterilerine portföy yönetimi ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

b. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin Banka'nın mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı:

Bulunmamaktadır.

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka; bireysel, kurumsal ve yatırım bankacılığı, hazine ve sermaye piyasaları alanlarında hizmet vermektedir.

Bireysel bankacılık alanında; banka kartı, kredi kartları, mevduat ürünleri, bireysel krediler, ödeme ve tahsilatlar, premier müşteri hizmetleri, saklama hizmetleri, finansal planlama ve sigorta ürünleri hizmetleri, kurumsal ve ticari bankacılık alanında; krediler, ticari kart, dış ticaret finansmanı, yapılandırılmış ticaret finansmanı, proje ve ihracat finansmanı, sendikasyonlar, saklama hizmetleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri sunulmaktadır. Kurumsal ve yatırım bankacılığı alanında ise müşterilere; kredi ve yatırım hizmetleri, ticari kart, sigorta ürünleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca Banka, müşterilerine menkul kıymet işlemleri, altın ve döviz işlemleri, türev işlemler ve para piyasası işlemleri alanlarında finansal hizmetleri de sunmaktadır.

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Küresel Bankacılık	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem – 31 Aralık 2024						
Faaliyet Gelirleri	3.670.834	4.227.771	3.498.643	3.985.001	(21.960)	15.360.289
Diğer	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	3.670.834	4.227.771	3.498.643	3.985.001	(21.960)	15.360.289
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	35.562	2.681.012	2.933.887	2.580.303	(135.055)	8.095.709
Vergi Öncesi Kar	35.562	2.681.012	2.933.887	2.580.303	(135.055)	8.095.709
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	-	(2.455.948)	(2.455.948)
Vergi Sonrası Kar	35.562	2.681.012	2.933.887	2.580.303	(2.591.003)	5.639.761
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	35.562	2.681.012	2.933.887	2.580.303	(2.591.003)	5.639.761
Bölüm Varlıkları	1.726.574	43.800.426	10.637.937	134.394.781	-	190.559.718
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	34.753	-	34.753
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	1.726.574	43.800.426	10.637.937	134.429.534	-	190.594.471
Bölüm Yükümlülükleri	87.683.774	9.808.149	29.402.803	42.589.863	4.135.640	173.620.229
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	16.974.242	16.974.242
Toplam Yükümlülükler	87.683.774	9.808.149	29.402.803	42.589.863	21.109.882	190.594.471
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	(52.713)	2.231.930	2.179.217
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	964.807	964.807
Amortisman	-	-	-	-	(437.416)	(437.416)
Değer Azalışı	-	-	-	(52.713)	-	(52.713)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	-	-	-	-	1.704.539	1.704.539

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

(**) Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider kalemi diğer gelir ve gider reeskontları ile karşılıkları içermektedir.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Küresel Bankacılık	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem – 31 Aralık 2023						
Faaliyet Gelirleri	881.499	2.668.461	1.585.830	4.849.917	(10.620)	9.975.087
Diğer	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	881.499	2.668.461	1.585.830	4.849.917	(10.620)	9.975.087
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(1.537.095)	1.371.372	1.205.500	4.138.102	(70.097)	5.107.782
Vergi Öncesi Kar	(1.537.095)	1.371.372	1.205.500	4.138.102	(70.097)	5.107.782
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	-	(980.942)	(980.942)
Vergi Sonrası Kar	(1.537.095)	1.371.372	1.205.500	4.138.102	(1.051.039)	4.126.840
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	(1.537.095)	1.371.372	1.205.500	4.138.102	(1.051.039)	4.126.840
Bölüm Varlıkları	3.292.117	31.845.724	11.500.380	93.233.468	-	139.871.689
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	34.753	-	34.753
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	3.292.117	31.845.724	11.500.380	93.268.221	-	139.906.442
Bölüm Yükümlülükleri	76.771.831	9.930.068	18.759.180	18.786.292	4.122.100	128.369.471
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	11.536.971	11.536.971
Toplam Yükümlülükler	76.771.831	9.930.068	18.759.180	18.786.292	15.659.071	139.906.442
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	(55.378)	(776.790)	(832.168)
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	484.287	484.287
Amortisman	-	-	-	-	(275.829)	(275.829)
Değer Azalışı	-	-	-	(55.378)	-	(55.378)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	-	-	-	-	(985.248)	(985.248)

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

(**) Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider kalemi diğer gelir ve gider reeskontları ile karşılıkları içermektedir.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	61.236	1.028.832	69.876	2.363.548
TCMB	15.400.327	16.399.095	9.688.490	11.182.559
Toplam	15.461.563	17.427.927	9.758.366	13.546.107

2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	5.915.707	72.049	218.241	311.489
Vadeli Serbest Hesap	5.863.707	-	7.874.102	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	3.620.913	16.327.046	1.596.147	10.871.070
Toplam	15.400.327	16.399.095	9.688.490	11.182.559

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin 2013/15 Sayılı Tebliğine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası’nda “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, ABD Doları ve/veya Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 1 Temmuz 2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkânı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %3 ile %33 (31 Aralık 2023: %0 ile %30) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %30 (31 Aralık 2023: %5 ile %30) aralığında belirlenmiştir.

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:****1. Teminata verilen ve repo işlemine konu olan finansal varlıklar:**

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-
Serbest Depo	2.647.101	695.815
Toplam	2.647.101	695.815

2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	8.181	1.684.852	-	656.471
Swap İşlemleri	382.068	889.314	1.061.353	1.048.425
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	402.351	-	4.507.612
Diğer	-	-	-	-
Toplam	390.249	2.976.517	1.061.353	6.212.508

c. Bankalara ilişkin bilgiler:**1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	503.048	-	10.709.044	-
Yurtdışı	-	296.556	-	651.227
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	503.048	296.556	10.709.044	651.227

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
AB Ülkeleri	185.604	639.256	-	-
ABD, Kanada	107.122	2.022	-	-
OECD Ülkeleri (*)	2.777	4.915	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	234	1.819	-	-
Diğer	819	3.215	-	-
Toplam	296.556	651.227	-	-

(*) AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışında kalan OECD Ülkeleri

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemine konu olan finansal varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Teminata Verilen/Bloke Edilen	4.434.920	4.075.006
Repo İşlemlerine Konu Olan	6.567.872	-
Serbest Depo	5.682.363	3.898.908
Toplam	16.685.155	7.973.914

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Borçlanma Senetleri	16.694.342	7.986.656
Borsada İşlem Gören	16.694.342	7.986.656
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	9.187	12.742
Toplam	16.685.155	7.973.914

- e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	192.095	-	409.317
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	192.095	-	409.317
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	674.452	-	589.746
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	50.927	-	46.732	-
Toplam	50.927	866.547	46.732	999.063

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler (*)	46.646.235	7.522.199	2.685.626	-
İşletme Kredileri	26.888.509	2.805.389	2.671.984	-
İhracat Kredileri	8.476.896	4.244.510	-	-
İthalat Kredileri	5.099.781	405.686	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3.678.164	-	-	-
Tüketici Kredileri	305.007	37.665	674	-
Kredi Kartları	2.197.878	28.949	12.968	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	46.646.235	7.522.199	2.685.626	-

(*) 450.352 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	429.630	-	546.590	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.705.740	-	1.067.284
Toplam	429.630	1.705.740	546.590	1.067.284

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	31.534.601	-	5.602.904	856.519
İhtisas Dışı Krediler (*)	31.534.601	-	5.602.904	856.519
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	15.111.634	-	1.919.295	1.829.107
İhtisas Dışı Krediler	15.111.634	-	1.919.295	1.829.107
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(*) 450.352 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri – TP	129.290	140.331	269.621
Konut Kredisi	-	23.957	23.957
Otomobil Kredisi	-	3.534	3.534
İhtiyaç Kredisi	129.290	112.766	242.056
Diğer	-	74	74
Tüketici Kredileri - Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri – YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları – TP	2.136.041	8.303	2.144.344
Taksitli	663.053	8.303	671.356
Taksitsiz	1.472.988	-	1.472.988
Bireysel Kredi Kartları – YP	35.629	-	35.629
Taksitli	2.993	-	2.993
Taksitsiz	32.636	-	32.636
Personel Kredileri – TP	11.640	8.802	20.442
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	11.640	8.802	20.442
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri – YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları – TP	29.734	84	29.818
Taksitli	11.518	84	11.602
Taksitsiz	18.216	-	18.216
Personel Kredi Kartları – YP	667	-	667
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	667	-	667
Kredili Mevduat Hesabı -TP (Gerçek Kişi)	53.283	-	53.283
Kredili Mevduat Hesabı -YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	2.396.284	157.520	2.553.804

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler – TP	-	2.078	2.078
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	2.078	2.078
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Döviz Endeksli	-	34.120	34.120
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	34.120	34.120
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	23.158	-	23.158
Taksitli	2.095	-	2.095
Taksitsiz	21.063	-	21.063
Kurumsal Kredi Kartları - YP	6.179	-	6.179
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	6.179	-	6.179
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	29.337	36.198	65.535

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Kamu	-	-
Özel (*)	56.854.060	47.262.849
Toplam	56.854.060	47.262.849

(*) 31 Aralık 2024 itibarıyla 450.352 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2024: 272.395 TL).

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Yurtiçi Krediler	56.821.605	47.229.307
Yurtdışı Krediler	32.455	33.542
Toplam (*)	56.854.060	47.262.849

(*) 31 Aralık 2024 itibarıyla 450.352 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2023: 272.395 TL).

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	8.004	5.383
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	12.889	7.987
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	82.616	75.669
Toplam	103.509	89.039

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

10 (i). Donuk alacaklar ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 31 Aralık 2024			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	26.629
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	26.629
Önceki Dönem: 31 Aralık 2023			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	31.812
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	31.812

10 (ii). Toplam Donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2023	8.844	9.621	112.414
Dönem İçinde İntikal (+)	66.623	187	34
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	51.752	41.261
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	51.752	41.261	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	10.240	4.105	20.743
Kayıttan Düşülen (-) (*)	-	-	26.422
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
- Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2024	13.475	16.194	106.544
Karşılık (-)	8.004	12.889	82.616
Bilançodaki Net Bakiyesi	5.471	3.305	23.928

(*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ilgili Karşılıklar Yönetmeliğine uygun olarak cari dönemde kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı %0,29'dan %0,24'e düşmüştür.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10 (iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024 itibarıyla yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

10 (iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 31 Aralık 2024	5.471	3.305	23.928
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	13.475	16.194	106.544
Karşılık Tutarı (-)	8.004	12.889	82.616
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	5.471	3.305	23.928
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2023	3.461	1.634	36.745
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	8.844	9.621	112.414
Karşılık Tutarı (-)	5.383	7.987	75.669
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3.461	1.634	36.745
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	644	579	1.299
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.752	2.283	4.766
Karşılık Tutarları (-)	1.108	1.704	3.467
Önceki Dönem (Net)	226	120	1.436
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	622	589	6.406
Karşılık Tutarları (-)	396	469	4.970

11. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

Aşağıdaki koşulları sağlayan kredilerin tamamı, Banka tarafından tahsil kabiliyetini tamamen kaybetmiş olarak değerlendirilmektedir ve bu kredilerin tüm riskleri kayıttan düşülmektedir:

Bireysel portföy için:

- Teminatsız Bireysel ürünler 3 yıl (1080 gün) üzerinde gecikmeye ulaştıklarında,
- Teminatlı Bireysel ürünlerde hiçbir teminat kalmadığı ve gecikme süresi 3 yılı (1080 günü) geçtiğinde,
- Bir müşterinin birden fazla Teminatsız ve Teminatlı Kredisi olması durumunda, tüm kredilerinin yukarıda belirtilen 2 kriteri de karşılaması sonrası müşteriye ait bütün hesaplar kayıttan düşülür.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Kurumsal-ticari portföy için:

- Son raporlama tarihi itibarı ile 5.grupta (365+ gecikme günü olan müşteriler veya müşteri özelinde ciddi finansal güçlükten dolayı tahsilat beklentisinin çok düşük olduğu durumlar/makul tahsilat beklentilerinin kalmadığı) izlenen hesaplar ve 1080 ve üzeri gecikme gün sayısı olan hesaplar bilançodan çıkartılarak kayıttan düşülmektedir.

- Bu kapsama giren tüm krediler için beklenen kredi zararı %100 olmalı ve son 36 ayda tahsilat gerçekleşmemiş olmalıdır.

- İcra/iflas sürecinden elde edilecek gelirlerin çok düşük olması ihtimali dikkate alınır.

- Teminatsız portföye ilişkin olarak alacağın tamamının geri ödenemeyeceğine dair hukuki yollar tükenmişse, alacağın ödenemeyeceğine kanaat getirilen kısmı kayıttan düşülür. Burada 1080 gün gecikme ulaşması aranır.

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

Bunlara ilave olarak kurtarma sürecinin tükendiği ve ancak ihmal edilebilir bir tahsilat potansiyeli bulunan hesaplarda operasyonel kayıttan düşme işlemi uygulanmakta olup, bu tip hesaplar tahsilat aktivitesi yapılmamak üzere zararlaştırılmaktadır. Kapsama girecek müşterilerin listesi objektif ve sübjektif kriterler dikkate alınarak yıllık olarak belirlenmekte ve yönetim kurulu kararı ile aksiyon alınmaktadır.

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	1.687.199	-	2.285.231	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	337.657	-	-	-
Toplam	2.024.856	-	2.285.231	-

2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Devlet Tahvili	3.423.765	3.432.430
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	3.423.765	3.432.430

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Borçlanma Senetleri	3.423.765	3.432.430
Borsada İşlem Görenler	3.423.765	3.432.430
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	3.423.765	3.432.430

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Dönem Başındaki Değer	3.432.430	2.431.825
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	1.014.268
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değerleme Etkisi	(8.665)	(13.663)
Toplam	3.423.765	3.432.430

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri:

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

	HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. (*)
Ana Sermaye	309.370
Ödenmiş Sermaye	75.000
Hisse senedi İhraç Primleri	-
Yedek akçeler	21.844
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı	212.508
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	742
Katkı Sermaye	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	308.610

(*) BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararına istinaden bağlı ortaklıkların TMS 29 uygulanmamış konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

2. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklığı HSBC Yatırım 23 Aralık 1996 tarihinde Demir Yatırım adı altında kurulmuştur. 30 Ekim 2001 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca Yönetim Kurulu'na verilen yetkiye istinaden 6 Aralık 2001 tarihli ve 222 no'lu Yönetim Kurulu kararıyla Demir Yatırım'ın, HSBC Yatırım ile birleşmesi ve birleşme sözleşmesinin imzalanması ve neticesinde HSBC Yatırım'ın infisahı ve yeni birleşmiş Şirket'in unvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmıştır.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

a) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394 İSTANBUL	100,00	-

b) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri (*):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
983.870	760.647	28.951	227.149	-	451.277	177.268	-

(*) BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararına istinaden bağlı ortaklıkların TMS 29 uygulanmamış konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Dönem Başı Değeri	34.753	34.753
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	34.753	34.753
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100,00	100,00

5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	34.753	34.753

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka'nın borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

- 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.
- 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmadığından birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesi ile ilgili yöntem belirlenmemiştir.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka'nın herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

l. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Önceki Dönem Sonu:	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Varlıkları	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	7.714	240.322	105.300	499.199	852.535
Birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü (-)	4.979	141.789	10.477	291.534	448.779
Net defter değeri	2.735	98.533	94.823	207.665	403.756
Cari Dönem Sonu:					
Dönem başı net defter değeri	2.735	98.533	94.823	207.665	403.756
İktisap edilenler	-	169.187	379.277	112.304	660.768
Elden çıkarılanlar (Maliyet)	-	116.896	7.727	36.712	161.335
Elden çıkarılanlar (Amortisman)	-	115.426	7.727	35.362	158.515
Amortisman bedeli (-)	123	92.994	30.233	64.484	187.834
Dönem sonu maliyet	7.714	292.613	476.850	574.791	1.351.968
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	5.102	119.357	32.983	320.656	478.098
Kapanış net defter değeri	2.612	173.256	443.867	254.135	873.870

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Brüt defter değeri	1.552.461	1.084.174
Birikmiş amortisman (-)	904.509	659.866
Net defter değeri	647.952	424.308

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Açılış bakiyesi	424.308	319.870
İktisap edilenler	475.015	270.585
Elden çıkarılanlar (-) (net)	1.789	-
Amortisman bedeli (-)	249.582	166.147
Kapanış net defter değeri	647.952	424.308

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 731.444 TL'dir (31 Aralık 2023: 477.637 TL). Ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan geçici farklar temel olarak vergiden indirilecek kredi karşılıkları, TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıklar, sabit kıymetler ile finansal varlık ve borçların defter değeri ile vergi değeri arasındaki farklardan ve çalışan hakları karşılığından kaynaklanmaktadır.

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasifler netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

	Kümülatif	Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2024
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	2.193.638	658.091
Kazanılmamış Gelirler	145.531	43.659
Kıdem Tazminatı Karşılığı	187.357	56.207
Yeniden Yapılandırma Karşılığı	-	-
Türev Reeskontları	(267.761)	(80.329)
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	665.365	199.610
Diğer	(485.985)	(145.794)
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	2.438.145	731.444

Giderleştirilen ertelenmiş vergi varlığı -

Net vergi varlığı / (borcu) (*) 731.444

(*) Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

	Kümülatif	Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2023
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	1.821.271	546.381
Kazanılmamış Gelirler	159.612	47.884
Kıdem Tazminatı Karşılığı	155.410	46.623
Yeniden Yapılandırma Karşılığı	23.084	6.925
Türev Reeskontları	(1.118.307)	(335.492)
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	1.077.242	323.172
Diğer	(488.040)	(157.856)
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	1.630.272	477.637

Giderleştirilen ertelenmiş vergi varlığı -

Net vergi varlığı / (borcu) (*) 477.637

(*) Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (Devamı):

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktif/(Pasifi) – Net	477.637	416.421
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	245.155	37.152
Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	8.652	24.064
Ertelenmiş Vergi Aktif/(Pasifi) – Net	731.444	477.637

p. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2024 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

1. Banka'nın peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin ilave açıklaması bulunmamaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Muhtelif Alacaklar (*) (**)	1.444.551	860.895
Peşin Ödenmiş Giderler	154.057	154.583
Diğer Gelir Reeskontları	162.603	84.497
Borçlu Geçici Hesaplar	211.179	61.739
Diğer Aktifler	178	600
Toplam	1.972.568	1.162.314

(*) Takasbank teminatlarını içermektedir.

(**) TFRS 9 kapsamında 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Muhtelif Alacaklar için 20.452 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 14.410 TL).

s. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

1(i). Cari dönem – 31 Aralık 2024:

	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	936.580	-	8.741.684	16.291.331	16.439.454	79.459	150.769	-	42.639.277
Döviz Tevdiat Hesabı	31.519.763	-	4.332.196	3.545.657	165.224	76.384	98.717	-	39.737.941
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	27.396.911	-	4.097.602	2.972.727	87.601	15.807	26.255	-	34.596.903
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	4.122.852	-	234.594	572.930	77.623	60.577	72.462	-	5.141.038
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	6.729	-	-	-	-	-	-	-	6.729
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	4.781.503	-	19.102.845	813.889	61.977	-	-	-	24.760.214
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	14.079	-	285	-	-	-	-	-	14.364
Kıymetli Maden Depo Hesabı	20.280.519	-	14.517	366.732	6.576	15.622	-	-	20.683.966
Bankalararası Mevduat	306.354	-	1.717.256	-	-	-	-	-	2.023.610
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	306.354	-	1.717.256	-	-	-	-	-	2.023.610
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	57.845.527	-	33.908.783	21.017.609	16.673.231	171.465	249.486	-	129.866.101

1(ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2023:

	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	661.063	-	690.953	4.658.203	25.418.621	8.598.658	541.312	-	40.568.810
Döviz Tevdiat Hesabı	32.063.789	-	5.411.121	4.004.832	261.882	109.984	147.949	-	41.999.557
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	28.469.599	-	5.084.890	3.158.204	161.623	32.829	41.049	-	36.948.194
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	3.594.190	-	326.231	846.628	100.259	77.155	106.900	-	5.051.363
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	5.586	-	-	-	-	-	-	-	5.586
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	2.624.741	-	10.304.877	403.760	2.878.205	1.053.606	-	-	17.265.189
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	71.126	-	694	-	-	-	-	-	71.820
Kıymetli Maden Depo Hesabı	6.781.138	-	10.368	286.646	3.907	10.264	-	-	7.092.323
Bankalararası Mevduat	283.980	-	1.183.746	-	-	-	-	-	1.467.726
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	401.449	-	-	-	-	-	401.449
Yurtdışı Bankalar	283.980	-	782.297	-	-	-	-	-	1.066.277
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	42.491.423	-	17.601.759	9.353.441	28.562.615	9.772.512	689.261	-	108.471.011

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirirken yabancı para da oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bu kapsamdaki TL mevduat tutarı 14.360.360 TL'dir (31 Aralık 2023: 32.862.206 TL).

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

a. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı):

2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

2(i). Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan Cari Dönem 31 Aralık 2024	Sigorta Limitini Aşan Cari Dönem 31 Aralık 2024	Sigorta Kapsamında Bulunan Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Sigorta Limitini Aşan Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Tasarruf Mevduatı				
Tasarruf Mevduatı	11.074.029	31.565.248	7.466.764	33.102.046
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	8.171.024	17.134.147	7.915.019	22.518.848
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	3.401.221	17.203.105	1.328.033	5.675.970
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam^(*)	22.646.274	65.902.500	16.709.816	61.296.864

(*) 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 sigortalı olmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 397.550 TL olup ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

2(ii). Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

2(iii). Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	62.313	50.613
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	-	-

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	1.395.593	-	249.125
Swap İşlemleri	246.305	1.066.170	597.591	803.230
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	390.937	-	4.505.607
Diğer	-	-	-	-
Toplam	246.305	2.852.700	597.591	5.557.962

c. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 11.555.609 TL tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

d. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	16.993.535	-	4.949.714
Toplam	-	16.993.535	-	4.949.714

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	13.409.698	-	4.949.714
Orta ve Uzun Vadeli	-	3.583.837	-	-
Toplam	-	16.993.535	-	4.949.714

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Banka’nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurtdışından kullanılan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile çeşitlendirmektedir.

e. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

f. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Banka’nın diğer yabancı kaynaklar kalemi “Diğer Yükümlülükler” içinde olup, bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

g. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
1 Yıldan Az	34.375	25.865
1- 4 Yıl Arası	174.329	68.923
4 Yıldan Fazla	-	23.937
Toplam	208.704	118.725

h. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

i. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Bilanço Dışı Yükümlülükler için Ayrılan Karşılıklar ^(*)	14.956	175.670

^(*) TFRS 9 ile birlikte gayrinakdi krediler için ayrılan 1. 2. ve 3. Aşama beklenen zarar karşılıkları pasifte “Diğer Karşılıklar” kalemi içinde yer almaktadır. Nakdi krediler ve diğer finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları TFRS 9 geçişi ile birlikte aktifte yer almaya başlamıştır.

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 187.357 TL (31 Aralık 2023: 155.410 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 60.488 TL (31 Aralık 2023: 46.188 TL) kullanılmamış izin karşılığı bulunmaktadır.

Türk İş Kanunu'na göre, Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıklar bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
1 Ocak itibarıyla	155.410	236.694
Hizmet maliyeti	20.918	7.699
Faiz maliyeti	31.714	40.618
Aktüeryal kayıp/kazanç	39.329	70.897
Dönem içinde ödenen	(60.014)	(200.498)
Toplam	187.357	155.410

3. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Kullandırılan dövizde endeksli krediler için 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 2.878 TL (31 Aralık 2023: 3.739 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

5. Yeniden yapılandırma karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırma karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 23.084 TL).

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

6 (i). Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6 (ii). Diğer karşılıkların karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Dava Karşılıkları	56.337	67.290
Kredi Kartı Birikmiş Hediye Puan Karşılığı	10.137	8.979
Dava Dosya Masrafları İade Karşılığı	64	159
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş		
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılıklar	2.878	3.739
Diğer Karşılıklar (*)	851.633	690.862
Toplam	921.049	771.029

(*) Diğer karşılıklar 31 Aralık 2024 itibarıyla 14.956 TL (31 Aralık 2023: 175.670 TL) tutarında TFRS 9 kapsamında birinci ve ikinci aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, prim karşılıkları ve TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıkları içermektedir.

j. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kurumlar vergisi karşılığı hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XX no'lu dipnotta yer almaktadır.

1(i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Ödenecek Kurumlar Vergisi	907.059	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	284.595	88.428
BSMV	90.361	71.701
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3.211	3.961
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.237	1.084
Kambiyo Muameleleri Vergisi	12.025	5.985
Diğer (*)	104.215	42.743
Toplam	1.402.703	213.902

(*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 64.545 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2023: 39.867 TL), 1.592 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2023: 1.054 TL), 37.784 TL tutarında diğer vergileri (31 Aralık 2023: 1.321 TL) ve 294 TL serbest meslek kazançları gelir vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 501 TL).

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	28.240	35.552
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	24.509	30.853
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	2.257	3.063
İşsizlik Sigortası-Personel	1.509	1.876
Diğer	-	-
Toplam	56.515	71.344

b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

l. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2024 itibarıyla Banka'nın BDDK'nın 21 Nisan 2021 tarih ve E-20008792-101.02.01[56]-11799 sayılı izniyle HSBC Holdings PLC'den 10 yıl vade ile kullanmış olduğu 130 milyon Euro tutarındaki sermaye benzeri kredisinin 17.12.2024 tarih ve E-20008792-101.02.01-138820 sayılı BDDK izni ile 75 milyon Euro tutarındaki kısmı 17 Aralık 2024 tarihinde vadesinden önce geri ödenmiş olup kalan 55 milyon Euro tutarındaki kısım EURIBOR+%6.99 faiz oranı ile katkı sermaye niteliğindeki sermaye benzeri kredi olarak takip edilmektedir.

BDDK'nın 17.12.2024 tarih ve E-20008792-101.02.01-138820 sayılı izni ile 17 Aralık 2024 tarihinde HSBC Middle East Holdings B.V.'den vadesiz olarak kullanmış olduğu 80 milyon Amerikan Doları tutarında yeni ilave ana sermaye niteliğindeki kredisi bulunmaktadır. Kredinin faiz oranı SOFR+%4.94'tür.

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	4.894.547	-	4.337.395
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	4.894.547	-	4.337.395

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

m. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Yukarıda Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği (31 Aralık 2023: 272.693 TL) ve 50.880 TL (31 Aralık 2023: 1.192.132 TL) diğer sermaye yedeği bulunmaktadır.

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Banka cari dönem içinde sermaye artırımını yapmamıştır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Banka'nın herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın gelirleri karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmelere istinaden Banka özkaynaklarını güçlendirme yönünde hareket etmektedir.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

m. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı):

8. Menkul değer değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	(43.177)	-	131.783	-
Değerleme Farkı	(43.177)	-	131.783	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(43.177)	-	131.783	-

9. Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka'nın yeniden değerlendirme değer artış fonu bulunmamaktadır.

10. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	138.697	138.697
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	45.444	45.444
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	184.141	184.141

11. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	10.423.346	5.155.254
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	10.423.346	5.155.254

12. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc'nin %100 sahip olduğu Banka sermayesinin %10,01'inin HSBC Bank Middle East Limited'e ve %89,99'unun HSBC Middle East Holdings B.V.'ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. Gayrikabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	10.486.588	35.671.760
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4.968.785	5.396.993
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	15.191	14.419
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	359.871	32.194
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt	-	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	54.325	43.996
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	426.610	570.150
Toplam	16.311.370	41.729.512

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

2 (i). Garantiler banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Teminat Mektupları	15.815.891	15.221.930
Akreditifler	10.051.937	8.975.399
Aval ve Kabul Kredileri	-	-
Diğer Garantiler	860.890	719.823
Toplam	26.728.718	24.917.152

2 (ii). Kesin teminatlar geçici teminatlar kefaletler ve benzeri işlemler:

Yukarıdaki 2 (i) maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	26.728.718	24.917.152
Toplam	26.728.718	24.917.152

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

3 (ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024				Önceki Dönem 31 Aralık 2023			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	177	0,01	-	-	177	0,01	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	177	0,01	-	-	177	0,01	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	984.135	30,99	7.441.405	31,60	595.837	31,73	7.782.277	33,78
Madencilik ve Taşocakçılığı	136.021	4,28	38.115	0,16	32.316	1,72	1.357	0,01
İmalat Sanayi	827.339	26,06	7.383.772	31,36	553.492	29,46	7.663.064	33,26
Elektrik, Gaz, Su	20.775	0,65	19.518	0,08	10.029	0,55	117.856	0,51
İnşaat	172.537	5,43	6.148.385	26,10	69.000	3,67	7.113.507	30,88
Hizmetler	2.015.019	63,45	9.963.111	42,30	1.209.618	64,38	8.142.730	35,34
Toptan ve Perakende Ticaret	1.006.106	31,68	6.928.281	29,42	462.421	24,61	4.856.838	21,07
Otel ve Lokanta Hizmetleri	13.189	0,42	22.079	0,09	21.053	1,12	19.702	0,09
Ulaştırma ve Haberleşme	178.106	5,61	903.182	3,83	71.555	3,81	858.539	3,73
Mali Kuruluşlar	159.652	5,03	1.946.770	8,27	223.451	11,89	2.257.125	9,80
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	656.281	20,66	162.799	0,69	429.080	22,84	150.526	0,65
Serbest Meslek Hizmetleri	1.685	0,05	-	-	2.058	0,11	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	3.949	0,12	-	-	4.006	0,21	-	-
Toplam	3.175.817	100,00	23.552.901	100,00	1.878.638	100,00	23.038.514	100,00

3 (iii). I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem 31 Aralık 2024	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	3.082.662	20.017.557	92.493	3.531.894
Teminat Mektupları	3.064.162	9.734.735	92.493	2.921.564
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	18.500	9.429.252	-	604.186
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	853.570	-	6.144
Önceki Dönem 31 Aralık 2023	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	1.732.603	17.982.788	145.396	5.054.741
Teminat Mektupları	1.732.603	8.562.073	76.896	4.849.719
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	8.707.098	68.500	199.801
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	713.617	-	5.221

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Swap Para Alım Satım İşlemleri	134.188.125	159.601.878
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	67.106.410	56.560.454
Para Alım Satım Opsiyonu	58.917.124	29.962.582
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	162.885.558	104.328.139
Swap Kıymetli Maden Alım Satım İşlemleri	15.050.014	5.310.984
Kıymetli Maden Alım Satım Opsiyonu	1.547.140	435.177
Toplam	439.694.371	356.199.214

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

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

Bulunmamaktadır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şarta bağlı varlık için şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka'nın bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak 64 TL'si (31 Aralık 2023: 159 TL) dosya masrafları iade dava karşılığı olmak üzere toplam 56.401 TL (31 Aralık 2023: 67.449 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

e. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul değer alım satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	7.733.739	1.827.993	3.943.858	1.367.939
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	687.588	1.478.374	1.114.629	1.254.685
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	7.104	996	10.802	1.302
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	8.428.431	3.307.363	5.069.289	2.623.926

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	7.346.402	-	866.435	23.910
Yurtiçi Bankalardan	1.567.722	1.543	2.347.900	-
Yurtdışı Bankalardan	2.116	90.989	5.407	62.289
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	8.916.240	92.532	3.219.742	86.199

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	517.686	33.617	99.797	19.383
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.904.680	-	1.272.002	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	415.862	-	410.865	-
Toplam	6.838.228	33.617	1.782.664	19.383

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

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri 2.587 TL'dir (31 Aralık 2023: 2.553 TL).

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	1.267.495	-	620.331
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	1.267.495	-	620.331
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	-	1.267.495	-	620.331

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	14.142	3.826

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem: 31 Aralık 2024	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yılda Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	1.295.240	-	-	-	-	-	1.295.240
Tasarruf Mevduatı	-	1.449.291	4.396.343	5.328.340	2.972.751	62.369	-	14.209.094
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	3.980.328	240.242	714.995	128.089	-	-	5.063.654
Diğer Mevduat	-	2.205	-	-	-	-	-	2.205
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	6.727.064	4.636.585	6.043.335	3.100.840	62.369	-	20.570.193
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	330.114	35.582	537	1.604	115	-	367.952
Bankalar Mevduatı	-	3.891	-	-	-	-	-	3.891
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	1	188	3	7	-	-	199
Toplam	-	334.006	35.770	540	1.611	115	-	372.042
Genel Toplam	-	7.061.070	4.672.355	6.043.875	3.102.451	62.484	-	20.942.235

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Devamı):

Önceki Dönem: 31 Aralık 2023	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	115.945	-	-	-	-	-	115.945
Tasarruf Mevduatı	-	184.111	4.002.639	6.089.441	586.412	85.619	-	10.948.222
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	1.492.390	172.097	729.104	153.635	20.845	-	2.568.071
Diğer Mevduat	-	195	1.820	-	-	-	-	2.015
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1.792.641	4.176.556	6.818.545	740.047	106.464	-	13.634.253
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	57.375	7.694	21.787	1.584	545	-	88.985
Bankalar Mevduatı	-	1.388	-	-	-	-	-	1.388
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	170	3.123	98	-	-	3.391
Toplam	-	58.763	7.864	24.910	1.682	545	-	93.764
Genel Toplam	-	1.851.404	4.184.420	6.843.455	741.729	107.009	-	13.728.017

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren ara hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 462.072 TL (31 Aralık 2023: 3.183 TL)'dir.

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihinde sonra eren ara hesap dönemlerinde finansal kiralama gideri 40.929 TL (31 Aralık 2023: 26.722 TL)'dir.

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde faktoring gideri bulunmamaktadır.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 50.052 TL (31 Aralık 2023: 32 TL) tutarındaki temettü geliri bağlı ortaklıklarının kar dağıtımından Banka'nın payına isabet eden tutardır.

d. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Kar	884.295.159	827.754.304
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	961.487	845.259
Türev Finansal İşlemlerden Kar	20.052.966	16.192.453
Kambiyo İşlemlerinden Kar	863.280.706	810.716.592
Zarar (-)	883.584.596	822.046.164
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	930.507	708.326
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	16.239.210	13.580.305
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	866.414.879	807.757.533
Toplam (Net)	710.563	5.708.140

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler (*)	197.427	695.947
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	43.992	4.873
Haberleşme Giderleri Karşılığı	44.150	8.494
Diğer Gelirler	289.142	194.800
Toplam	574.711	904.114

(*) Geçmiş yıllarda gider hesaplarına intikal ettirilen karşılık tutarlarından yapılan tahsilat ya da iptallerden oluşmaktadır.

f. Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	523.889	547.945
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	481.218	536.339
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	42.671	11.606
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	52.713	55.378
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara		
Yansıtılan Finansal Varlıklar	52.713	54.134
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire		
Yansıtılan Varlıklar	-	1.244
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen		
Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	576.602	603.323

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	187.834	109.682
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	249.582	166.147
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.016.445	690.705
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	42.395	25.209
Bakım Lisans Giderleri	393.282	228.784
Bakım ve Onarım Giderleri	84.765	76.877
Haberleşme Giderleri	38.845	27.312
Reklam ve İlan Giderleri	51.563	28.135
Diğer Giderler	405.595	304.388
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.960	855
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar Giderleri	646.457	268.078
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	164.691	119.464
Diğer (*)	711.211	470.060
Toplam	2.978.180	1.824.991

(*) Diğer satırında gösterilen 711.211 TL tutarının (31 Aralık 2023: 470.060 TL), 10.447 TL'si denetim ve müşavirlik ücretleri (31 Aralık 2023: 5.162 TL), 462 TL'si hakem heyeti giderlerinden (31 Aralık 2023: 204 TL) ve kalan 700.302 TL'si diğer giderlerden (31 Aralık 2023: 464.694 TL) oluşmaktadır.

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Raporlama Dönemine Ait Bağımsız Denetim Ücreti	4.339	2.143
Vergi Danışmanlık Hizmetlerine İlişkin Ücretler	425	294
Diğer Güvence Hizmetlerinin Ücreti	4.218	1.856
Bağımsız Denetim Dışı Diğer Hizmetlerin Ücreti	-	-
Toplam	8.982	4.293

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

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren yıla ait Banka'nın faaliyet gelirleri 15.360.289 TL (31 Aralık 2023: 9.975.087 TL)'dir. Banka'nın kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı tutarı 576.602 TL (31 Aralık 2023: 603.323 TL) diğer faaliyet giderleri 2.978.180 TL (31 Aralık 2023: 1.824.991 TL) vergi öncesi karı ise 8.095.709 TL (31 Aralık 2023: 5.107.782 TL vergi öncesi kar)'dir.

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

j. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı gideri 2.701.103 TL (31 Aralık 2023: 1.018.094 TL) ve ertelenmiş vergi geliri 245.155 TL'dir (31 Aralık 2023: 37.152 TL gelir).

k. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası kar/zararına ilişkin açıklama:

Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

l. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 12.648.499 TL (31 Aralık 2023: 2.413.027 TL) net ücret ve komisyon gelirleri ise 1.376.464 TL (31 Aralık 2023: 949.774 TL) ile önemli bir yer tutmaktadır. Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyon gelirleri net faiz geliri içerisinde gösterilmektedir. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım göz önünde bulundurulduğunda Banka'nın faiz gelirin en önemli kaynakları kredilerden, menkul değerlerden ve bankalararası para piyasasından alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü mevduata ödenen faizler ve kullanılan kredilere verilen faizler oluşturmaktadır. Komisyon gelirlerinin en önemli kısmını ise kredi kartı işlemlerinden ve diğer bankacılık faaliyetlerinden alınan komisyonlar oluşturmaktadır.

2. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa o dönemleri de kapsayacak şekilde açıklama:

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

m. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklama:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Kredi Kartı	662.365	414.975
Sigorta	136.156	92.217
Bankacılık İşlemleri	51.843	59.574
Tefas Fon Platformu	306.184	108.666
Diğer	338.892	184.907
Toplam	1.495.440	860.339

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış ve azalış:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla menkul değerler değerlendirme farkı kaleminde 43.177 TL tutarında azalış (31 Aralık 2023: 131.783 TL artış) gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu tutar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan borçlanma senetlerinin etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ile gerçeğe uygun değer farkı ile hisse senetlerinin maliyetleri ile gerçeğe uygun değer farkları ve söz konusu işlemlerin ertelenmiş vergi etkilerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 174.960 TL (31 Aralık 2023: 31.211 TL artış) tutarındaki azalış özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal yatırımlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar yatırımlarının rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 131.289 TL tutarındaki zarar (31 Aralık 2023: 7.172 TL zarar) ilgili gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın satılması nedeniyle özkaynaktan net kar/zarar hesabına aktarılmıştır.

2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

e. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri:

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri bulunmamaktadır.

f. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla geçmiş dönem zararlarına ilişkin mahsup işlemi bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemler ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

Faaliyet karına ilişkin 5.619.931 TL (31 Aralık 2023: 4.504.462 TL gelir) gelir, 34.692.113 TL (31 Aralık 2023: 15.636.910 TL) alınan faizlerden, 23.981.386 TL (31 Aralık 2023: 12.004.402 TL) verilen faizlerden, 3.313.160 TL (31 Aralık 2023: 2.138.608 TL) personel giderlerinden ve 1.777.636 TL (31 Aralık 2023: 3.010.562 TL net diğer faiz dışı gelir) net diğer faiz dışı giderlerden oluşmaktadır.

Diğer borçlardaki 14.397.501 TL (31 Aralık 2023: 1.002.295 TL artış) net artış; para piyasalarına borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yaklaşık 8.779 TL artış (31 Aralık 2023: 38.883 TL artış) olarak hesaplanmıştır.

b. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla iştirak bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışı bulunmamaktadır.

c. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla iştirak bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin nakit akışı bulunmamaktadır.

d. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Nakit	2.433.424	2.251.417
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	37.209.180	25.590.030
TCMB, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	19.557.349	1.209.358
Nakde Eşdeğer Varlıklar	59.199.953	29.050.805

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Nakit	1.090.068	2.433.424
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	71.716.358	37.209.180
TCMB, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	11.827.398	19.557.349
Nakde Eşdeğer Varlıklar	84.633.824	59.199.953

e. İlave bilgiler:

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

Cari Dönem – 31 Aralık 2024:

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						
Dönem Başı Bakiyesi	-	577	-	999.063	685	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	617	-	866.547	20	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2.587	13	-	79.029	49	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023:

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						
Dönem Başı Bakiyesi	20.000	489	-	632.336	477	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	577	-	999.063	685	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2.553	12	-	48.082	200	-

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 31 Aralık 2024	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Cari Dönem 31 Aralık 2024
Mevduat			
Dönem Başı	46.873	283.924	46.447
Dönem Sonu	37.247	270.510	60.776
Mevduat Faiz Gideri	14.142	1.174.927	22.770

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
	Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Mevduat			
Dönem Başı	25.717	353.053	82.750
Dönem Sonu	46.873	283.924	46.447
Mevduat Faiz Gideri	3.826	99.811	9.116

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 31 Aralık 2024	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Cari Dönem 31 Aralık 2024
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	-	106.119.719	-
Dönem Sonu	-	108.016.178	-
Toplam Kar/Zarar	-	1.493.597	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-

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
	Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	-	41.316.378	10.127
Dönem Sonu	-	106.119.719	-
Toplam Kar/Zarar	-	214.753	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VII. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Banka’nın üst düzey yöneticilerine ödediği toplam ücret ve benzeri faydalara ilişkin açıklamalar:

Banka Yönetim Kurulu’na ve üst yönetimine 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 247.330 TL (31 Aralık 2023: 139.960 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. BANKA’NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	44	1.409			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMALAR**

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 21 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.