

ING Bank A.Ş.

30 Haziran 2024 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Sınırlı Denetim Raporu

7 Ağustos 2024

Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 87 sayfa konsolide olmayan finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

ING Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

ING Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Haziran 2024 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 Muhasebe Standardı ("TMS") 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, ING Bank Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin, konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

7 Ağustos 2024
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan altı aylık konsolide olmayan finansal raporu

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

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

- Banka hakkında genel bilgiler
- Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Banka'nın mali bünyesine ve risk yönetimine ilişkin bilgiler
- Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Sınırlı denetim raporu
- Ara dönem faaliyet raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

John T. Mc CARTHY
Yönetim Kurulu Başkanı

Alper İhsan GÖKGÖZ
Genel Müdür

K. Atıl ÖZUS
Mali Kontrol ve Hazine
Genel Müdür
Yardımcısı

M. Gökçe ÇAKIT
Finansal
Raporlama ve
Vergi Direktörü

M. Semra KURAN
Denetim Komitesi Başkanı

M. Aşkın DOLAŞTIR
Denetim Komitesi Üyesi

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

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

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	2
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile türkiye muhasebe standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	4
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

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

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	22
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Aval ve kabulere ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	26
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	27
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	35
V.	Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	36
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	44
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	45
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	51
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	52

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	80
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	81

Altıncı bölüm

Sınırlı denetim raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	82
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	82

Yedinci bölüm

Ara dönem faaliyet raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	83
----	---	----

ING Bank A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

ING Bank A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 3,486,267,797 adet hisseden oluşmaktadır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

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

1 Nisan 2024 tarihinde, Banka Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olan Nermin Güney'in 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet payı M. Semra Kuran'a devredilmiştir.

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir:

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

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

Operasyon Genel Müdür Yardımcımız Tuğçe Bora Kılıç, 16 Nisan 2024 37/1 nolu Yönetim Kurulu kararıyla, 1 Mayıs 2024 tarihi itibarıyla Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, rapor tarihi itibarıyla Operasyon Genel Müdür Yardımcılığı görevine de vekalet etmektedir.

Banka'da Krediler Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Martijn Bastiaan Kamps, 31 Mayıs 2024 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde görevinden ayrılmış, ING Grubu Global Krediler biriminde görev almıştır. 6 Haziran 2024 tarih, 55-4 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Krediler Genel Müdür Yardımcısı görevine Nermin Güney atanmıştır.

6 Haziran 2024 tarihinde Banka'daki Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyeliğinden istifaen ayrılan Nermin Güney yerine, Yönetim Kurulu Üyeliği'ne, 6 Haziran 2024 tarih, 55-4 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Aşkın Dolaştır'ın atanmasına ve Denetim Komitesi Üyeliği'ne seçilmesine karar verilmiştir.

Banka'da Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Wouter Meijs, 30 Haziran 2024 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde görevinden ayrılmış, ING Grubu Global IT biriminde görev almıştır.

ING Bank A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Banka'nın başlıca amacı ve iştiğal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 85 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

Varlıklar	Dipnot (beşinci bölüm)	Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Finansal varlıklar (net)		22,323,913	33,972,454	56,296,367	20,804,151	22,162,033	42,966,184
1.1 Nakit ve nakit benzerleri		16,562,326	31,734,169	48,296,495	16,110,953	20,749,859	36,860,812
1.1.1 Nakit değerler ve merkez bankası	(I-1)	7,712,554	29,803,610	37,516,164	7,609,515	19,347,863	26,957,378
1.1.2 Bankalar	(I-3)	16,642	1,934,380	1,951,022	982	1,404,392	1,405,374
1.1.3 Para piyasalarından alacaklar		8,839,015	-	8,839,015	8,508,257	-	8,508,257
1.1.4 Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(5,885)	(3,821)	(9,706)	(7,801)	(2,396)	(10,197)
1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	(I-2)	70,955	436,297	507,252	12,465	429,638	442,103
1.2.1 Devlet borçlanma senetleri		70,381	436,297	506,678	12,154	429,638	441,792
1.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		574	-	574	311	-	311
1.2.3 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	(I-4)	4,204,081	2,726	4,206,807	3,812,200	1,863	3,814,063
1.3.1 Devlet borçlanma senetleri		4,106,023	-	4,106,023	3,747,434	-	3,747,434
1.3.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		98,058	2,726	100,784	64,766	1,863	66,629
1.3.3 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev finansal varlıklar		1,486,551	1,799,262	3,285,813	868,533	980,673	1,849,206
1.4.1 Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(I-2)	1,240,463	1,799,262	3,039,725	827,566	980,673	1,808,239
1.4.2 Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(I-11)	246,088	-	246,088	40,967	-	40,967
II. İfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar (net)		58,926,666	20,610,201	79,536,867	58,790,465	25,611,231	84,401,696
2.1 Krediler	(I-5)	49,118,927	20,868,087	69,987,014	49,884,145	25,962,932	75,847,077
2.2 Kiralama işlemlerinden alacaklar	(I-10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İfa edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıklar	(I-6)	10,896,862	-	10,896,862	9,970,600	-	9,970,600
2.4.1 Devlet borçlanma senetleri		10,896,862	-	10,896,862	9,970,600	-	9,970,600
2.4.2 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(1,089,123)	(257,886)	(1,347,009)	(1,064,280)	(351,701)	(1,415,981)
III. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(I-16)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
IV. Ortaklık yatırımları		926,995	1,453,366	2,380,361	947,201	1,234,860	2,182,061
4.1 İştirakler (net)	(I-7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak yöntemine göre değerlendirilenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı ortaklıklar (net)	(I-8)	926,995	1,453,366	2,380,361	947,201	1,234,860	2,182,061
4.2.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		916,995	1,453,366	2,370,361	765,819	1,234,860	2,000,679
4.2.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		10,000	-	10,000	181,382	-	181,382
4.3 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	(I-9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak yöntemine göre değerlendirilenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar (net)	(I-12)	2,658,024	-	2,658,024	758,536	-	758,536
VI. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	958,017	-	958,017	1,043,982	-	1,043,982
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		958,017	-	958,017	1,043,982	-	1,043,982
VII. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-	2,729	-	2,729
VIII. Cari vergi varlığı	(I-15)	-	-	-	262,694	-	262,694
IX. Ertelenmiş vergi varlığı	(I-15)	1,716,726	-	1,716,726	2,058,754	-	2,058,754
X. Diğer aktifler (net)	(I-17)	3,744,805	128,547	3,873,352	6,821,266	22,343	6,843,609
Varlıklar toplamı		91,255,146	56,164,568	147,419,714	91,489,778	49,030,467	140,520,245

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Yükümlülükler	Dipnot (beşinci bölüm)	Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		TP	YP	Toplam	Cari dönem		
					TP	YP	Toplam
		(30/06/2024)			(31/12/2023)		
I. Mevduat	(II-1)	75,676,988	30,267,252	105,944,240	69,124,080	31,224,296	100,348,376
II. Alınan krediler	(II-3)	4,609	14,558,448	14,563,057	9,316	13,726,348	13,735,664
III. Para piyasalarına borçlar		94,875	281,768	376,643	16,142	167,636	183,778
IV. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	(II-4)	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. Fonlar		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler		-	-	-	-	-	-
VII. Türev finansal yükümlülükler		2,385,319	999,174	3,384,493	1,461,157	758,706	2,219,863
7.1 Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(II-2)	2,366,695	999,174	3,365,869	1,461,157	758,706	2,219,863
7.2 Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(II-7)	18,624	-	18,624	-	-	-
VIII. Faktoring yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
IX. Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	(II-6)	175,410	-	175,410	212,310	-	212,310
X. Karşılıklar	(II-8)	459,718	488,559	948,277	581,770	345,525	927,295
10.1 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan hakları karşılığı		313,483	-	313,483	215,110	-	215,110
10.3 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer karşılıklar		146,235	488,559	634,794	366,660	345,525	712,185
XI. Cari vergi borcu	(II-9)	439,957	-	439,957	257,919	-	257,919
XII. Ertelemiş vergi borcu	(II-9)	-	-	-	-	-	-
XIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	(II-10)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye benzeri borçlanma araçları	(II-11)	-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer borçlanma araçları		-	-	-	-	-	-
XV. Diğer yükümlülükler	(II-5)	2,219,533	1,197,667	3,417,200	6,400,729	1,366,253	7,766,982
XVI. Özkaynaklar	(II-12)	18,170,437	-	18,170,437	14,868,058	-	14,868,058
16.1 Ödenmiş sermaye		3,486,268	-	3,486,268	3,486,268	-	3,486,268
16.2 Sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		1,551,091	-	1,551,091	(43,091)	-	(43,091)
16.4 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		417,251	-	417,251	232,101	-	232,101
16.5 Kar yedekleri		11,388,594	-	11,388,594	9,494,742	-	9,494,742
16.5.1 Yasal yedekler		648,464	-	648,464	563,562	-	563,562
16.5.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü yedekler		10,740,130	-	10,740,130	8,931,180	-	8,931,180
16.5.4 Diğer kar yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kar veya zarar		1,327,233	-	1,327,233	1,698,038	-	1,698,038
16.6.1 Geçmiş yıllar kar veya zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem net kar veya zararı		1,327,233	-	1,327,233	1,698,038	-	1,698,038
Yükümlülükler toplamı		99,626,846	47,792,868	147,419,714	92,931,481	47,588,764	140,520,245

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm)	Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		210,520,695	227,957,076	438,477,771	159,360,463	225,636,014	384,996,477
I. Garanti ve kefaletler	(III-1)	5,200,330	18,021,254	23,221,584	3,604,761	16,994,938	20,599,699
1.1 Teminat mektupları		3,733,730	8,977,079	12,710,809	3,593,133	9,395,369	12,988,502
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		2,677	-	2,677	2,797	-	2,797
1.1.2 Diğer teminat mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		3,731,053	8,977,079	12,708,132	3,590,336	9,395,369	12,985,705
1.2 Banka kredileri		-	38,299	38,299	-	4,808	4,808
1.2.1 İhale kabul kredileri		-	38,299	38,299	-	4,808	4,808
1.2.2 Diğer banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		1,466,600	2,927,794	4,394,394	-	2,118,931	2,118,931
1.3.1 Belgeli akreditifler		1,466,600	2,927,794	4,394,394	-	2,118,931	2,118,931
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		-	6,073,493	6,073,493	-	5,471,693	5,471,693
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	4,589	4,589	11,628	4,137	15,765
II. Taahhütler	(III-1)	11,492,271	16,576,538	28,068,809	8,716,129	12,691,234	21,407,363
2.1 Cayılamaz taahhütler		11,492,271	16,576,538	28,068,809	8,716,129	12,691,234	21,407,363
2.1.1 Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		3,708,493	16,565,298	20,273,791	3,491,031	12,681,042	16,172,073
2.1.2 Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	36,000	-	36,000
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		5,441,620	-	5,441,620	3,324,152	-	3,324,152
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütleri		357,890	-	357,890	243,467	-	243,467
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		23,780	-	23,780	23,780	-	23,780
2.1.9 Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		1,938,340	-	1,938,340	1,577,760	-	1,577,760
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		22,148	-	22,148	19,939	-	19,939
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		-	11,240	11,240	-	10,192	10,192
2.2 Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. Türev finansal araçlar	(III-2)	193,828,094	193,359,284	387,187,378	147,039,573	195,949,842	342,989,415
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		6,410,000	-	6,410,000	300,000	-	300,000
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		6,410,000	-	6,410,000	300,000	-	300,000
3.1.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		187,418,094	193,359,284	380,777,378	146,739,573	195,949,842	342,689,415
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		39,642,471	50,721,724	90,364,195	24,870,396	47,536,027	72,406,423
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		24,787,129	19,925,709	44,712,838	22,384,868	14,826,261	37,211,129
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		14,855,342	30,796,015	45,651,357	2,485,528	32,709,766	35,195,294
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		140,784,469	125,837,934	266,622,403	116,853,557	123,530,389	240,383,946
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		3,165,033	38,675,731	41,840,764	2,936,974	56,634,422	59,571,396
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		4,677,498	38,357,375	43,034,873	20,698,341	40,351,509	61,049,650
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		66,470,969	24,402,414	90,873,383	46,609,121	13,272,229	59,881,350
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		6,991,154	16,799,626	23,790,780	5,015,620	24,883,426	29,899,046
3.2.3 Para alım opsiyonları		3,495,577	8,399,813	11,895,390	2,507,810	12,441,713	14,949,523
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		3,495,577	8,399,813	11,895,390	2,507,810	12,441,713	14,949,523
3.2.3.2 Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)		340,397,292	203,100,497	543,497,789	280,775,494	180,756,036	461,531,530
IV. Emanet kıymetler		21,860,841	12,115,512	33,976,353	8,416,392	11,378,959	19,795,351
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		21,575,935	-	21,575,935	8,153,455	-	8,153,455
4.2 Emanete alınan menkul değerler		1,162	4,068,624	5,230,786	973	4,169,817	4,170,790
4.3 Tahsile alınan çekler		150,615	831,972	982,587	115,538	744,003	859,541
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		133,138	7,036,702	7,169,840	146,425	6,346,543	6,492,968
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracat aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		1	178,214	178,215	1	118,596	118,597
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V. Rehlinli kıymetler		25,709,817	14,375,859	40,085,676	23,382,999	13,823,770	37,206,769
5.1 Menkul kıymetler		132,034	134,368	266,402	273,462	65,837	339,299
5.2 Teminat senetleri		206,039	1,250,334	1,456,373	213,389	1,159,053	1,372,442
5.3 Emtia		910	-	910	910	-	910
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		19,310,185	10,837,156	30,147,341	16,455,874	10,291,634	26,747,508
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		6,060,649	2,154,001	8,214,650	6,439,364	2,307,246	8,746,610
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler		292,826,634	176,609,126	469,435,760	248,976,103	155,553,307	404,529,410
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		550,917,987	431,057,573	981,975,560	440,135,957	406,392,050	846,528,007

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan kar veya zarar tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (beşinci bölüm)	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı
		denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2024- 30/06/2024)	denetimden geçmiş Cari dönem (01/04/2024- 30/06/2024)	denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2023- 30/06/2023)	denetimden geçmiş Önceki dönem (01/04/2023- 30/06/2023)
I. Faiz gelirleri	(IV-1)	16,921,706	9,153,640	5,810,678	3,177,598
1.1 Kredilerden alınan faizler		11,366,632	5,925,101	4,583,625	2,459,077
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		599,747	454,860	6,463	6,460
1.3 Bankalardan alınan faizler		156,077	110,242	55,372	28,373
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		2,008,820	1,174,189	540,871	345,586
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		2,789,489	1,488,878	623,628	337,683
1.5.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılanlar		38,894	21,958	19,715	3,927
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		604,212	320,315	184,815	98,873
1.5.3 İtfâ edilmiş maliyeti ile ölçülenler		2,146,383	1,146,605	419,098	234,883
1.6 Finansal kiralama faiz gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer faiz gelirleri		941	370	719	419
II. Faiz giderleri (-)	(IV-2)	(13,289,916)	(6,978,927)	(4,824,831)	(2,826,864)
2.1 Mevduata verilen faizler		(12,333,748)	(6,557,620)	(4,331,335)	(2,548,967)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(606,396)	(296,915)	(345,735)	(214,649)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(83,387)	(16,871)	(50,735)	(37,263)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-	(33,858)	(11,028)
2.5 Kiralama faiz giderleri		(17,927)	(7,881)	(13,028)	(6,354)
2.6 Diğer faiz giderleri		(248,458)	(99,640)	(50,140)	(8,603)
III. Net faiz geliri/gideri (I - II)		3,631,790	2,174,713	985,847	350,734
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		721,233	393,871	393,959	216,924
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		1,023,659	555,859	533,090	293,025
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		130,724	65,577	109,963	61,757
4.1.2 Diğer		892,935	490,282	423,127	231,268
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar (-)	(IV-12)	(302,426)	(161,988)	(139,131)	(76,101)
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		-	-	(103)	(15)
4.2.2 Diğer	(IV-12)	(302,426)	(161,988)	(139,028)	(76,086)
V. Temettü gelirleri	(IV-3)	71,562	1,373	-	-
VI. Ticari kar/zarar (net)	(IV-4)	527,760	(91,312)	2,338,399	1,773,892
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kar/zararı		(23,689)	(14,060)	122,275	19,897
6.2 Türev finansal işlemlerden kar/zarar		3,132,679	998,794	3,272,959	2,498,839
6.3 Kambiyo işlemleri kar/zararı		(2,581,230)	(1,076,046)	(1,056,835)	(744,844)
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	669,526	282,105	517,191	236,674
VIII. Faaliyet brüt karı (III+IV+V+VI+VII)		5,621,871	2,760,750	4,235,396	2,578,224
IX. Beklenen zarar karşılıkları giderleri (-)	(IV-6)	(385,222)	(86,161)	(353,830)	(109,308)
X. Diğer karşılık giderleri (-)		(6,077)	(3,217)	(4,906)	1,613
XI. Personel giderleri (-)		(1,642,496)	(808,357)	(1,121,288)	(530,888)
XII. Diğer faaliyet giderleri	(IV-7)	(2,400,454)	(1,233,135)	(1,522,677)	(757,619)
XIII. Net faaliyet kar/zararı (VIII-IX-X-XI-XII)		1,187,622	629,880	1,232,695	1,182,022
XIV. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-	-	-
XV. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar		268,795	156,320	147,025	69,385
XVI. Net parasal pozisyon kar/zararı		-	-	-	-
XVII. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XIII+...+XVI)	(IV-8)	1,456,417	786,200	1,379,720	1,251,407
XVIII. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(129,184)	(88,968)	141,535	(266,817)
18.1 Cari vergi karşılığı		(188,581)	(188,581)	(317,687)	(317,687)
18.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		(100,929)	-	(48,025)	-
18.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		160,326	99,613	507,247	50,870
XIX. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVII±XVIII)	(IV-10)	1,327,233	697,232	1,521,255	984,590
XX. Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-	-	-
20.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-	-	-
20.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-	-	-
XXI. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-	-	-
21.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-	-	-
21.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-	-	-
XXII. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)		-	-	-	-
23.1 Cari vergi karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV. Dönem net kar/zararı (XIX+XXIV)	(IV-11)	1,327,233	697,232	1,521,255	984,590
Hisse başına kar/zarar		0.3807	0.2000	0.4364	0.2824

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

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Sınırlı	Sınırlı
	denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	Cari dönem	Önceki dönem
	(01/01/2024-30/06/2024)	(01/01/2023-30/06/2023)
I. Dönem karı/zararı	1,327,233	1,521,255
II. Diğer kapsamlı gelirler	1,778,310	(89,570)
2.1 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	1,593,160	(57,975)
2.1.1 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	1,976,376	-
2.1.2 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	(19,514)	(76,974)
2.1.4 Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	480	-
2.1.5 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	(364,182)	18,999
2.2 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar	185,150	(31,595)
2.2.1 Yabancı para çevirim farkları	98,537	280,146
2.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri	(23,874)	(369,948)
2.2.3 Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	147,730	(45,162)
2.2.4 Yurt dışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.5 Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	(37,243)	103,369
III. Toplam kapsamlı gelir (I+II)	3,105,543	1,431,685

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

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Sınırlı denetimden geçmiş	Dipnot	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler					Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler					Geçmiş dönem karı / (zararı)	Dönem net kar veya zararı	Toplam özkaynak	
			Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Diğer sermaye yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışı / azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları / kayıpları	Diğer (1)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları / kayıpları	Diğer (2)				Kar yedekleri
Önceki dönem (01/01/2023-30/06/2023)																
I. Önceki dönem sonu bakiyesi			3,486,268	-	-	-	115,398	(35,694)	3,032	318,535	141,851	70,325	6,792,955	-	2,626,289	13,518,959
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)			3,486,268	-	-	-	115,398	(35,694)	3,032	318,535	141,851	70,325	6,792,955	-	2,626,289	13,518,959
IV. Toplam kapsamlı gelir			-	-	-	-	-	(57,975)	-	280,146	(277,868)	(33,873)	-	-	1,521,255	1,431,685
V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırım			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırım			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış / azalış			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar dağıtımı			-	-	-	-	(75,498)	-	-	-	-	-	2,701,787	-	(2,626,289)	-
11.1 Dağıtılan temettü			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)		-	-	-	-	(75,498)	-	-	-	-	-	2,701,787	-	(2,626,289)	-
11.3 Diğer			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)			3,486,268	-	-	-	39,900	(93,669)	3,032	598,681	(136,017)	36,452	9,494,742	-	1,521,255	14,950,644
Cari dönem (01/01/2024-30/06/2024)																
I. Önceki dönem sonu bakiyesi			3,486,268	-	-	-	39,900	(86,005)	3,014	756,489	(548,290)	23,902	9,494,742	-	1,698,038	14,868,058
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)			3,486,268	-	-	-	39,900	(86,005)	3,014	756,489	(548,290)	23,902	9,494,742	-	1,698,038	14,868,058
IV. Toplam kapsamlı gelir			-	-	-	-	1,606,368	(13,652)	444	98,537	(16,798)	103,411	-	-	1,327,233	3,105,543
V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırım			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırım			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış / azalış			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar dağıtımı			-	-	-	-	1,022	-	-	-	-	-	1,893,852	-	(1,698,038)	196,836
11.1 Dağıtılan temettü			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)		-	-	-	-	482	-	-	-	-	-	1,697,556	-	(1,698,038)	-
11.3 Diğer (*)			-	-	-	-	540	-	-	-	-	-	196,296	-	-	196,836
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)			3,486,268	-	-	-	1,647,290	(99,657)	3,458	855,026	(565,088)	127,313	11,388,594	-	1,327,233	18,170,437

(1) 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)

(2) 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)

(*) 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla satışı gerçekleşen gayrimenkullerin değer artışını içermektedir.

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

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan nakit akış tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Nakit akış tablosu	Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
		Cari dönem (01/01/2024-30/06/2024)	Önceki dönem (01/01/2023-30/06/2023)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı		(766,322)	7,399,329
1.1.1 Alınan faizler		15,886,973	6,039,636
1.1.2 Ödenen faizler		(13,288,103)	(4,220,710)
1.1.3 Alınan temettüleri		71,562	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		1,008,284	563,404
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		669,526	224,662
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		192,480	166,043
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(3,368,651)	(2,196,790)
1.1.8 Ödenen vergiler		(313,609)	(404,352)
1.1.9 Diğer		(1,624,784)	7,227,436
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim		10,470,314	11,226,312
1.2.1 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		(68,228)	2,006
1.2.2 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(236,894)	(94,189)
1.2.3 Kredilerdeki net (artış) azalış		7,969,532	(547,118)
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış		(1,895,130)	(4,843,425)
1.2.5 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		1,221,488	3,003,581
1.2.6 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		777,633	14,015,825
1.2.7 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net artış (azalış)		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(83,992)	905,761
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)		2,785,905	(1,216,129)
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		9,703,992	18,625,641
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		(1,427,628)	(394,045)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	(10,000)
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		171,382	-
2.3 Satın alınan menkul ve gayrimenkuller		(380,012)	(156,391)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		416,399	213,057
2.5 Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		(330,994)	(2,457,082)
2.6 Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		86,980	1,971,429
2.7 Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(I-6)	(554,701)	(884,349)
2.8 Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(I-6)	23,213	1,616,114
2.9 Diğer		(859,895)	(686,823)
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		(89,806)	(485,440)
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	(II-4)	-	-
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(II-4)	-	(428,030)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri	(II-12)	-	-
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler		(89,806)	(57,410)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		1,286,103	(1,406,303)
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I + II + III + IV)		9,472,661	16,339,853
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		26,546,403	12,865,472
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		36,019,064	29,205,325

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler esas itibarıyla finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan 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 uygulanmıştır. Finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

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

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

Buna istinaden Banka’nın 30 Haziran 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

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

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

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

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

Banka, 31 Aralık 2021 tarihinden itibaren konsolide olmayan finansal tablolarında, finansal bağlı ortaklıklarını TMS 27 kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

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

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

Finansal araçların ilk ölçümü

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

Finansal araçların sınıflandırılması

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

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

İş modeli değerlendirmesi

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

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

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

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

Diğer iş modelleri:

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

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

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

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

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

Krediler:

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

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

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

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

Banka, değerlendirmelerinde aşağıdaki kriterleri kullanmaktadır.

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

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

- Gecikmesi gün sayısı yasal düzenlemelerdeki gün sayısını aşan krediler,
 - Banka yönetimin takdiri ile yakın izlemeye sınıflanan krediler,
 - "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yeniden yapılandırma kapsamına alınan krediler,
 - İdari kararla yeniden yapılandırma portföyüne sınıflandırılan krediler,
 - Bireysel müşterilerin, sorunlu alacak olarak sınıflandırılan bir tüketici kredisi varsa diğer tüketici kredileri.
- **Aşama 3:** Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair yeterli ve tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Değer düşüklüğünün belirlenmesinde aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

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

Mevcut koşulların, geçmişteki olayların ve makroekonomik tahminlerin kullanımı:

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması:

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

Kayıttan düşme politikası:

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

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka’nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetine sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

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

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

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

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

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

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

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Maddi olmayan duran varlıklar %13 - %33

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

Banka'nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

“TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” 01/01/2005 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere Kurul Kararı olarak 16/04/2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete’de yeniden yayımlanmıştır. Bu Standardın amacı; yatırım amaçlı gayrimenkullerin muhasebeleştirilmesine ve ilgili açıklama hükümlerine ilişkin ilkeleri belirlemektir. Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Banka, Ocak 2024 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek yatırım amaçlı gayrimenkullerini “TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardı kapsamında maliyet modeli yerine gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır. Banka’nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

Banka’nın “kiralayan” konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

b. Kiracı olarak yapılan işlemler

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

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

Banka - kiracı olarak:

Banka, sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda bu sözleşme, bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içerir. Bu durumda Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarında kullanım hakkı varlığını “Maddi Duran Varlıklar” kalemi altında ve kira yükümlülüğünü “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterir.

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

- (a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- (b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- (c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler ve
- (d) Dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak Banka tarafından katlanılacak tahmini maliyetler.

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

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

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

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

- (a) Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle bulunan tutar,
- (b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- (c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar,
- (d) Bankanın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda, bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- (e) Kiralama süresinin Bankanın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

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

- (a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- (b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- (c) Defter değerini, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

XVI. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" ("TMS 37") standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

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

ING Bank A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

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

Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihi itibarıyla verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen hesap dönemlerinde elde edilecek kazançlara uygulanmıştır.

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

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

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

b. Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “TMS 12 Gelir Vergileri” (“TMS 12”) standardı hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Banka tarafından 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 30 Haziran 2024 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

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

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

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Transfer Fiyatlandırması

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2024 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

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

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

XXIV. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 12 Aralık 2023 tarihli düzenleme kapsamında, kredi riskine esas tutarın 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 imkan tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

Banka, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 12 Aralık 2023 tarihli kararına istinaden, yukarıda belirtilen düzenleme değişikliklerini dikkate alarak gerçekleştirmektedir. Ayrıca Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 16 Nisan 2020 tarih ve 8999 sayılı Kararı doğrultusunda 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır. Belirtilen tedbirlerin dikkate alınmaması halinde, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı %15.64 seviyesine gerilemektedir.

Banka’nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yukarıda belirtilen düzenleme değişiklikleri dikkate alınarak hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 18,280,790 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %17.32’dir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 14,066,758 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %16.04’tür.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	Önceki dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	3,486,268
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	11,388,594	9,494,742
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,504,646	798,221
Kar	1,327,233	1,698,038
Net dönem karı	1,327,233	1,698,038
Geçmiş yıllar karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,797	1,797
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	18,708,538	15,479,066
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	99,924	634,910
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	47,130	64,874
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	940,166	1,023,361
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	186,956	531,880
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	1,274,176	2,255,025
Çekirdek sermaye toplamı	17,434,362	13,224,041
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	-	-
Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)	17,434,362	13,224,041

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	Önceki dönem
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	846,428	846,006
İndirimler öncesi katkı sermaye	846,428	846,006
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
Katkı sermaye toplamı	846,428	846,006
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	18,280,790	14,070,047
Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	2,470	3,289
Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye devam edecek unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	18,278,320	14,066,758
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	105,509,290	87,708,946
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	16.52	15.08
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	16.52	15.08
Sermaye yeterliliği oranı (%)	17.32	16.04
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.60	2.66
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.10	0.16
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9.33	8.04
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1,762,132	1,907,472
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	846,428	846,006
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	846,428	846,006
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	-	-

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

Risk sınıfları	Bilanço değeri	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar
Özkaynaklar	18,170,437	18,170,437
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	127,313	(127,313)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	47,130	(47,130)
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	958,017	(940,166)
Genel karşılıklar	846,428	846,428
Sermayeden indirilen diğer değerler	2,470	(2,470)
Yönetmelik kapsamında çekirdek sermayeden yapılan indirimler	-	(186,956)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	565,759	565,490
Özkaynak		18,278,320

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 32.5767 (Tam TL) ve 35.0597 (Tam TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

	1 USD	1 EURO
Banka “yabancı para evalüasyon kuru” (30 Haziran 2024)	32.7813	35.1317
Bundan önceki;		
28 Haziran 2024	32.7813	35.1317
27 Haziran 2024	32.8833	35.1720
26 Haziran 2024	32.9275	35.1962
25 Haziran 2024	32.9625	35.3160
24 Haziran 2024	32.8940	35.2953

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	16,005,002	11,276,237	2,522,371	29,803,610
Bankalar	1,199,388	662,254	72,738	1,934,380
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	428,432	148,149	-	576,581
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2,726	-	-	2,726
Krediler	14,626,952	6,241,135	-	20,868,087
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	1,453,032	334	-	1,453,366
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	(38,511)	(96,694)	2,045	(133,160)
Toplam varlıklar	33,677,021	18,231,415	2,597,154	54,505,590
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	17	8	30,132	30,157
Döviz tevdiat hesabı	10,610,594	11,830,284	7,796,217	30,237,095
Para piyasalarına borçlar	281,768	-	-	281,768
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	12,917,877	1,640,571	-	14,558,448
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	764,352	114,492	12	878,856
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	649,982	292,712	23,886	966,580
Toplam yükümlülükler	25,224,590	13,878,067	7,850,247	46,952,904
Net bilanço pozisyonu	8,452,431	4,353,348	(5,253,093)	7,552,686
Net nazım hesap pozisyonu	(7,007,970)	(6,643,987)	5,093,159	(8,558,798)
Türev finansal araçlardan alacaklar	25,031,857	43,033,668	8,214,953	76,280,478
Türev finansal araçlardan borçlar	32,039,827	49,677,655	3,121,794	84,839,276
Gayrinakdi krediler	11,147,448	6,803,264	70,542	18,021,254
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	22,302,186	23,550,127	2,370,460	48,222,773
Toplam yükümlülükler	23,065,914	17,030,251	6,917,746	47,013,911
Net bilanço pozisyonu	(763,728)	6,519,876	(4,547,286)	1,208,862
Net nazım hesap pozisyonu	1,819,380	(7,027,665)	4,556,152	(652,133)
Türev finansal araçlardan alacaklar	31,936,736	49,717,672	9,062,739	90,717,147
Türev finansal araçlardan borçlar	30,117,356	56,745,337	4,506,587	91,369,280
Gayrinakdi krediler	11,087,483	5,877,431	30,024	16,994,938

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

Kur riskine ilişkin tabloda:

Döviz endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 1,658,978 TL (31 Aralık 2023: 807,694 TL).

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 839,964 TL (31 Aralık 2023: 574,853 TL).

Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 24,402,414 TL (31 Aralık 2023: 13,272,229 TL).

Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 24,402,414 TL (31 Aralık 2023: 13,272,229 TL).

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

Valörlü döviz alım işlemleri: 9,279,225 TL (31 Aralık 2023: 6,814,751 TL).

Valörlü döviz satım işlemleri: 7,286,073 TL (31 Aralık 2023: 5,866,292 TL).

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8,783,157	-	-	-	-	28,733,007	37,516,164
Bankalar	1,327,700	-	-	-	-	623,322	1,951,022
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,254,679	1,244,760	595,711	98,918	352,335	574	3,546,977
Para piyasalarından alacaklar	8,839,015	-	-	-	-	-	8,839,015
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2,424,748	28,718	-	1,898,645	-	100,784	4,452,895
Verilen krediler	20,801,391	7,589,073	24,939,286	13,077,389	2,579,879	999,996	69,987,014
İfla edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	9,533,005	-	-	594,887	768,970	-	10,896,862
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	10,229,765	10,229,765
Toplam varlıklar	52,963,695	8,862,551	25,534,997	15,669,839	3,701,184	40,687,448	147,419,714
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	4,732,387	-	42,720	-	-	138,526	4,913,633
Diğer mevduat	58,099,023	11,980,069	3,757,628	1,564	-	27,192,323	101,030,607
Para piyasalarına borçlar	94,875	-	-	-	281,768	-	376,643
Muhtelif borçlar	569,901	-	-	-	-	1,464,722	2,034,623
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	12,277,209	1,587,916	651,102	46,830	-	-	14,563,057
Diğer yükümlülükler (**)	866,959	1,788,577	903,983	384	-	20,941,248	24,501,151
Toplam yükümlülükler	76,640,354	15,356,562	5,355,433	48,778	281,768	49,736,819	147,419,714
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	20,179,564	15,621,061	3,419,416	-	39,220,041
Bilançodaki kısa pozisyon	(23,676,659)	(6,494,011)	-	-	-	(9,049,371)	(39,220,041)
Nazım hesaplarıdaki uzun pozisyon	-	-	25,247,721	28,121,957	735,000	-	54,104,678
Nazım hesaplarıdaki kısa pozisyon	(22,694,465)	(33,094,608)	-	-	-	-	(55,789,073)
Toplam pozisyon	(46,371,124)	(39,588,619)	45,427,285	43,743,018	4,154,416	(9,049,371)	(1,684,395)

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

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

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

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

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

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

ING Bank A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari dönem	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	33.00
Bankalar	2.64	3.68	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.67	7.11	-	21.83
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	52.55
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	24.21
Verilen krediler	7.11	9.05	-	45.20
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	40.06
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	40.77
Diğer mevduat	0.14	0.29	-	41.28
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	35.00
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	7.31	8.72	-	23.50

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Cari dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	100,784	67,436	67,436
Hisse senedi yatırımları	100,784	67,436	67,436
Bağlı ortaklıklar	2,380,361	-	-
Bağlı ortaklıklar	2,380,361	-	-
Önceki dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	66,629	34,144	34,144
Hisse senedi yatırımları	66,629	34,144	34,144
Bağlı ortaklıklar	2,182,061	-	-
Bağlı ortaklıklar	2,182,061	-	-

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

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

Cari dönem	Dönem içinde gerçekleşen kazanç / kayıp	Yeniden değerlendirme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
		Toplam	Katki sermayeye dahil edilen	Toplam	Ana sermayeye dahil edilen	Katki sermayeye dahil edilen
Özel sermaye yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-	-	-	-
Diğer hisse senetleri	-	57,654	-	56,734	56,734	-
Toplam	-	57,654	-	56,734	56,734	-

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

4. Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

Cari dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi (*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-
Diğer hisse senetleri	2,481,145	2,481,145	198,492
Önceki dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi (*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-
Diğer hisse senetleri	2,248,690	2,248,690	179,895

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

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

1. Likidite riskine ilişkin hususlar hakkında bilgi

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

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

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

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

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

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

f. Acil durum fonlama planına ilişkin genel bilgi

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

2. Likidite karşılama oranı

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

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

	En düşük	Tarih	En yüksek	Tarih
TP+YP	%153.84	28 Haziran 2024	%245.98	24 Mayıs 2024
YP	%96.81	21 Haziran 2024	%273.95	10 Mayıs 2024

Likidite karşılama oranı

Cari dönem	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			42,863,711	18,493,413
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	74,397,956	24,272,270	6,425,684	2,420,448
İstikrarlı mevduat	20,282,227	135,586	1,014,111	6,780
Düşük istikrarlı mevduat	54,115,729	24,136,684	5,411,573	2,413,668
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	31,846,982	13,308,703	22,320,630	9,083,729
Operasyonel mevduat	321,800	-	76,548	-
Operasyonel olmayan mevduat	23,571,605	7,992,935	14,385,070	3,772,285
Diğer teminatsız borçlar	7,953,577	5,315,768	7,859,012	5,311,444
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	42,069,064	21,520,552	22,245,121	11,791,690
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	19,026,778	9,418,156	19,026,778	9,418,156
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	23,042,286	12,102,396	3,218,343	2,373,534
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			50,991,435	23,295,867
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	7,878,472	-	-	-
Teminatsız alacaklar	13,545,804	3,027,447	9,006,041	2,017,932
Diğer nakit girişleri	19,124,083	9,377,453	18,285,088	9,275,209
Toplam nakit girişleri	40,548,359	12,404,900	27,291,129	11,293,141
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			42,863,711	18,493,413
Toplam net nakit çıkışları			23,716,552	12,012,857
Likidite karşılama oranı (%)			188.02	186.13

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

3. Likidite karşılama oranına ilişkin diğer açıklamalar

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

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

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

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının büyük kısmını yabancı para mevduatlar oluşturmaktadır. Banka'nın yabancı para pasif toplamının %30'unu diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, %63'ünü ise mevduatlar oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %57'sini nakit ve nakit benzerleri ve %37'sini krediler oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun Türk Lirası pasif tarafının büyük kısmını mevduat kalemi oluşturmaktadır. Banka'nın Türk Lirası pasif toplamının %76'sını mevduatlar oluşturmaktadır. Ancak ihtiyaç halinde Banka'nın gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalar arası ve gerekse Takasbank ve BIST repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır. Bilançonun Türk Lirası aktif tarafının %53'ünü net krediler ve %17'sini ise menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	27,018,779	10,497,385	-	-	-	-	-	37,516,164
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,951,022	-	-	-	-	-	-	1,951,022
Para piyasalarından alacaklar	-	625,748	817,594	1,312,633	438,093	352,335	574	3,546,977
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	8,839,015	-	-	-	-	-	8,839,015
Verilen krediler	36,690	448,064	8,017	148,370	3,747,660	-	100,784	4,452,895
İfta edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	14,982,086	8,137,229	27,326,116	15,961,708	2,579,879	963,306	69,987,014
Diğer varlıklar (*)	-	1,641,819	-	-	8,486,073	768,970	-	10,896,862
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	10,229,765	10,229,765
Toplam varlıklar	29,006,491	37,034,117	8,962,840	28,787,119	28,633,534	3,701,184	11,294,429	147,419,714
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	138,526	4,732,387	-	42,720	-	-	-	4,913,633
Diğer mevduat	27,243,349	58,047,997	11,980,069	3,757,628	1,564	-	-	101,030,607
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	12,277,208	6,991	1,102,795	1,176,063	-	-	14,563,057
Para piyasalarına borçlar	-	94,875	-	-	-	281,768	-	376,643
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	1,464,722	-	-	-	-	-	569,901	2,034,623
Diğer yükümlülükler (**)	-	481,715	280,556	2,117,001	662,007	18,624	20,941,248	24,501,151
Toplam yükümlülükler	28,846,597	75,634,182	12,267,616	7,020,144	1,839,634	300,392	21,511,149	147,419,714
Likidite (açığı)/fazlası	159,894	(38,600,065)	(3,304,776)	21,766,975	26,793,900	3,400,792	(10,216,720)	-
Net bilanço dışı pozisyonu								
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	394,832	1,292,887	(3,783,361)	(36,986)	-	-	(2,132,628)
Türev finansal araçlardan borçlar	-	44,634,186	30,504,483	75,430,454	41,223,252	735,000	-	192,527,375
Türev finansal araçlardan borçlar	-	44,239,354	29,211,596	79,213,815	41,260,238	735,000	-	194,660,003
Gayrinakdi Krediler	127,363	1,382,494	2,916,157	11,842,634	5,086,031	1,866,905	-	23,221,584
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	19,149,273	36,493,925	13,271,396	33,079,553	22,772,168	2,987,232	12,766,698	140,520,245
Toplam yükümlülükler	27,506,586	55,392,259	13,660,260	20,571,370	553,896	225,787	22,610,087	140,520,245
Likidite (açığı)/fazlası	(8,357,313)	(18,898,334)	(388,864)	12,508,183	22,218,272	2,761,445	(9,843,389)	-
Net bilanço dışı pozisyonu								
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	125,843	(380,904)	1,019,203	(226,761)	-	-	537,381
Türev finansal araçlardan borçlar	-	48,334,826	59,950,445	51,643,224	11,359,903	475,000	-	171,763,398
Türev finansal araçlardan borçlar	-	48,208,983	60,331,349	50,624,021	11,586,664	475,000	-	171,226,017
Gayrinakdi Krediler	60,251	996,445	3,790,013	7,131,769	7,523,097	1,098,124	-	20,599,699

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

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

5. Net istikrarlı fonlama oranı

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

Cari dönem	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				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					
Özkaynak Unsurları	19,395,400	-	-	-	19,395,400
Ana sermaye ve katkı sermaye	19,268,085	-	-	-	19,268,085
Diğer özkaynak unsurları	127,315	-	-	-	127,315
Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	18,178,983	60,060,486	2,862,432	2,352	74,064,374
İstikrarlı mevduat/katılım fonu	4,169,436	16,998,468	242,090	978	20,340,422
Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	14,009,547	43,062,018	2,620,342	1,374	53,723,952
Diğer kişilere borçlar	9,823,433	23,744,257	542,749	2,351	5,078,099
Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	23,744,257	70,748	-	4,839,747
Diğer borçlar	9,823,433	-	472,001	2,351	238,352
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	10,837,156	8,409,548	700,540	9,586,900	-
Türev yükümlülükler		8,409,548	700,540	329,660	
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	10,837,156	-	-	9,257,240	-
Mevcut İstikrarlı Fon					98,537,873
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					2,128,582
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	40,812,397	8,801,000	37,479,041	29,181,238	44,351,844
Canlı alacaklar	37,362,995	-	-	-	-
Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	6,793	2,856,200	2,859,597
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	3,448,828	8,801,000	37,472,248	22,960,102	39,304,752
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	-	-	-
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	3,364,936	2,187,208
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	574	-	-	-	287
Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	40,812,397	8,801,000	37,479,041	29,181,238	44,351,844
Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
Diğer varlıklar	987,295	11,898,010	411,369	16,832,345	20,840,304
Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	4,280	3,638
Türev varlıklar		11,268,956	307,274	997,658	3,285,814
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		166,263	104,095	68,091	338,449
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	987,295	462,791	-	15,762,316	17,212,403
Bilanço dışı borçlar		4,426,013	6,863,176	19,106,888	1,519,804
Gerekli İstikrarlı Fon					68,840,534
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					143.14

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

Önceki dönem	a	b	c	ç	d
Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar					
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadedeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadedeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadedeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	15,714,064	-	-	-	15,714,064
Ana sermaye ve katkı sermaye	15,690,160	-	-	-	15,690,160
Diğer özkaynak unsurları	23,904	-	-	-	23,904
Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	17,368,355	58,121,764	338,471	4,533	69,110,903
İstikrarlı mevduat/katılım fonu	3,459,047	13,672,304	89,902	590	16,360,751
Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	13,909,308	44,449,460	248,568	3,943	52,750,152
Diğer kişilere borçlar	9,566,155	14,056,291	11,011,491	4,548	10,745,700
Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	14,056,291	520,712	16	5,495,778
Diğer borçlar	9,566,155	-	10,490,779	4,532	5,249,922
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	10,291,634	8,093,337	-	7,276,623	-
Türev yükümlülükler		8,093,337	-	1,066,025	
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	10,291,634	-	-	6,210,598	-
Mevcut İstikrarlı Fon					95,570,666
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					3,725,461
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı alacaklar	32,851,061	8,496,411	46,922,922	21,643,448	42,811,658
Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	26,785,436	-	-	-	-
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlalı alacaklar	-	-	861,168	728,622	1,159,206
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	6,065,314	8,496,411	46,061,754	19,369,381	40,647,758
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1,545,445	1,004,539
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	311	-	-	-	156
Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
Diğer varlıklar	1,096,964	8,101,210	497,330	22,315,520	23,909,173
Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	4,280	3,638
Türev varlıklar		8,101,210	-	4,804,490	4,804,490
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		-	-	318,487	318,487
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	1,096,964	-	497,330	17,188,263	18,782,558
Bilanço dışı borçlar		3,628,683	3,859,318	10,808,679	914,834
Gerekli İstikrarlı Fon					71,361,126
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					133.93

Cari döneme ait üç aylık Net İstikrarlı Fonlama Oranlarının ortalaması %132.39'dur (2023 son çeyrek: %139.87).

Banka'nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, %143.14 olarak gerçekleşmiş (31 Aralık 2023: %133.93) ve yasal limitin (%100) üzerinde seyretmeye devam etmiştir. Mevcut istikrarlı fon büyüklüğü yüksek özkaynak, uzun vadeli kaynaklar ve tabana yaygın mevduat imkanları sayesinde 98.5 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Gerekli istikrarlı fon tutarı ise uzun vadeli krediler, menkul kıymetler ve teminata verilen kıymetlerden oluşmakta ve 68.8 milyar TL seviyesindedir. Özkaynak unsurları, mevcut istikrarlı fon tutarının %19.7'sini, gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı ise fon tutarının %75.2'sini oluşturmaktadır. Canlı alacaklar ise gerekli istikrarlı fon tutarının en büyük payına sahip olmakla birlikte, fonun %64.4'ünü oluşturmaktadır. Oran gelişiminde dönemler arası Krediler ve Mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi, bilanço vade yapısı değişimi ve aktif teminatlılığı gibi unsurlar etkili olmaktadır.

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Banka’nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %8.87’dir (31 Aralık 2023: %7.19). Bu oran %3 olan asgari oranın üzerindedir. Ana sermaye, dönem karı kaynaklı %23 oranında artarken, toplam risk tutarı da önceki döneme göre %0.2 oranında azalış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 168 baz puanlık bir artış görülmektedir.

Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

	Cari dönem (*)	Önceki dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
<i>Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)</i>	144,496,791	143,770,399
<i>Ana sermayeden indirilen varlıklar</i>	(1,009,962)	(542,235)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	143,486,829	143,228,164
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
<i>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti</i>	3,233,736	1,968,855
<i>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı</i>	2,894,513	5,530,927
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	6,128,249	7,499,782
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
<i>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)</i>	387,713	285,995
<i>Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı</i>	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	387,713	285,995
Bilanço dışı işlemler		
<i>Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı</i>	42,474,436	41,938,749
<i>Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı</i>	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	42,474,436	41,938,749
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	17,059,737	13,873,543
Toplam risk tutarı	192,477,227	192,952,690
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	8.87	7.19

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	84,408,183	70,638,235	6,752,655
Standart yaklaşım	84,408,183	70,638,235	6,752,655
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	6,204,862	6,211,690	496,389
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	6,204,862	6,211,690	496,389
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	4,636,875	2,219,863	370,950
Standart yaklaşım	4,636,875	2,219,863	370,950
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	10,259,370	8,639,158	820,750
Temel gösterge yaklaşımı	10,259,370	8,639,158	820,750
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	105,509,290	87,708,946	8,440,744

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Kredi riski açıklamaları

a. Varlıkların kredi kalitesi

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		
Krediler	963,306	69,023,708	1,345,690	68,641,324
Borçlanma araçları (*)	-	15,002,885	1,988	15,000,897
Bilanço dışı alacaklar	1,384,117	49,906,276	508,184	50,782,209
Toplam	2,347,423	133,932,869	1,855,862	134,424,430

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

Önceki 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		
Krediler	973,571	74,873,506	1,414,735	74,432,342
Borçlanma araçları (*)	-	13,718,034	1,862	13,716,172
Bilanço dışı alacaklar	1,286,224	40,720,838	362,700	41,644,362
Toplam	2,259,795	129,312,378	1,779,297	129,792,876

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

b. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari dönem	Önceki dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	973,571	1,370,339
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	183,140	151,120
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
Aktiften silinen tutarlar (*)	(925)	(209,020)
Diğer değişimler (**)	(192,480)	(338,868)
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	963,306	973,571

(*) "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir. Aktiften silinen tutarlar içerisinde, Banka'nın takipteki krediler portföyünden satılan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 204,403 TL).

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

c. Kredi riski azaltım teknikleri

Cari dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler (*)	60,996,792	7,644,532	6,382,958	4,476	3,251	-	-
Borçlanma araçları (*)	15,000,897	-	-	-	-	-	-
Toplam	75,997,689	7,644,532	6,382,958	4,476	3,251	-	-
Temerrüde düşmüş	963,306	-	-	-	-	-	-

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

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

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

ç. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk Sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	45,750,446	5,078	45,753,697	5,078	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	731,055	-	731,055	-	1,119,597	%153.15
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	13,115,965	20,819,631	3,995,183	3,873,500	1,000,096	%12.71
Kurumsal alacaklar	40,563,942	18,577,039	40,414,518	10,898,334	32,736,287	%63.80
Perakende alacaklar	8,890,105	6,756,608	8,832,221	849,073	7,376,397	%76.19
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,793,102	-	2,793,102	-	977,586	%35.00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,442,571	420,128	1,442,571	221,433	965,807	%58.04
Tahsili gecikmiş alacaklar	268,993	-	268,993	-	226,700	%84.28
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	11,738,636	-	11,735,031	-	31,336,954	%267.04
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	8,578,877	24,683	8,578,877	4,937	6,486,820	%75.57
Hisse senedi yatırımları	2,181,939	-	2,181,939	-	2,181,939	%100.00
Toplam	136,055,631	46,603,167	126,727,187	15,852,355	84,408,183	%59.20

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari dönem											Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk sınıfları / risk ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	45,758,775	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45,758,775
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	190,285	-	-	-	-	-	-	540,770	731,055
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	5,741,626	-	2,101,484	-	25,573	-	-	-	7,868,683
Kurumsal alacaklar	536,889	-	6,389,129	-	6,920,469	-	29,730,817	519,377	-	7,216,171	51,312,852
Perakende alacaklar	-	-	-	-	7,207	9,424,169	43,173	206,745	-	-	9,681,294
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2,793,102	-	-	-	-	-	-	2,793,102
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1,396,394	-	267,610	-	-	-	1,664,004
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	128,693	-	96,193	44,107	-	-	268,993
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	719	-	1,876,015	9,376,712	-	481,585	11,735,031
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,096,990	-	6	-	-	-	6,486,818	-	-	-	8,583,814
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	2,181,939	-	-	-	2,181,939
Toplam	48,392,654	-	12,321,046	2,793,102	10,554,966	9,424,169	40,708,138	10,146,941	-	8,238,526	142,579,542

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	3,363,201	2,690,582	-	1.40	6,053,783	3,701,353
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	413,620	83,469
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
Toplam						3,784,822

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

Önceki dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	6,675,424	1,619,184	-	1.40	8,294,608	3,731,601
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	326,984	65,402
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
Toplam						3,797,004

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

4. Kredi değerlendirme ayarlamaları KDA için sermaye yükümlülüğü

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş 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	6,053,783	2,420,040	8,294,608	2,414,686
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	6,053,783	2,420,040	8,294,608	2,414,686

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari dönem									
Risk sınıfları / Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5,080	-	-	-	-	-	-	-	5,080
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2,394,583	1,491,254	-	-	-	-	3,885,837
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	2,511,655	-	-	2,511,655
Perakende alacaklar	-	-	-	-	64,831	-	-	-	64,831
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,080	-	2,394,583	1,491,254	64,831	2,511,655	-	-	6,467,403

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

(**) Diğer alacaklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

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

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

(**) Diğer alacaklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

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

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

7. Kredi Türevleri

Banka'nın kredi türevi işlemi bulunmamaktadır.

8. Merkezi karşı taraf (MKT) olan riskler

Bankada merkezi karşı taraf olan riski bulunmamaktadır.

9. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

10. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

	Cari dönem Risk ağırlıklı tutarlar	Önceki dönem Risk ağırlıklı tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler	4,636,876	2,219,863
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,962,788	1,884,850
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
Kur riski	2,674,088	335,013
Emtia riski	-	-
Opsiyonlar	-	-
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	-	-
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	4,636,876	2,219,863

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

	Cari dönem			Önceki dönem		
	Sözleşme tutarı	Varlıklar	Borçlar	Sözleşme tutarı	Varlıklar	Borçlar
Faiz swap işlemleri	6,410,000	246,088	18,624	300,000	40,967	-
Çapraz para swap işlemleri	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,410,000	246,088	18,624	300,000	40,967	-

Nakit akış riskine konu olan türev işlemlere ilişkin diğer bilgiler

Cari dönem							
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracı gerçeğe uygun değer		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar	Dönem içinde kar veya zarar tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL/YP müşteri mevduatları	TL/YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	246,088	18,624	147,730	(86,512)	(9,876)
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatlar ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	-	-	-
Toplam			246,088	18,624	147,730	(86,512)	(9,876)

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

IX. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Önceki dönem – 30 Haziran 2023	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	1,923,013	549,789	(1,486,955)	985,847
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	507,720	286,607	116,823	911,150
Ticari kar / zarar	689,138	256,125	1,393,136	2,338,399
Temettü gelirleri	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları	(286,315)	(66,734)	(781)	(353,830)
Bölüm sonuçları	2,833,556	1,025,787	22,223	3,881,566
Diğer faaliyet giderleri (*) (**)	-	-	-	(2,648,871)
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar	-	-	-	147,025
Vergi öncesi kar	-	-	-	1,379,720
Vergi karşılığı (*)	-	-	-	141,535
Net dönem karı	-	-	-	1,521,255

(*) Diğer faaliyet giderleri ve vergi karşılığı bölümler arasında dağıtılamadığından toplam sütununda gösterilmiştir.

(**) Kar veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" ile "Diğer Karşılık Giderleri" de "Diğer Faaliyet Giderleri" satırında yer almaktadır.

Cari dönem – 30 Haziran 2024	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	49,411,845	19,628,938	78,378,931	147,419,714
Yükümlülükler	33,197,867	71,538,473	24,512,937	129,249,277
Özkaynaklar	-	-	18,170,437	18,170,437

Önceki dönem – 31 Aralık 2023	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	57,491,183	17,888,248	65,140,814	140,520,245
Yükümlülükler	34,456,037	65,234,561	25,961,589	125,652,187
Özkaynaklar	-	-	14,868,058	14,868,058

ING Bank A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / efektif	268,779	2,176,917	180,874	2,363,704
TCMB	7,443,775	27,473,525	7,428,641	16,812,217
Diğer	-	153,168	-	171,942
Toplam	7,712,554	29,803,610	7,609,515	19,347,863

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	4,770,608	19,649,307	6,377,113	8,625,039
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık	2,673,167	7,824,218	1,051,528	8,187,178
Toplam	7,443,775	27,473,525	7,428,641	16,812,217

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %3 ile %33 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre, %5 ile %30 aralığında oranlarda, Altın yükümlülükleri için ise mevduatların vade yapısına göre %22 ile %26 aralığında oranlarda zorunlu karşılık tesis etmiştir. Yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için Türk lirası cinsinden tesis edilmek üzere ilave zorunlu karşılık oranı %8'dir.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 4,760,711 TL (31 Aralık 2023: 6,376,736 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 19,649,307 TL (31 Aralık 2023: 8,625,039 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

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

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

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Serbest depo olarak sınıflandırılan		298,056		372,290
Teminata verilen / bloke edilen		209,196		69,813
Toplam		507,252		442,103

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	1,111,480	-	257,347
Swap işlemleri	1,240,463	536,975	827,566	458,588
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	150,807	-	264,738
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,240,463	1,799,262	827,566	980,673

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	16,642	1,934,380	982	1,404,392
Yurt içi	16,642	25,355	982	9,465
Yurt dışı	-	1,909,025	-	1,394,927
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	16,642	1,934,380	982	1,404,392

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 1,327,700 TL (31 Aralık 2023: 1,085,900 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin tamamı (31 Aralık 2023: Tamamı) karşı bankalar ile imzalanan CSA (credit support annex) anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemler ile ilgili piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatları temsil etmektedir.

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

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

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	2,549,541	1,604,567
Repo işlemine konu olan	94,887	16,185
Teminata verilen / bloke edilen	1,562,379	2,193,311
Toplam	4,206,807	3,814,063

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	4,902,360	4,496,019
Borsada işlem gören	4,902,360	4,496,019
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	100,784	66,629
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	100,784	66,629
Değer azalma karşılığı (-)	(796,337)	(748,585)
Toplam	4,206,807	3,814,063

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	178	932,984	65	1,956,949
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	932,984	-	1,956,949
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	178	-	65	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	1,375	961,680	1,477	1,255,729
Banka mensuplarına verilen krediler	136,117	-	110,940	-
Toplam	137,670	1,894,664	112,482	3,212,678

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

Cari dönem				
Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	Yeniden finansman
			Sözleşme koşullarında değişiklik	
İhtisas dışı krediler	63,048,290	5,831,414	42,253	101,751
İşletme kredileri	17,033,795	2,727,207	356	101,751
İhracat kredileri	20,899,679	2,429,117	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	4,444,773	-	-	-
Tüketici kredileri	18,145,472	565,170	38,005	-
Kredi kartları	748,356	59,768	3,892	-
Diğer	1,776,215	50,152	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	63,048,290	5,831,414	42,253	101,751

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Önceki dönem		Yakın izlemedeki krediler		
Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas dışı krediler	64,530,219	10,187,599	55,060	100,628
İşletme kredileri	18,080,197	3,968,748	1,411	100,628
İhracat kredileri	22,670,345	3,456,029	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	5,428,565	1,775,402	-	-
Tüketici kredileri	16,243,517	773,038	51,139	-
Kredi kartları	690,656	58,621	2,510	-
Diğer	1,416,939	155,761	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	64,530,219	10,187,599	55,060	100,628
		Cari dönem		Önceki dönem
	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	397,147	-	374,442	-
Kredi riskinde önemli artış	-	274,242	-	323,330

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	2,031,301	16,187,429	18,218,730
Konut kredisi	323	6,477,983	6,478,306
Taşıt kredisi	118,766	911,639	1,030,405
İhtiyaç kredisi	1,912,212	8,797,807	10,710,019
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-Dövizde endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	702,273	2,300	704,573
Taksitli	138,707	2,300	141,007
Taksitsiz	563,566	-	563,566
Bireysel kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	56,528	32,370	88,898
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	56,528	32,370	88,898
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-Dövizde endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri- YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları- TP	47,397	-	47,397
Taksitli	12,174	-	12,174
Taksitsiz	35,223	-	35,223
Personel kredi kartları- YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi)	441,019	-	441,019
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	3,278,518	16,222,099	19,500,617

ING Bank A.Ş.**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	2,889,440	4,307,520	7,196,960
İşyeri kredisi	-	575	575
Taşıt kredisi	14,937	455,849	470,786
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	2,874,503	3,851,096	6,725,599
Taksitli ticari krediler-Dövizde endeksli	-	-	-
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli ticari krediler-YP	-	-	-
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	60,046	-	60,046
Taksitli	11,554	-	11,554
Taksitsiz	48,492	-	48,492
Kurumsal kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	141,223	-	141,223
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	3,090,709	4,307,520	7,398,229

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	69,005,410	74,860,868
Yurt dışı krediler	18,298	12,638
Toplam	69,023,708	74,873,506

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	592,038	787,618
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	592,038	787,618

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	27,436	24,348
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	72,672	13,610
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	574,193	679,005
Toplam	674,301	716,963

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	-	-	28,381
Yeniden yapılandırılan krediler	-	-	28,381
Önceki dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	-	-	41,980
Yeniden yapılandırılan krediler	-	-	41,980

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	44,528	38,182	890,861
Dönem içinde intikal (+)	134,920	35,010	13,210
Diğer donuk alacak hesaplarına giriş (+)	-	100,294	31,034
Diğer donuk alacak hesaplarından çıkış (-)	(100,294)	(31,034)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(18,976)	(8,191)	(165,313)
Kayıttan düşülen (-) (*)	(23)	-	(902)
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	60,155	134,261	768,890
Karşılık (-)	(27,436)	(72,672)	(574,193)
Bilançodaki net bakiyesi	32,719	61,589	194,697

(*) Cari dönemde, 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişikliğe istinaden kayıttan düşme işlemi bulunmamakta olup, tabloda yer alan değerler aktiften silinen tutarlardır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

5.10.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem			
Dönem sonu bakiyesi	14,283	51,254	55,787
Karşılık tutarı (-)	(4,403)	(14,332)	(30,640)
Bilançodaki net bakiyesi	9,880	36,922	25,147
Önceki dönem			
Dönem sonu bakiyesi	14,210	18,291	122,033
Karşılık tutarı (-)	(6,162)	(918)	(98,494)
Bilançodaki net bakiyesi	8,048	17,373	23,539

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

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem (net)	32,719	61,589	194,697
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	60,155	134,261	768,890
Karşılık tutarı (-)	(27,436)	(72,672)	(574,193)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	32,719	61,589	194,697
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (net)	-	-	-
Önceki dönem (net)	20,180	24,572	211,856
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	44,528	38,182	890,861
Karşılık tutarı (-)	(24,348)	(13,610)	(679,005)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	20,180	24,572	211,856
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (net)	-	-	-

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari dönem (Net)	2,012	2,712	13,043
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farkları	4,472	6,176	44,373
Karşılık tutarı (-)	(2,460)	(3,464)	(31,330)
Önceki dönem (Net)	675	649	13,243
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farkları	1,560	1,792	46,755
Karşılık tutarı (-)	(885)	(1,143)	(33,512)

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

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

5.12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Repo işlemine konu olan	-	-
Teminata verilen / bloke edilen (*)	4,182,818	7,780,674
Toplam	4,182,818	7,780,674

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Devlet tahvili	10,896,862	9,970,600
Hazine bonusu	-	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
Toplam	10,896,862	9,970,600

ING Bank A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	10,896,862	9,970,600
Borsada işlem görenler	10,896,862	9,970,600
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	10,896,862	9,970,600

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	9,970,600	7,178,958
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	554,701	4,174,960
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(23,213)	(2,012,522)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	394,774	629,204
Dönem sonu toplamı	10,896,862	9,970,600

7. Ortaklık yatırımları (net)

7.1. Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

8.1.1. Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	ING European Financial Services Plc.	ING Finansal Kiralama A.Ş.	ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Ödenmiş sermaye ve sermaye düzeltme farkları	6,784	250,000	31,907
Kar yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kar / zararı	478,365	343,958	169,173
Dönem karı	119,968	93,884	44,348
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(4,861)	-
Ana sermaye toplamı	605,117	682,981	245,428
Katkı sermaye	-	-	-
Sermaye	605,117	682,981	245,428
Net kullanılabilir özkaynak	605,117	682,981	245,428

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

ING Bank A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

8.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

8.2.1. Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal bilgiler aşağıdaki gibidir (*):

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kar/zararı	Önceki dönem kar/zararı	Gerçeğe uygun değeri
(1)	14,681,082	605,117	98	506,029	-	119,968	78,944	-
(2)	2,296,573	687,842	1,071	280,662	-	93,884	51,272	-
(3)	481,291	245,428	1,087	69,187	-	44,348	22,899	-

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

8.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

8.3.1. Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	2,182,061	1,171,862
Dönem içi hareketler	198,300	1,010,199
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	268,795	362,070
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme artışı	(70,495)	648,129
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	2,380,361	2,182,061
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	100	100

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

8.4.1. Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar	-	-
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri (*)	-	171,382
Leasing şirketleri	679,523	575,708
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	1,690,838	1,424,971

(*) Tasfiye Halinde ING Faktoring A.Ş.'nin Olağan Genel Kurul Toplantısı 30 Ocak 2024 tarihinde yapılmış olup, 1 Şubat 2024 tarihinde şirketin ticaret sicilinden terkin edilerek tüzel kişiliği sona ermiş ve tasfiye süreci tamamlanmıştır. Tasfiye sürecinin tamamlanmasıyla birlikte Banka'nın sahip olduğu şirket payı düşüldükten sonra kalan 70,189 TL Banka hesaplarına gelir olarak kaydedilmiştir.

ING Bank A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

8.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

8.6. Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	246,088	-	40,967	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	246,088	-	40,967	-

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Maliyet		
Dönem başı bakiyesi	7,075	-
Satın alımlar	-	-
Transferler	-	7,075
Elden çıkarılanlar	(124,556)	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	117,481	-
Toplam maliyet	-	7,075

	Cari dönem	Önceki dönem
Amortisman		
Dönem başı bakiyesi	4,346	-
Satın alımlar	-	-
Transferler	-	4,346
Elden çıkarılanlar	(4,346)	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	-	-
Toplam birikmiş amortisman (-)	-	4,346

	Cari dönem	Önceki dönem
Net defter değeri	-	2,729

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

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı ve ödenecek kurumlar vergisi netleştirilerek bilançoda yer almakta olup, cari ve önceki döneme ait vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.9 no'lu dipnotta verilmiştir.

15.2. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka tarafından 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan net ertelenmiş vergi alacağı tutarı 1,716,726 TL'dir (31 Aralık 2023: 2,058,754 TL ertelenmiş vergi alacağı).

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları				
Karşılıklar (*)	395,330	118,599	521,668	156,500
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	1,203,200	361,389	1,090,028	327,330
Türev değerlendirme farkları	88,130	26,439	358,416	107,525
I. ve II. aşama beklenen zarar karşılıkları	846,428	253,929	846,006	253,802
Diğer (**)	3,380,885	956,370	2,412,342	1,213,597
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)		1,716,726		2,058,754

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

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	Cari dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2024)	Önceki dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2023)
Dönem başı bakiyesi	2,058,754	267,637
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	59,397	1,471,439
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(401,425)	319,678
Dönem sonu bakiyesi	1,716,726	2,058,754

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

16.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hakkında açıklamalar

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Banka'nın durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

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

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	4,907,388	-	24,374,924	9,855,657	12,847,939	1,732,964	2,203,724	-	55,922,596
Döviz tevdiat hesabı	13,925,913	-	6,993,637	2,231,936	153,988	72,314	65,396	-	23,443,184
Yurt içinde yer. k.	13,776,969	-	6,898,728	1,968,121	144,635	57,686	56,323	-	22,902,462
Yurt dışında yer.k.	148,944	-	94,909	263,815	9,353	14,628	9,073	-	540,722
Resmi kur. mevduatı	908,558	-	-	-	-	-	-	-	908,558
Tic. kur. mevduatı	1,945,055	-	9,093,539	138,413	2,173,208	469,771	105,248	-	13,925,234
Diğ. kur. mevduatı	28,598	-	2,510	6,004	2	10	-	-	37,124
Kıymetli maden dth	5,527,837	-	1,266,074	-	-	-	-	-	6,793,911
Bankalar mevduatı	138,526	-	4,732,387	-	-	-	42,720	-	4,913,633
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	30,158	-	-	-	-	-	-	-	30,158
Yurt dışı bankalar	108,368	-	4,732,387	-	-	-	42,720	-	4,883,475
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	27,381,875	-	46,463,071	12,232,010	15,175,137	2,275,059	2,417,088	-	105,944,240

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirirken yabancı para da oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan "kur korumalı mevduat ürünü" Banka müşterilerine sunulmaya başlanmıştır. Bu kapsamda, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla toplam mevduat tutarı 9,254,935 TL'dir (31 Aralık 2023: 25,287,156 TL).

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

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

Tasarruf mevduatı	Sigorta kapsamında bulunan (*)		Sigorta limitini aşan	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Tasarruf mevduatı	30,708,529	21,485,153	25,226,901	28,861,062
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	12,147,366	11,101,913	9,103,386	10,838,409
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğer hesaplar	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

Ticari mevduat (**)	Sigorta kapsamında bulunan (*)		Sigorta limitini aşan	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Ticari mevduat	1,336,441	954,699	11,856,346	13,213,929
Ticari mevduat niteliğini haiz DTH	411,123	293,763	8,542,988	8,921,352
Ticari mevduat niteliğini haiz diğer hesaplar	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(*) Sigortaya tabi mevduat tutarı cari dönem için 650 TL'dir (Önceki dönem 400 TL'dir).

(**) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan yönetmelikle, ticari mevduatlar sigorta kapsamına alınmıştır.

ING Bank A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	-	-
Hakim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	77,385	49,339
26 Eylül 2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	561,721	-	245,388
Swap işlemleri	2,366,695	286,338	1,461,157	248,106
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	151,115	-	265,212
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,366,695	999,174	1,461,157	758,706

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	-	1,073,153	-	997,790
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	4,609	13,485,295	9,316	12,728,558
Toplam	4,609	14,558,448	9,316	13,726,348

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	4,609	1,186,714	9,316	1,134,152
Orta ve uzun vadeli	-	13,371,734	-	12,592,196
Toplam	4,609	14,558,448	9,316	13,726,348

3.3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

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

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

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

6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan kısa	27,645	15,848	52,722	20,863
1-4 yıl arası	142,606	90,696	118,360	77,837
4 yıldan uzun	126,130	68,866	191,007	113,610
Toplam	296,381	175,410	362,089	212,310

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	18,624	-	-	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	18,624	-	-	-

ING Bank A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (3. aşama)	374,587	245,029
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	2,163	1,902
Diğer karşılıklar	258,044	465,254
<i>Beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. aşama) (*)</i>	<i>133,597</i>	<i>117,671</i>
<i>Diğer</i>	<i>124,447</i>	<i>347,583</i>
Toplam	634,794	712,185

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

Diğer karşılıkların 103,777 TL'si (31 Aralık 2023: 110,108 TL) dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar sonucunda ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

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

Bu tutarlar; TMSF tarafından HDS hükümleri hilafına ihtirazı kayıtlı ve eksik olarak Banka'ya ödenmektedir. TMSF tarafından Banka'ya yapılan söz konusu ödemelerin iadesi için on adet icra takibi başlatılmış olup, faiz hariç 506 milyon TL talep edilmektedir. TMSF tarafından Banka aleyhine başlatılan icra takiplerine itiraz edilmesi üzerine TMSF tarafından itirazın iptali davaları açılmıştır. Hâlihazırda, bu kapsamda devam eden 10 adet dava bulunmakla birlikte, 109.5 milyon TL tutarındaki Dördüncü davamız, 2024 yılının Temmuz ayında, devam eden diğer davalara emsal teşkil edecek şekilde Banka lehine sonuçlanmıştır.

Ayrıca Bankamızca, TMSF'nin eksik ya da hiç ödemediği geriye dönük bankamız birikmiş alacakları ile ilgili olmak üzere TMSF aleyhine Bankamızca 16 adet icra takibi yapılmıştır. TMSF'nin itirazı üzerine itirazın iptali davaları açılmıştır.

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

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 11 adet yeni TMSF icra takibi bulunmaktadır. Söz konusu icra takiplerinin kaynağı, bazı offshore davalarının Yargıtay tarafından zamanaşımı gerekçesiyle Banka lehine reddedilmesinden kaynaklanmaktadır. TMSF, daha önce almış olduğu kararlar kapsamında Banka'ya ödeme yapmış olup, davanın zamanaşımı sebebiyle Banka lehine reddedilmesini gerekçe göstererek, ödenen tutarları geri almaya çalışmaktadır. Banka, bu takiplere itiraz etmiştir.

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

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

8.3. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 313,483 TL (31 Aralık 2023: 215,110 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 188,433 TL'si (31 Aralık 2023: 124,827 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 125,050 TL'si (31 Aralık 2023: 90,283 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 35,058.58 TL (Tam TL) ve 23,489.83 TL (Tam TL) tutarındadır.

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarda Banka, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır.

ING Bank A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde kurumlar vergisine ilişkin olarak pasif kalemler altında 42,627 TL tutarında cari vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	42,627	-
Menkul sermaye iradı vergisi	140,643	75,293
BSMV	114,902	71,686
Ödenecek katma değer vergisi	31,425	29,986
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	1,338	2,010
Kambiyo muameleleri vergisi	1,033	2,049
Diğer	51,192	35,534
Toplam	383,160	216,558

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	19,940	14,551
Sosyal sigorta primleri-işveren	33,043	24,016
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	1,271	931
İşsizlik sigortası-işveren	2,543	1,863
Diğer	-	-
Toplam	56,797	41,361

9.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

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

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

ING Bank A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

12.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme farkı	(563,427)	-	(547,073)	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(563,427)	-	(547,073)	-

12.9. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

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

2023 yılı kar dağıtım tablosu:

2023 yılı dönem karı	1,698,038
A – 1.Tertip genel kanuni yedek akçe (TTK 519/A) %5	(84,902)
B – Ortaklara birinci kar payı	-
C – Olağanüstü yedek akçeler	(1,611,678)
D – Özel fonlar	(1,458)

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	20,273,791	16,172,073
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	36,000
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	5,441,620	3,324,152
Çekler için ödeme taahhütleri	357,890	243,467
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1,938,340	1,577,760
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	22,148	19,939
Diğer cayılamaz taahhütler	35,020	33,972
Toplam	28,068,809	21,407,363

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Garanti ve kefaletler	6,078,082	5,487,458
Akreditifler	4,394,394	2,118,931
Banka aval ve kabulleri	38,299	4,808
Toplam	10,510,775	7,611,197

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	9,652,598	10,057,924
Nakdi kredi teminat mektupları	1,201,464	1,253,981
Avans teminat mektupları	1,664,211	1,494,368
Geçici teminat mektupları	30,833	41,140
Diğer	161,703	141,089
Toplam	12,710,809	12,988,502

1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	7,274,957	6,725,673
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	94,404	253,844
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	7,180,553	6,471,829
Diğer gayrinakdi krediler	15,946,627	13,874,026
Toplam	23,221,584	20,599,699

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

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

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

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

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

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

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

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

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

ING Bank A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden	5,511,447	618,175	2,142,971	528,659
Orta ve uzun vadeli kredilerden	4,760,786	406,206	1,395,935	431,786
Takipteki alacaklardan alınan faizler	70,018	-	84,274	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	10,342,251	1,024,381	3,623,180	960,445

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

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	454	-	10,980
Yurt içi bankalardan	108,762	3,105	11,612	644
Yurt dışı bankalardan	15	43,741	248	31,888
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	108,777	47,300	11,860	43,512

1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	29,044	9,850	13,230	6,485
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	604,212	-	184,815	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	2,146,383	-	419,098	-
Toplam	2,779,639	9,850	617,143	6,485

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Bu kıymetlerin fiili faiz ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %40 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması veya azalması durumunda, 30 Haziran 2024 itibarıyla vergi öncesi dönem karı 8,003 TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler		84,598		15,428

ING Bank A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	5,130	564,418	3,548	334,764
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	-	38,952	3,332	18,822
Yurt dışı bankalara	5,130	525,466	216	315,942
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	36,848	-	7,423
Toplam	5,130	601,266	3,548	342,187

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	13,440	66,479

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

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

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	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	-	916,695	-	-	-	-	-	916,695
Tasarruf mevduatı	-	4,345,497	1,408,298	1,935,679	1,204,719	760,765	-	9,654,958
Resmi mevduat	-	738	-	-	-	-	-	738
Ticari mevduat	-	1,626,318	69,220	31,318	9,002	-	-	1,735,858
Diğer mevduat	-	132	856	-	-	-	-	988
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	6,889,380	1,478,374	1,966,997	1,213,721	760,765	-	12,309,237
Yabancı para								
DTH	-	16,414	6,318	305	127	228	-	23,392
Bankalar mevduatı	-	952	-	-	-	-	-	952
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	167	-	-	-	-	-	167
Toplam	-	17,533	6,318	305	127	228	-	24,511
Genel toplam	-	6,906,913	1,484,692	1,967,302	1,213,848	760,993	-	12,333,748

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Kar	56,028,642	26,343,843
Sermaye piyasası işlemleri karı	35,741	191,477
Türev finansal işlemlerden kar	48,896,955	17,753,821
Kambiyo işlemlerinden kar	7,095,946	8,398,545
Zarar (-)	(55,500,882)	(24,005,444)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(59,430)	(69,202)
Türev finansal işlemlerden zarar	(45,764,276)	(14,480,862)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(9,677,176)	(9,455,380)

Türev finansal işlemlerden kar / zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 4,224,956 TL'dir (30 Haziran 2023: 3,130,930 TL net kar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	397,808	440,350
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	174,391	18,729
Bankacılık hizmet gelirleri	3,451	1,631
Diğer faiz dışı gelirler	93,876	56,481
Toplam	669,526	517,191

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari dönem	Önceki dönem
Beklenen kredi zararı karşılıkları	385,222	353,830
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	74,584	98,904
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	36,066	143,683
Temerrüt (Üçüncü aşama)	274,572	111,243
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	231	87
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	231	87
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Diğer	5,846	4,819
Toplam	391,299	358,736

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari dönem	Önceki dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	19,448	11,170
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	90,358	65,114
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	86,490	29,958
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	1,726,153	1,075,498
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	50,646	28,360
Bakım ve onarım giderleri	54,886	27,864
Reklam ve ilan giderleri	244,626	177,271
Diğer giderler	1,375,995	842,003
Aktiflerin satışından doğan zararlar	767	1,742
Diğer (*)	477,238	339,195
Toplam	2,400,454	1,522,677

(*) Cari dönemde 162,750 TL (30 Haziran 2023: 108,129 TL) tutarındaki Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon giderleri bu satırda gösterilmiştir.

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

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 1,456,417 TL (30 Haziran 2023: 1,379,720 TL) olarak gerçekleşmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren döneme ilişkin cari kurumlar vergisi karşılık gideri 188,581 TL (30 Haziran 2023: 317,687 TL), ertelenmiş vergi geliri ise nette 59,397 TL (30 Haziran 2023: 459,222 TL ertelenmiş vergi geliri) olarak gerçekleşmiştir.

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

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

11. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 16,921,706 TL (30 Haziran 2023: 5,810,678 TL), faiz giderleri ise 13,289,916 TL (30 Haziran 2023: 4,824,831 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

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

892,935 TL (30 Haziran 2023: 423,127 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların; 208,555 TL'si (30 Haziran 2023: 94,170 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını, 89,009 TL'si (30 Haziran 2023: 26,706 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedellerini ve 187,333 TL'si (30 Haziran 2023: 90,376 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

302,426 TL (30 Haziran 2023: 139,028 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 185,716 TL'si (30 Haziran 2023: 68,497 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

ING Bank A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1. Cari dönem

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	787,618	611	65	1,956,949	1,477	1,255,729
Dönem sonu bakiyesi	592,038	652	178	932,984	1,375	961,680
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	84,598	73,254	-	2,725	-	1,956

1.2. Önceki dönem

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	705,641	611	56	1,210,575	1,486	530,274
Dönem sonu bakiyesi	787,618	611	65	1,956,949	1,477	1,255,729
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	15,428	50,289	-	2,813	-	1,110

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem başı	69,089	236,191	3,633,508	451,807	46,691	113,158
Dönem sonu	69,800	69,089	4,788,604	3,633,508	234,831	46,691
Mevduat faiz gideri	13,440	65,416	862,247	41,648	31,407	6,526

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	305,897	100,000	45,124,087	31,915,187	-	-
Dönem sonu	197,914	305,897	72,026,231	45,124,087	-	-
Toplam kar / zarar	(10,722)	21,082	129,241	(81,567)	(78,134)	(25,405)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	(6,686)	(6,953)	-	-

ING Bank A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari	Önceki	Cari	Önceki	Cari	Önceki
	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem
Bankalar						
Dönem başı	-	-	133,260	1,169,959	35,671	55,904
Dönem sonu	-	-	365,543	133,260	253,016	35,671
Alınan faiz gelirleri	-	-	15	248	-	-

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari	Önceki	Cari	Önceki	Cari	Önceki
	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem
Alınan kredi						
Dönem başı	658,069	-	43,203	432,789	9,316	18,304
Dönem sonu	1,008,558	658,069	-	43,203	4,609	9,316
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	-	1,063	2	1,386	1,204	218

1.7. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka, üst yönetime 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren dönemde 116,096 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Haziran 2023: 63,190 TL).

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Hazine Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan İlker Kayseri, 16 Eylül 2024 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere ING Belçika Grup Hazine Başkanı olarak atanmıştır.

ING Bank A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Altıncı bölüm

Sınırlı denetim raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Haziran 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 7 Ağustos 2024 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

ING Bank A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Yedinci bölüm

Ara dönem faaliyet raporu

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

1. Genel bilgiler

1.1 Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarına göre özet finansal bilgileri aşağıda belirtilmiştir.

Başlıca finansal kalemler

Milyon TL	Cari dönem	Önceki dönem
Krediler, net	68,641	74,432
Mevduat	105,944	100,348
Özkaynaklar	18,170	14,868
Toplam aktifler	147,420	140,520

Rasyolar

	Cari dönem	Önceki dönem
Sermaye yeterliliği rasyosu	%17.32	%16.04
Krediler / Toplam aktifler	%46.56	%52.97
Mevduat / Toplam aktifler	%71.87	%71.41
Takipteki krediler / Toplam krediler	%1.38	%1.28
Kar / Ortalama özkaynak (*)	%15.75	%11.84
Kar / Ortalama aktif (*)	%1.85	%1.35
Gider / Gelir rasyosu (**)	%77.39	%69.65

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

(**) Önceki dönem kar/zarar bakiyeleri 30 Haziran 2023 dönemine ilişkin bakiyeleri içermektedir.

1.2 Ana sözleşmede yapılan değişiklikler ve nedenleri

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

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

ABD Merkez Bankası (Fed), enflasyon görünümünde iyileşme sağlanana ya da istihdam piyasası açıkça zayıflayana kadar faiz oranlarını mevcut seviyelerde bırakmaya hazır olduğu yönünde sinyaller verirken; ülke ekonomisinin yüksek faiz oranlarına karşı oldukça dirençli olduğunu kanıtlayacak şekilde gelen veriler, küresel finansal piyasalarda faiz indirimlerinin zamanlamasına dair beklentilerin de değişmesini beraberinde getirmektedir ve tarih ötelenmektedir.

Öte yandan, geçmişte faiz indirim döngüleri çoğunlukla ya bir resesyon ya da bir kriz tarafından tetiklenirken, Avro Bölgesi ekonomisine yönelik böyle tehditler olmamasına ve faizleri düşürmesi ya da daha uzun bir faiz indirimi serisine girmesi için acil bir ihtiyaç gözükmemesine rağmen Avrupa Merkez Bankası (ECB) Haziran'da politika faizini aşağı çekmiştir. Banka, bu adımın ardından verilere bağlı karar almaya yöneleceğinin işaretini vermiştir.

Yurt içinde ise; Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) aldığı kapsamlı tedbirler hem yerleşik hem de yerleşik olmayan yatırımcıların TL varlıklara olan güvenini desteklerken, rezervlerde hızlı bir toparlanma kaydedilmiş ve bankanın net rezerv pozisyonu uzun bir aradan sonra yeniden artıya geçmiştir. Enflasyon tarafında düşüş eğilimi Haziran verisinin ardından belirginleşirken, iç talepte normalleşme sinyalleri, ikinci çeyreğe dair öncü verilerin de ortaya koyduğu üzere güçlenmektedir.

ING Türkiye olarak, biz de yurt içi ve yurt dışındaki gelişmeleri dikkatle takip ederken, bir yandan da müşterilerimizin ve çalışanlarımızın yanında olmayı ve ülke ekonomisini desteklemeyi sürdürdük.

Tüm dünyada ekonomide iyileşme sinyallerinin görüldüğü bu dönemde, Türkiye ekonomisine olan inancımızla ekonomiye, müşterilerimize ve topluma olan desteğimizi aralıksız sürdüreceğiz. Dijitali merkeze aldığımız stratejimiz doğrultusunda, teknoloji odaklı yatırımlarımıza devam ederek dijital liderlik hedefimize doğru sağlam adımlarla ilerleyeceğiz. Müşterilerimizin iş ve özel hayatlarında bir adım önde olmalarını sağlamak için yeni nesil bankacılık anlayışına paralel yenilikçi ürün ve hizmetler geliştirmeye devam edeceğiz.

İş ortaklarımız, müşterilerimiz, çalışanlarımız ve ana hissedarımız ING Bank N.V. başta olmak üzere, tüm paydaşlarımıza destek ve katkılarından dolayı teşekkür ederim.

John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

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

Dünya ekonomisinin jeopolitik riskler karşısında direncini ortaya koyduğu ve ülke ekonomisinde enflasyonla mücadelede atılan kararlı adımların öne çıktığı bu dönemde, ekonomiye katkı sağlamayı sürdürdük ve reel sektörün yanında olmayı önceliklendirdik. Müşterilerimiz, iş ortaklarımız ve çalışanlarımız öncelikli olmak üzere tüm paydaşlarımıza destek olduk. Dijital dönüşüm yolculuğunda attığımız adımlarla tamamen dijital hale gelirken, sürdürülebilirliğe odaklanmaya devam ettik ve sosyal sorumluluk bilinciyle hareket ettik.

Finansal tablolarımızı değerlendirdiğimizde, yılın ilk yarısına ilişkin konsolide olmayan finansal verilere göre, bankamızın aktif büyüklüğü 147.4 milyar TL, özkaynak tutarı ise 18.2 milyar TL oldu. Net karımız 1.3 milyar TL, sermaye yeterlilik oranımız ise %17.32 olarak gerçekleşti. Bankamızın toplam nakdi kredileri 70 milyar TL, mevduat hacmimiz de 105.9 milyar TL olarak gerçekleşti.

Bu dönemde ülke ekonomisini desteklemeye devam ederken Türkiye'de hızlı büyüme hedefimiz doğrultusunda kararlılıkla ilerledik. Kendimizi bankacılık lisansına sahip bir teknoloji şirketi olarak tanımlayarak ve dijital bankacılıkta sektörün lokomotifini olma hedefini koruyarak yolumuza devam ettik. Dijitalleşme odağındaki yatırımlarımızla artık tamamen dijital hale gelerek, müşterilerimizin iş ve özel hayatlarında bir adım önde olmalarını desteklemek için çalışmalarımızı aralıksız sürdürdük.

Dijitalleşmeyi stratejimizin merkezine aldığımız yatırımlarımızın başarılı sonuçlarını gördük. Üç sene önce Türkiye'de bir ilke imza atarak hayata geçirdiğimiz ve dijital insan dokunuşu getiren Cebimdeki Danışman, fark yaratan hizmetlerimizden biri. Cebimdeki Danışman ile müşterilerimize ING Mobil üzerinden görüntülü görüşme ile danışmanlara uzaktan bağlanarak kredi, mevduat, yatırım gibi konularda bilgi alabilme ve işlem yapabilme imkânı sunuyoruz. Geçtiğimiz yıl bu hizmetin saat aralığını haftanın 7 günü gece 00.00'a kadar genişleterek, uzaktan bankacılık alanındaki öncü durumumuzu daha da öteye taşıdık. Cebimdeki Danışman ile şu ana kadar 335 bin görüşme gerçekleştirdik, ayda 8 binden fazla müşteriye hizmet verdik. Ayrıca bu hizmeti kullanan müşterilerin yüzde 94'ü görüşmeden mutlu ayrıldığını belirtti.

Bununla beraber müşterilerimize daha kolay, hızlı ve kişiselleştirilmiş bir deneyim sunmak amacıyla ING Mobil'i her geçen gün geliştirmeye devam ediyoruz. Daha kolay ve zahmetsiz bir bankacılık deneyimi sunma amacıyla ING Mobil'e yeni özellikler de ekledik. Bu kapsamda ING Mobil'de yer alan Fon Getiri Karşılaştır özelliği ile müşterilerimiz, yatırım fonlarının getirilerini kolayca karşılaştırabiliyor. Ayrıca müşterilerimiz, ING Mobil üzerinden eksik kimlik bilgilerini tamamlayabiliyor ve teyitli adres güncellemesini yapabiliyor.

Tamamen dijital bir banka olarak müşterilerimiz için fark yaratmaya devam ederken, avantajlı ürünlerimizle müşterilerimize kazandırmayı da önceliklendiriyoruz. Bu vizyonumuzu ve yenilikçi marka durumumuzu yansıtan bir diğer ürünümüz ise Turuncu Hesap. 2011 yılında bir ilke imza atarak hayata geçirdiğimiz ve 2 milyonu aşkın müşteriye ulaşan amiral gemimiz Turuncu Hesap ile müşterilerimize günlük yüksek faizle mevduatlarını değerlendirme ve ihtiyaçları olduğunda vade derdi olmadan birikimlerini kullanma fırsatı sunuyoruz. Turuncu Hesap'ta başlattığımız Bitmeyen Hoş Geldin Faizi uygulamamızla sektöre yön veren bir yeniliğe daha imza attık. Müşterilerimiz artık Turuncu Hesap'ta avantaj sağlayan ürünleri kullanarak Hoş Geldin dönemini uzatabiliyor, birikimlerini Bitmeyen Hoş Geldin Faizi ile değerlendirebiliyor ve ne kadar çok ING 'li olursa o kadar çok kazanıyor. Bitmeyen Hoş Geldin Faizi uygulamamızla sektör öncülerinden biri olmaktan mutluluk duyuyoruz.

Sürdürülebilirliği stratejik önceliklerimiz arasında konumlamaya devam ediyor, kendi operasyonlarımızda net sıfır karbon hedefiyle ilerliyoruz. ING'nin faaliyet gösterdiği tüm ülkelerde olduğu gibi, Türkiye'de de yüzde 100 yenilenebilir enerjiden faydalıyoruz. Aynı zamanda, Genel Müdürlük, Ege Bölge Müdürlüğü ve Operasyon ve Çağrı Merkezi binalarımız için LEED Gold sertifikasını aldık, ek olarak ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi ve ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi sertifikalarını da elde ettik. Ayrıca Genel Müdürlük binamız için WWF Türkiye Yeşil Ofis Yeşil Dönüşüm Diploması almaya hak kazandık.

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

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

ING Türkiye olarak sosyal sorumluluk bilinciyle hareket ediyor ve ülkemize katkı sağlayacak sosyal sorumluluk projelerinde yer almayı önemsiyoruz. Operasyon ve Çağrı Merkezimizin yer aldığı Kahramanmaraş bizim için oldukça önemli bir şehrimiz. Bu doğrultuda deprem sonrası bölgenin kalkınmasına destek sağlamak da önceliklerimiz arasında yer alıyor. Habitat Derneği ve KAGİDER iş birliği ile Kahramanmaraş'ın deprem sonrası yeniden kalkınmasına destek sağlamak amacıyla iş dünyasına ve girişimciliğe yönelik iki yeni projemizin açılışını gerçekleştirdik. Habitat Derneği iş birliğiyle “İş Hayatına Turuncu Destek Projesi” kapsamında Kahramanmaraş'ta bulunan Operasyon ve Çağrı Merkezimizin bir bölümünü Kahramanmaraş Turuncu Ofis adında ortak bir çalışma alanı olarak faaliyete geçirdik. Depremden etkilenen, çalışma ofisi olmayan girişimcilerin, girişimci adaylarının ve öğrencilerin bu ortak çalışma alanından faydalanmasını sağladık. Bu ofiste aynı zamanda Habitat Derneği, girişimcilik ve iş dünyasına yönelik kapasite programları düzenleyecek. Bununla birlikte, kadın girişimciliğinin sürdürülebilir bir ekonomi için önemli olduğuna inanıyoruz. KAGİDER ile başlattığımız “Kadın Girişimcilere Turuncu Destek” projemizle ekonomide kadının güçlenmesine katkıda bulunuyoruz. Depremden etkilenen kadın girişimciler ve girişimci adaylarına yönelik gerçekleştirdiğimiz proje ile kadınların eğitim ve mentorluk destekleri ile üretim sürecine dahil olmalarına katkıda bulunmayı ve sosyal güçlenmeye destek verilmesini hedefledik.

2024'ün ilk yarısını geride bırakırken dünya ekonomisinde belirsizliklerin devam ettiği bu zorlu dönemde, gösterdikleri başarılı performansları dolayısıyla tüm çalışma arkadaşlarıma ve iş ortaklarımıza, şahsım ve ING Türkiye yönetim ekibi adına içtenlikle teşekkür ediyorum.

Alper İhsan Gökgöz
Genel Müdür

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

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

Banka hizmet ve faaliyetlerini 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 1,985 çalışanı ile yurt içinde bulunan 85 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

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

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

2. Mali durum ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

2.1 Denetim komitesinin hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler

Denetim komitesinin işleyişinde hesap dönemi içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

2.2 Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara göre Banka'nın aktif büyüklüğü 147.4 milyar TL, vergi öncesi karı ise 1.5 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Krediler 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 70 milyar TL ile aktif toplamının %47'sini oluşturmaktadır.

Banka'nın birincil fonlama kaynağını teşkil eden mevduat 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 105.9 milyar TL ile bilanço toplamının %72'sini oluşturmaktadır. Banka'nın geniş tabanlı ve küçük tasarrufları kapsayan mevduat yapısı sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen orijinal vadesine göre çok daha uzun süreli Banka bünyesinde kalmaktadır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği rasyosu %17.32 olmuştur. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan verilerle özkaynak toplamı 18.2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

2.3 Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler

Hesap dönemi içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

2.4 Derecelendirme kuruluşlarınca derecelendirme yapıp yapılmadığı hakkında bilgi

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Ltd., Banka'nın kredi notlarını 8 Nisan 2024 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekilde teyit etmiştir:

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